



Банк России

№ 52

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

10 декабря 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 52 (2583)
10 декабря 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Тремасов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	7
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	8
Показатели ставок межбанковского рынка с 28 ноября по 4 декабря 2025 года	8
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	10
Валютный рынок	10
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	10
Рынок драгоценных металлов	11
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	11
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	12
Указание Банка России от 10.10.2025 № 7208-У "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"	12
Указание Банка России от 10.10.2025 № 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами"	33

Информационные сообщения

1 декабря 2025

Сергей Шевченко назначен директором Департамента недвижимости

Приказом Председателя Банка России с 1 декабря 2025 года Сергей Шевченко назначен директором Департамента недвижимости. Ранее он занимал должность заместителя руководителя этого департамента.

До прихода в Банк России Сергей Шевченко работал в крупных финансовых и девелоперских компаниях.

2 декабря 2025

Меры поддержки банков в 2026 году: временное продление и интеграция в регулирование

Банк России планирует продлить¹ отдельные меры поддержки, срок действия которых завершается в 2025 году, а также продолжит встраивать в регулирование решения, которые учитывают национальную специфику.

Меры, которые планируется продлить, в том числе с модификацией, до 31.12.2026 включительно:

- Право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию, в том числе о структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах, существенных условиях реорганизации кредитных организаций (КО)², часть информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, реорганизуемых в форме слияния, присоединения и преобразования.
- Обязанность КО³ раскрывать финансовую отчетность и аудиторское заключение о ней без чувствительных к санкционному риску данных, а также право КО, не являющихся эмитентами, полностью не раскрывать МСФО-отчетность и аудиторское заключение о ней. Регулятор продолжит публиковать отчетность банков без чувствительных сведений, а уже публикуемую на сайте Банка России информацию по нормативам планируется дополнить⁴ значениями национального норматива краткосрочной ликвидности. Такой порядок позволит поддерживать баланс между потребностью рынка в информации и ограничением санкционного риска для банков и их клиентов.
- Возможность для КО при кредитовании бизнеса в новых субъектах Российской Федерации при надлежащем контроле за рисками не учитывать отдельные регуляторные требования⁵ и создавать резерв в размере не менее 1% по определенным ссудам⁶ и условным обязательствам кредитного характера (УОКХ), а при наличии надежного обеспечения⁷ снизить его до 0%. Мера повысит доступность кредитования в новых субъектах.
- Повышение предельной доходности рублевых субординированных инструментов, выпускаемых КО взамен валютных, и субординированных депозитов за счет средств Фонда национального благосостояния,

¹ В том числе с учетом обсуждаемого продления специальных полномочий Банка России на принятие таких решений, установленных Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральным законом от 14.03.2022 № 55-ФЗ "О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" и статью 21 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

² За исключением информации о принятии общим собранием акционеров (участников) решения о реорганизации.

³ За исключением небанковских КО — центральных контрагентов и КО — центрального депозитария, которые как инфраструктурные организации финансового рынка применяют решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024 (планируется продлить), а также специальные постановления Правительства Российской Федерации.

⁴ Ведется работа по государственной регистрации изменений в формы отчетности.

⁵ Например, при отсутствии исторической отчетности заемщиков для оценки их финансового положения (ФП); при наличии формальных признаков возможного отсутствия реальной деятельности у заемщика, зарегистрированного в новом субъекте, если КО признает его деятельность реальной; возможность (независимо от оценки ФП) оценивать качество обслуживания долга по ссуде как хорошее до наступления сроков платежей, установленных кредитным договором, или при реструктуризации ссуды.

⁶ Например, по ссудам на пополнение оборотных средств, исполнение государственных и муниципальных контрактов, заемщикам — застройщикам жилья, на создание или развитие производства в новых регионах Российской Федерации.

⁷ Обеспечение I категории качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

а также инструментов срочностью до 7 лет до уровня ключевой ставки Банка России + 5 п.п. (в случае плавающей ставки). Это решение расширяет потенциал банков по привлечению субординированного долга.

- Возможность досрочно (до истечения 5 лет) прекратить обязательства КО по субординированным инструментам в связи с передачей таких пассивов специальному юридическому лицу.

Меры, которые планируется встроить в регулирование, а до этого продлить, в том числе с модификацией:

- Неухудшение оценки финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества обеспечения и ссуд, прочих активов и УОКХ при оценке рисков заемщиков-военнослужащих и членов их семей, а также субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), учредителями которых являются военнослужащие.
- Применение пониженного риск-веса (вплоть до 20%) к проектам технологического суверенитета и структурной адаптации экономики, реализуемым через механизм концессии, если между ее участниками есть прямое соглашение, по которому риски банка-кредитора принимает на себя государство (концедент). Также сохраняется подход, при котором в случае проектного финансирования для оценки качества проекта достаточно его высокой кредитоспособности (наличие рейтингов не требуется).
- Применение перечня офшорных зон, утвержденного Советом директоров Банка России для оценки прозрачности структуры собственности КО. Кроме того, в дальнейшем планируется закрепить перечень таких юрисдикций в нормативном акте Банка России для установления корреспондентских отношений с иностранными банками, а также для определения порядка формирования резервов на возможные потери. Компетенцию Банка России устанавливать такой перечень нормативным актом предполагается закрепить законодательно.
- Включение ссуд (требований, УОКХ) МСП до 100 млн рублей в портфель однородных ссуд (требований, УОКХ) при среднем финансовом положении заемщика, а также оцениваемых на основе внутри-банковских оценок кредитоспособности. Это позволит поддержать доступность кредитования для заемщиков-МСП и упростит сопровождение оценки таких ссуд (требований, УОКХ).
- Дифференциация поручительств и независимых гарантий региональных гарантийных организаций по категориям качества обеспечения, которое учитывается для минимизации размера резервов, в соответствии с требованиями, предусмотренными приказом Минэкономразвития России № 763¹. Это позволит поддержать доступность кредитования для заемщиков-МСП.

3 декабря 2025

**Действие антикризисных мер для некредитных
финансовых организаций в 2026 году**

Для минимизации последствий от введенных иностранными государствами ограничений, а также во избежание возможных санкций в отношении участников финансового рынка и (или) их контрагентов Банк России планирует продлить право некредитных финансовых организаций в 2026 году не раскрывать информацию, предусмотренную решениями Совета директоров регулятора от 24 декабря 2024 года и от 14 февраля 2025 года.

¹ Приказ Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности".

3 декабря 2025

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 15,32%;

II декада ноября — 15,50%;

III декада ноября — 15,62%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

3 декабря 2025

Информация о работе платежной системы Банка России 31 декабря 2025 года, 3, 5, 6, 8 и 9 января 2026 года

Платежная система Банка России 31 декабря 2025 года, 3, 5, 6, 8 и 9 января 2026 года будет функционировать в соответствии с графиками.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА, 3, 5 И 8 ЯНВАРЯ 2026 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, АО “Банк Дом.РФ” (2312) — domrfbank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) — www.tbank.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 14,87%; на срок от 91 до 180 дней — 15,24%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,49%; на срок свыше 1 года — 12,42%.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 6 И 9 ЯНВАРЯ 2026 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	07.00 по московскому времени	08.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	08.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	08.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного и недрагоценных металлов

Банк России 5 декабря 2025 года выпустил в обращение памятные монеты “Фиксики” серии “Российская (советская) мультипликация”:

- серебряную номиналом 3 рубля;
- из стали с никелевым покрытием номиналом 25 рублей;
- из медно-никелевого сплава с цветным покрытием номиналом 25 рублей.

Анимационный сериал “Фиксики” появился в России в 2010 году. Он рассказывает о приключениях маленьких человечков, которые живут внутри различных приборов и механизмов. Фиксики отлично разбираются в технике и легко объясняют детям, как все устроено в современном мире.

Описание монеты из драгоценного металла

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты “3 РУБЛЯ”, год выпуска “2025 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.



На оборотной стороне монеты (каталожный № 5111-0532) расположено выполненное в цвете изображение героев мультсериала “Фиксики”, сверху имеется надпись “ФИКСИКИ”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 7,0 тыс. штук.

Описание монет из недрагоценных металлов

Монеты из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей имеют форму круга диаметром 27,0 мм.

На лицевой и оборотной сторонах монет по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монет рифленая.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта — надпись полукругом “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа — товарный знак Московского монетного двора, под гербом в центре в три строки — надпись “БАНК РОССИИ”, номинал монет “25 РУБЛЕЙ”, год выпуска “2025 г.”.

На оборотной стороне:

- монеты из стали с никелевым покрытием (каталожный № 5715-0004) расположено рельефное изображение героев мультсериала “Фиксики”, сверху имеется надпись “ФИКСИКИ”;



- монеты из медно-никелевого сплава (каталожный № 5015-0078) расположено выполненное в цвете изображение героев мультсериала “Фиксики”, сверху имеется надпись “ФИКСИКИ”.



Тираж монет:

- из стали с никелевым покрытием — 850,0 тыс. штук;
- из медно-никелевого сплава с цветным покрытием — 150,0 тыс. штук.

Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

Согласно информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru> в разделе “Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде”, Управлением Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу в ЕГРЮЛ внесена запись от 05.12.2025 за № 2257806518220 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” (основной государственный регистрационный номер — 1027800011524) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 28.11.2025 № ОД-2704 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” (регистрационный номер — 2928).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 28 ноября по 4 декабря 2025 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.11.2025	01.12.2025	02.12.2025	03.12.2025	04.12.2025	значение	изменение ²
1 день	16,23	16,19	16,20	16,21	16,34	16,23	0,02
от 2 до 7 дней		16,43	16,35	16,75		16,51	0,55
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом**

(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.11.2025	01.12.2025	02.12.2025	03.12.2025	04.12.2025	значение	изменение ²
1 день	16,24	16,19	16,19	16,22	16,39	16,25	0,02
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом**

(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.11.2025	01.12.2025	02.12.2025	03.12.2025	04.12.2025	значение	изменение ²
1 день	16,21	16,26	16,28	16,24	16,27	16,25	0,01
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 21.11.2025 по 27.11.2025, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹,
российских рублей за единицу иностранной валюты**

	Дата				
	02.12	03.12	04.12	05.12	06.12
1 австралийский доллар	50,8564	50,7383	51,2948	50,9085	50,3740
1 азербайджанский манат	45,7075	45,5665	45,8562	45,2769	44,7610
100 алжирских динаров	59,6931	59,5143	59,9461	59,2336	58,5691
100 армянских драмов	20,3842	20,3187	20,4501	20,1949	19,9459
10 батов	24,2306	24,1944	24,4352	24,0556	23,7815
1 бахрейнский динар	206,6115	205,9744	207,2839	204,6654	202,3331
1 белорусский рубль	26,7793	26,7142	26,8008	26,5811	26,4517
1 болгарский лев	45,9502	46,1255	46,2911	45,9190	45,3879
1 боливиано	11,2450	11,2103	11,2816	11,1390	11,0121
1 бразильский реал	14,5688	14,4883	14,5815	14,4924	14,3711
1 000 вон	53,0068	52,7283	53,0455	52,4074	51,7117
10 гонконгских долларов	99,9392	99,6566	10,0316 ²	99,0615	97,9201
10 гривен	18,3842	18,2949	18,4143	18,2381	18,0386
1 датская крона	12,0329	12,0789	12,1224	12,0244	11,8859
1 дирхам ОАЭ	21,1580	21,0927	21,2268	20,9587	20,7199
1 доллар США	77,7027	77,4631	77,9556	76,9708	76,0937
10 000 донгов	30,8883	30,7968	30,9926	30,6023	30,2547
1 евро	90,3438	89,8514	90,5903	89,9011	88,7028
10 египетских фунтов	16,3475	16,3031	16,3795	16,1820	15,9976
1 злотый	21,3569	21,2158	21,4559	21,2503	20,9549
100 иен	49,8734	49,7579	50,0357	49,5850	49,0737
100 индийских рупий	86,5830	86,1767	86,3585	85,3463	84,6202
100 000 иранских риалов	12,1509	12,1926	12,0700	11,9291	11,7931
1 канадский доллар	55,5853	55,4139	55,7383	55,1802	54,5396
1 катарский риал	21,3469	21,2811	21,4164	21,1458	20,9049
10 кубинских песо	32,3761	32,2763	32,4815	32,0712	31,7057
1 000 кьятов	37,0013	36,8872	37,1217	36,6528	36,2351
1 лари	28,7479	28,6688	28,8564	28,4971	28,1662
10 молдавских леев	45,6986	45,7652	45,9211	45,4287	44,8700
1 000 найр	53,7087	53,4805	53,9338	53,1695	52,5572
1 новозеландский доллар	44,5353	44,3321	44,7504	44,4545	43,8642
1 новый туркменский манат	22,2008	22,1323	22,2730	21,9917	21,7411
10 норвежских крон	76,3918	76,6407	76,7983	76,3819	75,3448
1 оманский риал	202,0876	201,4645	202,7454	200,1841	197,9030
1 румынский лей	17,6453	17,6659	17,8568	17,6373	17,4100
10 000 рупий	46,6375	46,4741	46,8709	46,2787	45,7129
10 рэндов	45,4955	45,3019	45,6880	45,2110	44,9413
1 саудовский риял	20,7207	20,6568	20,7882	20,5255	20,2917

	Дата				
	02.12	03.12	04.12	05.12	06.12
1 СДР (специальные права заимствования)	105,5646	105,5125	106,0750	104,9928	103,8945
100 сербских динаров	76,7528	76,6185	77,3079	76,4317	75,5778
1 сингапурский доллар	59,9419	59,7202	60,1509	59,3865	58,7097
100 сомов	88,8539	88,5799	89,1431	88,0169	87,0140
10 сомони	83,8244	83,5659	84,2262	83,2072	82,2937
100 так	63,5516	63,4284	63,7262	62,9202	62,2032
100 тенге	15,1606	15,0868	15,3396	15,2753	15,2294
1 000 тугриков	21,8714	21,8264	21,9660	21,7120	21,4619
10 турецких лир	18,3292	18,2463	18,3877	18,1499	17,9402
10 000 узбекских сумов	65,0725	65,1193	65,6141	64,6141	63,6063
100 форинтов	23,7354	23,6103	23,8506	23,5522	23,2120
1 фунт стерлингов	102,9716	102,6541	102,9092	102,6098	101,7601
10 чешских крон	37,1872	37,2885	37,4859	37,2560	36,7460
10 шведских крон	81,9281	82,2891	82,4081	81,9804	80,9437
1 швейцарский франк	96,8017	96,3232	97,2379	96,2496	94,7736
100 эфиопских быров	50,4727	50,1993	50,1553	49,7841	49,1078
1 юань	10,9581	10,9251	10,9762	10,8487	10,7328

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

² За 1 гонконгский доллар.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
02.12.2025	10 470,07	134,68	4 097,04	3 617,39
03.12.2025	10 556,83	143,18	4 176,56	3 641,10
04.12.2025	10 563,55	143,96	4 102,86	3 646,71
05.12.2025	10 419,09	144,43	4 073,30	3 590,74
06.12.2025	10 276,63	140,83	4 002,42	3 537,59

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 ноября 2025 года
Регистрационный № 84205

10 октября 2025 года

№ 7208-У

УКАЗАНИЕ

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

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 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832) (далее — приказ Минфина России № 55н), 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).

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка 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).

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,

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, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

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 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).

на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать амортизированную стоимость финансовых активов в соответствии с разделом 5.4 МСФО (IFRS) 9 с использованием метода эффективной процентной ставки (далее 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 определять 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, единовременно 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, единовременно 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, одновременно 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 долевого инструмент, 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 4.1.2A 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 счетам по учету резервов под обесценение по депозитам, следующие резервы под кредитные убытки, указанные в пункте 35H 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 первого 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 первого 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 долевой 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 долевой 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 долевой 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 не-кредитной 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.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

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”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.11.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 ноября 2025 года
Регистрационный № 84203

10 октября 2025 года

№ 7209-У

УКАЗАНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами

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 ценными бумагами.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания применяются следующие понятия:

“12-месячные ожидаемые кредитные убытки”, “амортизированная стоимость”, “валовая балансовая стоимость”, “дата реклассификации”, “дата заключения сделки”, “долговой инструмент”, “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”, “покупка или продажа на стандартных условиях”, “приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив”, “производный инструмент”, “процентная выручка”, “цена сделки”, “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 справедливой стоимости”² (далее — МСФО (IFRS) 13);

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).

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.

“ассоциированная организация”, “значительное влияние”, “совместное предприятие”, “совместный контроль” — в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”³;

“дата операции”, “операция в иностранной валюте” — в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 21 “Влияние изменений валютных курсов”⁴;

“долевой инструмент”, “собственный капитал”, “финансовый актив” — в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”⁵;

“дочерняя организация”, “контроль над объектом инвестиций” — в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”⁶;

“кредитный риск” — в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”⁷ (далее — МСФО (IFRS) 7);

“собственники” — в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”⁸ (далее — МСФО (IAS) 1);

“убыток от обесценения” — в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 “Обесценение активов”⁹.

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании — организация) должны отражать отдельные объекты бухгалтерского учета, связанные с ценными бумагами, на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного

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 от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России № 125н.

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 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) (далее — приказ Минфина России № 77н).

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 № 304н.

⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

⁷ 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 № 77н.

⁸ 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 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).

⁹ 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 № 125н, приказом Минфина России № 304н.

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 ценных бумаг, являющихся финансовыми активами (за исключением ценных бумаг, указанных в абзаце первом пункта 1.4 настоящего Указания), организация должна классифицировать ценные бумаги 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 (далее — категория ценных бумаг):

ценные бумаги, являющиеся долговыми инструментами (далее — долговые ценные бумаги), оцениваемые по амортизированной стоимости;

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4. При получении контроля над объектом инвестиций, являющимся акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом (далее — объект инвестиций), совместного контроля над ним или значительного влияния на него организация должна для целей отражения на счетах бухгалтерского учета ценных бумаг, являющихся долевыми инструментами (далее — долевыми ценными бумагами) дочерних организаций, долевыми ценными бумагами ассоциированных организаций и долевыми ценными бумагами совместных предприятий классифицировать их как оцениваемые по первоначальной стоимости (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта).

При получении контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него организация должна для целей отражения на счетах бухгалтерского учета долевыми ценными бумагами дочерних организаций и долевыми ценными бумагами ассоциированных организаций классифицировать их в соответствии с пунктом 4.1.4 МСФО (IFRS) 9, в случае если такое решение утверждено в учетной политике организации.

1.5. Для целей отражения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать их амортизированную стоимость 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 пункте 3.2 настоящего Указания.

1.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета ценных бумаг, справедливая стоимость которых выражена в иностранной валюте,

организация должна произвести пересчет их справедливой стоимости в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — официальный курс) на дату оценки их справедливой стоимости.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, номинальная стоимость (сумма обязательства) которых выражена в иностранной валюте, организация должна произвести пересчет их амортизированной стоимости, выраженной в иностранной валюте, в рубли по официальному курсу на дату оценки их амортизированной стоимости.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета долевыми ценными бумагами, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, организация после их первоначального признания не должна производить пересчет их первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, в зависимости от изменения официальных курсов.

1.7. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета операции по каждой сделке с ценными бумагами отдельно.

1.8. Для целей отражения долговых ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета № 50104 “Долговые ценные бумаги Российской Федерации”, № 50105 “Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 50106 “Долговые ценные бумаги кредитных организаций”, № 50107 “Долговые ценные бумаги прочих резидентов”, № 50108 “Долговые ценные бумаги иностранных государств”, № 50109 “Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов”, № 50110 “Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов”, № 50118 “Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания”, № 50205 “Долговые ценные бумаги Российской Федерации”, № 50206 “Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 50207 “Долговые ценные бумаги кредитных организаций”, № 50208 “Долговые ценные бумаги прочих резидентов”, № 50209 “Долговые ценные бумаги иностранных государств”, № 50210 “Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов”, № 50211 “Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов”, № 50218 “Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания”, № 50411 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей) Российской Федерации”, № 50412 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 50413 “Долговые

ценные бумаги (кроме векселей) кредитных организаций”, № 50414 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих резидентов”, № 50415 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей) иностранных государств”, № 50416 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей) банков-нерезидентов”, № 50417 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих нерезидентов”, № 50418 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), переданные без прекращения признания”, № 51211 “Векселя федеральных органов исполнительной власти”, № 51212 “Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 51213 “Векселя кредитных организаций”, № 51214 “Векселя прочих резидентов”, № 51215 “Векселя иностранных государств”, № 51216 “Векселя банков-нерезидентов”, № 51217 “Векселя прочих нерезидентов”, № 51311 “Векселя федеральных органов исполнительной власти”, № 51312 “Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 51313 “Векселя кредитных организаций”, № 51314 “Векселя прочих резидентов”, № 51315 “Векселя иностранных государств”, № 51316 “Векселя банков-нерезидентов”, № 51317 “Векселя прочих нерезидентов”, № 51511 “Векселя федеральных органов исполнительной власти”, № 51512 “Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 51513 “Векселя кредитных организаций”, № 51514 “Векселя прочих резидентов”, № 51515 “Векселя иностранных государств”, № 51516 “Векселя банков-нерезидентов”, № 51517 “Векселя прочих нерезидентов” (далее при совместном упоминании — счет по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги) организация должна определить следующие компоненты стоимости долговых ценных бумаг:

номинальную стоимость (сумму обязательства) долговых ценных бумаг;

начисленные к получению проценты (купон) по долговым ценным бумагам;

премию по долговым ценным бумагам в размере положительной разницы между ценой сделки, уменьшенной на сумму входящих в цену сделки процентов (купона) по долговым ценным бумагам, и номинальной стоимостью (суммой обязательства) долговых ценных бумаг (далее — премия);

дисконт по долговым ценным бумагам в размере отрицательной разницы между ценой сделки, уменьшенной на сумму входящих в цену сделки процентов (купона) по долговым ценным бумагам, и номинальной стоимостью (суммой обязательства) долговых ценных бумаг (далее — дисконт).

1.9. Для целей отражения долговых ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета организация должна отразить:

номинальную стоимость (сумму обязательства) долговых ценных бумаг при наличии премии на отдельном лицевом счете по учету ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, идентификационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг) или один международный код (номер) идентификации ценных бумаг, одной партии ценных бумаг, отдельной ценной бумаги, открываемом на счете по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги;

начисленные к получению проценты (купон) по долговым ценным бумагам на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги;

премию на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги;

дисконт, начисленный при отражении на счетах бухгалтерского учета его амортизации, на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги.

1.10. Организация должна отразить входящую в цену сделки сумму процентов (купона) по долговым ценным бумагам, уплаченную ею при приобретении долговых ценных бумаг, на лицевом счете по учету ценных бумаг одного выпуска (партии ценных бумаг, отдельной ценной бумаги) или на лицевом счете по учету начисленных к получению процентов (купона) по долговым ценным бумагам в зависимости от утвержденного в учетной политике организации решения об использовании одного из указанных лицевых счетов при отражении входящей в цену сделки суммы процентов (купона) по долговым ценным бумагам, уплаченной при приобретении долговых ценных бумаг.

1.11. Организация должна отражать требование (обязательство) по поставке ценных бумаг и обязательство (требование) по передаче денежных средств на счетах по учету требований и обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в случае покупки или продажи на стандартных условиях ценных бумаг, с даты заключения сделки до наиболее ранней из следующих дат:

до даты поставки ценных бумаг;

до даты оплаты ценных бумаг.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета ценных бумаг при первоначальном признании

2.1. Организация должна отразить ценные бумаги при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета при наступлении обстоятельства,

указанного в пункте 3.1.1 МСФО (IFRS) 9 (за исключением случая, указанного в пункте В3.2.15 МСФО (IFRS) 9).

2.2. Организация должна при первоначальном признании ценных бумаг отразить их 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, связанных с ценными бумагами, в случае если долговые ценные бумаги оцениваются после первоначального признания по амортизированной стоимости или ценные бумаги оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

по справедливой стоимости, в случае если ценные бумаги оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3. Для целей отражения ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 13, самостоятельно определить используемые методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг и утвердить их в своей учетной политике.

2.4. В случае наличия разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и ценой сделки (далее — разница при первоначальной оценке) организация должна при первоначальном признании отразить ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета:

по стоимости ценных бумаг, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, в случае если она подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичные ценные бумаги или основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные;

по стоимости ценных бумаг, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, скорректированной в соответствии с подпунктом (b) пункта В5.1.2А МСФО (IFRS) 9, в случае если она не подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичные ценные бумаги 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 В5.1.1–В5.1.2А МСФО (IFRS) 9 на счетах по учету доходов и расходов (за исключением случая, когда разница при первоначальной оценке подлежит признанию в качестве актива, не являющегося ценной бумагой, или случая, когда указанная разница обусловлена

операциями с собственниками, указанными в абзаце (iii) подпункта (d) пункта 106 МСФО (IAS) 1, или 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 долговых ценных бумаг отразить связанную с ними разницу при первоначальной оценке на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг (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).

В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна при первоначальном признании долевого ценных бумаг отразить связанную с ними разницу при первоначальной оценке на счете № 50670 “Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании” (далее — счет № 50670), или счете № 50671 “Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения” (далее — счет № 50671), или счете № 50770 “Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании” (далее — счет № 50770), или счете № 50771 “Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения” (далее — счет № 50771) в зависимости от категории ценных бумаг (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. В случае если организация приобретает ценные бумаги за валюту, отличную от валюты, в которой выражена их номинальная стоимость (сумма обязательства), для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета организация должна произвести пересчет цены сделки в валюту, в которой выражена номинальная стоимость (сумма обязательства) приобретаемых ценных бумаг, по официальному курсу, а в случае отсутствия официального курса — по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному отдельной организацией исходя из официальных курсов иностранных валют (как отношение курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной

валюты) (далее — кросс-курс), на дату операции в иностранной валюте.

2.7. Организация должна отразить предварительные затраты по сделке, связанные с приобретаемыми ценными бумагами, понесенные до даты первоначального признания приобретаемых ценных бумаг (далее — предварительные затраты по сделке), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50905 “Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг” (далее — счет № 50905)

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

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета затрат по сделке, связанных с ценными бумагами (кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), осуществленных в валюте, отличной от валюты, в которой выражена их номинальная стоимость (сумма обязательства), организация должна произвести пересчет указанных затрат по сделке в валюту номинальной стоимости (суммы обязательства) ценных бумаг по официальному курсу, а в случае отсутствия официального курса — по кросс-курсу на дату осуществления затрат по сделке, связанных с ценными бумагами.

2.8. В случае если после осуществления предварительных затрат по сделке организация приняла решение не приобретать ценные бумаги, она должна отразить списание предварительных затрат по сделке в состав прибыли или убытка на дату принятия такого решения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (далее — счет № 71702)

Кредит счета № 50905.

2.9. Организация должна отразить цену сделки на наиболее раннюю из следующих дат:

на дату получения приобретаемых ценных бумаг;

на дату оплаты приобретаемых ценных бумаг.

2.10. Организация должна отразить цену сделки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” (далее — счет № 47408)

Кредит счета № 47407 “Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” (далее — счет № 47407).

2.11. Организация должна отразить предварительные затраты по сделке, связанные

с приобретаемыми долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на дату первоначального признания указанных ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 50905.

2.12. Организация должна отразить предварительные затраты по сделке, связанные с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, единовременно в качестве расходов на дату первоначального признания указанных ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (далее — счет № 71504) или счета № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (далее — счет № 71506) в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 50905.

2.13. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, понесенные на дату первоначального признания указанных ценных бумаг, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

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

2.14. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, понесенные на дату их первоначального признания, единовременно в качестве расходов на дату первоначального признания указанных ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

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

2.15. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не признаются организацией существенными, единовременно в качестве расходов, не осуществляя амортизацию указанных затрат по сделке и не включая их в расчет ЭПС, в случае если такое решение утверждено в учетной политике организации.

2.16. При первоначальном признании ценных бумаг организация должна отразить цену сделки, увеличенную на затраты по сделке, связанные с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенную (уменьшенную) на справедливую стоимость производного инструмента, являющегося активом (обязательством), в случае если указанные ценные бумаги являются базисным (базовым) активом, приобретенным в результате исполнения производного инструмента, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50605 “Долевые ценные бумаги кредитных организаций”, или счета № 50606 “Долевые ценные бумаги прочих резидентов”, или счета № 50607 “Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов”, или счета № 50608 “Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов”, или счета № 50640 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций”, или счета № 50641 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных организаций”, или счета № 50642 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов”, или счета № 50643 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных организаций — нерезидентов”, или счета № 50705 “Долевые ценные бумаги кредитных организаций”, или счета № 50706 “Долевые ценные бумаги прочих резидентов”, или счета № 50707 “Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов”, или счета № 50708 “Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов”, или счета № 50740 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций”, или счета № 50741 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных организаций”, или счета № 50742 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов”, или счета № 50743 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах — акции дочерних и ассоциированных организаций — нерезидентов”, или счета № 60101 “Акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций”, или счета № 60102 “Акции дочерних и ассоциированных организаций”, или счета № 60103 “Акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов”, или счета № 60104 “Акции дочерних и ассоциированных организаций-нерезидентов”, или счета № 60106 “Паи паевых инвестиционных фондов” (далее — счет

№ 60106) в зависимости от эмитента долевых ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него (далее при совместном упоминании — счет по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги), или счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг

Кредит счета № 47408.

При первоначальном признании ценных бумаг организация должна отразить их стоимость на счетах по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги и счетах по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги в валюте их номинальной стоимости (суммы обязательства).

2.17. Организация должна отразить оплату приобретаемых ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

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

2.18. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговыми ценными бумагами, в составе прибыли или убытка на дату их первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.18.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (далее — счет № 501), или счета № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее — счет № 502), или счета № 504 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости” (далее — счет № 504), или счета № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (далее — счет № 512), или счета № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее — счет № 513), или счета № 515 “Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости” (далее — счет № 515) в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг

Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (далее — счет № 71503).

2.18.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71504

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых

ценных бумаг, счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 512, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

2.19. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долевыми ценными бумагами, в составе прибыли или убытка на дату их первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.19.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки долевого ценного бумаги — положительные разницы счета № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (далее — счет № 506) или счета № 507 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее — счет № 507) в зависимости от категории ценных бумаг

Кредит счета № 71505 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (далее — счет № 71505).

2.19.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71506

Кредит счета второго порядка по учету переоценки долевого ценного бумаги — отрицательные разницы счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг.

2.20. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговыми ценными бумагами, на дату их первоначального признания бухгалтерской записью:

2.20.1. Положительную разницу при первоначальной оценке, связанную с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

2.20.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке, связанную с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515

в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг.

2.20.3. Положительную разницу при первоначальной оценке, связанную с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки долговых ценных бумаг — положительные разницы счета № 501, или счета № 502, или счета № 512, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501, или счета № 502, или счета № 512, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

2.20.4. Отрицательную разницу при первоначальной оценке, связанную с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501, или счета № 502, или счета № 512, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета второго порядка по учету переоценки долговых ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501, или счета № 502, или счета № 512, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

2.21. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долевыми ценными бумагами, на дату их первоначального признания бухгалтерской записью:

2.21.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки долевого ценного бумаги — положительные разницы счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг

Кредит счета № 50671 или счета № 50771 в зависимости от категории ценных бумаг.

2.21.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 50670 или счета № 50770 в зависимости от категории ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки долевых ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг.

2.22. В случае если организация осуществляет покупку на стандартных условиях ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для целей отражения указанных ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета при их первоначальном признании организация должна после даты заключения сделки и до даты поставки ценных бумаг отразить на счетах по учету переоценки ценных бумаг изменение справедливой стоимости указанных ценных бумаг, которое возникает после даты заключения сделки и до даты поставки ценных бумаг, если указанное изменение признается организацией существенным, на последний календарный день каждого квартала.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по долговым ценным бумагам

3.1. Организация должна отражать процентную выручку по долговым ценным бумагам 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 долговым ценным бумагам на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС в случае утверждения такого решения в учетной политике организации и выполнения одного из следующих условий:

долговые ценные бумаги оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

разница между амортизированной стоимостью долговых ценных бумаг, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью долговых ценных бумаг, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается организацией существенной на протяжении периода с момента первоначального признания до прекращения их признания.

3.3. При отражении процентной выручки по долговым ценным бумагам на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС организация должна отражать:

амортизацию равными частями премии или дисконта;

амортизацию равными частями затрат по сделке, связанных с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление процентов (купона) по долговым ценным бумагам, амортизацию премии или дисконта, амортизацию затрат по сделке, связанных с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или долговыми ценными бумагами, оцениваемыми 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 (купона), предусмотренную долговыми ценными бумагами;

на дату реклассификации долговых ценных бумаг;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг;

на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

3.5. Организация должна отразить начисление процентов (купона) по долговым ценным бумагам бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету начисленных к получению процентов (купона) по долговым ценным бумагам)

Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (далее — счет № 71001).

3.6. Организация должна отразить сумму дисконта, начисленную при его амортизации, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету начисленного дисконта)

Кредит счета № 71001.

3.7. Организация должна отразить сумму амортизации премии бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71004 “Премии, уменьшающие процентные доходы”

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету премии).

3.8. В случае если организация отражает процентную выручку по долговым ценным бумагам на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС, она должна отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости долговых ценных бумаг, увеличивающую процентную выручку до величины процентной выручки,

рассчитанной с применением метода ЭПС (далее — корректировка, увеличивающая процентную выручку) и корректировку стоимости долговых ценных бумаг, уменьшающую процентную выручку до величины процентной выручки, рассчитанной с применением метода ЭПС (далее — корректировка, уменьшающая процентную выручку), не реже чем на каждую из следующих дат:

- на последний календарный день каждого месяца;
- на дату уплаты процентов (купона), предусмотренную долговыми ценными бумагами;
- на дату реклассификации долговых ценных бумаг;
- на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг;
- на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

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

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 512, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг

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 корректировку, уменьшающую процентную выручку, бухгалтерской записью:

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

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 512, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

3.11. В случае если организация отражает на счетах бухгалтерского учета процентную выручку по долговым ценным бумагам без использования метода ЭПС, она должна отразить сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости

через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71006

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502, или счета № 504, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, после первоначального признания

4.1. Организация должна после первоначального признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку их стоимости, отраженной на счетах по учету ценных бумаг (за исключением счетов второго порядка по учету резервов под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) и счетов второго порядка по учету резервов под обесценение по векселям (далее при совместном упоминании — счет второго порядка по учету резервов под обесценение), до валовой балансовой стоимости в сумме, которая определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по указанным долговым ценным бумагам, бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 3.9, 3.10 и 4.2 настоящего Указания, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;

на дату прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

4.2. В случае если денежные потоки, предусмотренные долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, изменяются, в том числе по соглашению сторон (за исключением изменений, приводящих к прекращению признания указанных долговых ценных бумаг), или организация пересматривает расчетные денежные потоки по указанным долговым ценным бумагам (за исключением пересмотра оценки ожидаемых кредитных убытков по указанным долговым ценным бумагам), организация должна отразить корректировку их валовой балансовой стоимости в соответствии с пунктами 5.4.3 и В5.4.6 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

4.2.1. Корректировку, увеличивающую валовую балансовую стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 71503.

4.2.2. Корректировку, уменьшающую валовую балансовую стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 71504

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг.

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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, после их первоначального признания не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;

на дату прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых 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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, после их первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

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

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета № 71503.

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

Дебет счета № 71504

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке).

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета ценных бумаг, 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) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после их первоначального признания в сумме, которая применительно к долговым ценным бумагам определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по ним, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;

на дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рублях по регистрационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг (государственным регистрационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг) или международным кодам (номерам) идентификации ценных бумаг. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного кода (номера) идентификации ценных бумаг, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге в зависимости от учетной политики организации).

5.3. В случае если организация совершает в течение календарного месяца операции с ценными бумагами, имеющими один регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг

(государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, идентификационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг) или один международный код (номер) идентификации ценных бумаг, она должна на даты совершения указанных операций отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку всех ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющих этот регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, идентификационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг) или этот международный код (номер) идентификации ценных бумаг.

В случае если организация совершает в течение календарного месяца операции с ценными бумагами одного эмитента, не относящимися к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющими международного кода (номера) идентификации ценных бумаг, она должна на даты совершения указанных операций отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку всех указанных ценных бумаг этого эмитента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.4. Организация должна отразить переоценку ценных бумаг, увеличивающую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующими бухгалтерскими записями:

5.4.1. Первоначальную переоценку ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 502, или счета № 507, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее — счет № 10603).

5.4.2. Последующую переоценку ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 502, или счета № 507, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 10603, если по переоцениваемым ценным бумагам в составе прочего совокупного дохода отсутствует ранее признанный убыток от их переоценки,

или

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 502, или счета № 507, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

(далее — счет № 10605), если по переоцениваемым ценным бумагам в составе прочего совокупного дохода ранее признан убыток от их переоценки.

5.5. Организация должна отразить переоценку ценных бумаг, уменьшающую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующими бухгалтерскими записями:

5.5.1. Первоначальную переоценку ценных бумаг:

Дебет счета № 10605

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 502, или счета № 507, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг.

5.5.2. Последующую переоценку ценных бумаг:

Дебет счета № 10605

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 502, или счета № 507, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг, если по переоцениваемым ценным бумагам в составе прочего совокупного дохода отсутствует ранее признанная прибыль от их переоценки,

или

Дебет счета № 10603

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 502, или счета № 507, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг, если по переоцениваемым ценным бумагам в составе прочего совокупного дохода ранее признана прибыль от их переоценки.

5.6. 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 ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после их первоначального признания не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

5.7. 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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после их первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

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

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета № 71503.

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

Дебет счета № 71504

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке).

5.8. 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 долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после их первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

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

Дебет счета № 50771

Кредит счета № 71505.

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

Дебет счета № 71506

Кредит счета № 50770.

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

6.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после их первоначального признания в сумме, которая применительно к долговым ценным бумагам определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета

процентной выручки по ним, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;

на дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в рублях по регистрационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг (государственным регистрационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг) или международным кодам (номерам) идентификации ценных бумаг. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного кода (номера) идентификации ценных бумаг, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге в зависимости от учетной политики организации).

6.3. В случае если организация совершает в течение календарного месяца операции с ценными бумагами, имеющими один регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, идентификационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг) или один международный код (номер) идентификации ценных бумаг, она должна на даты совершения указанных операций отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку всех ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих этот регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, идентификационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг), или этот международный код (номер) идентификации ценных бумаг.

В случае если организация совершает в течение календарного месяца операции с ценными бумагами одного эмитента, не относящимися к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющими международного кода (номера) идентификации ценных бумаг, она должна на даты совершения указанных операций отразить на счетах бухгалтерского учета переоценку всех указанных ценных бумаг этого эмитента, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.4. Организация должна отразить переоценку ценных бумаг, увеличивающую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующими бухгалтерскими записями:

6.4.1. Первоначальную переоценку ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 71503 или счета № 71505 в зависимости от ценных бумаг.

6.4.2. Последующую переоценку ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 71503 или счета № 71505 в зависимости от ценных бумаг, если по переоцениваемым ценным бумагам отсутствует остаток по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512

или

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 71503 или счета № 71505 в зависимости от ценных бумаг, если по переоцениваемым ценным бумагам имеется остаток по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512.

6.5. Организация должна отразить переоценку, уменьшающую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующими бухгалтерскими записями:

6.5.1. Первоначальную переоценку ценных бумаг:

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг.

6.5.2. Последующую переоценку ценных бумаг:

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг, если по переоцениваемым ценным бумагам отсутствует остаток по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512

или

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг, если по переоцениваемым ценным бумагам имеется остаток по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501, или счета № 506, или счета № 512.

6.6. 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 ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после их первоначального признания не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

6.7. 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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после их первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

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

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета № 71503.

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

Дебет счета № 71504

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке).

6.8. 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 долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после их первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

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

Дебет счета № 50671

Кредит счета № 71505.

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

Дебет счета № 71506

Кредит счета № 50670.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и долговым ценным бумагам, 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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 4.1.2 МСФО (IFRS) 9, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, 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 долговым ценным бумагам,

оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, 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 первого пункта 7.5 настоящего Указания):

на дату первоначального признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением долговых ценных бумаг, которые являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами);

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

7.2. Организация должна отражать на отдельных лицевых счетах, открываемых на счете № 10630 “Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее — счет № 10630) и на счетах второго порядка по учету резервов под обесценение долговых ценных бумаг счета № 504 и счета № 515 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 долговым ценным бумагам, 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 В5.5.1—В5.5.6 МСФО (IFRS) 9);

резерв под кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по долговым ценным бумагам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты их 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 долговым ценным бумагам, которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на дату оценки, но которые не были приобретены или созданы с кредитным обесценением;

резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, которые были приобретены или 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 измененного резерва под кредитные убытки.

7.4. Организация должна отразить признание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и его корректировку следующими бухгалтерскими записями:

7.4.1. Признание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и корректировку, увеличивающую его:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (далее — счет № 71202)

Кредит счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг.

7.4.2. Корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (за исключением случая, указанного в абзаце первого пункта 7.5 настоящего Указания):

Дебет счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (далее — счет № 71201).

7.5. В случае если долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются кредитно-обесцененными финансовыми активами, организация должна отражать корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, связанную с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков по указанным долговым ценным бумагам, в составе

процентной выручки не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости;

на дату прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

7.6. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, указанную в абзаце первом пункта 7.5 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 71005.

7.7. Организация должна отразить признание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и его корректировку следующими бухгалтерскими записями:

7.7.1. Признание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и корректировку, увеличивающую его:

Дебет счета № 71202

Кредит счета № 10630.

7.7.2. Корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дебет счета № 10630

Кредит счета № 71201.

7.8. Организация должна отразить списание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при прекращении их признания (частичном прекращении признания) бухгалтерской записью, указанной в подпункте 7.7.2 пункта 7.7 настоящего Указания.

7.9. Организация должна отразить списание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, 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 долговых ценных бумаг.

7.10. В случае если по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, величина ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании указанных долговых ценных бумаг, превышает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на дату их оценки, организация должна отразить корректировку, увеличивающую стоимость указанных долговых ценных бумаг на сумму такого превышения, на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, следующими бухгалтерскими записями:

7.10.1. Признание корректировки стоимости долговых ценных бумаг и ее увеличение:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502, или счета № 504, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг (лицевой счет по учету корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате уменьшения по ним ожидаемых кредитных убытков за весь срок)

Кредит счета № 71201.

7.10.2. Уменьшение корректировки стоимости долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 71202

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502, или счета № 504, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг (лицевой счет по учету корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате уменьшения по ним ожидаемых кредитных убытков за весь срок).

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета реклассификации долговых ценных бумаг

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

8.2. В случае если организация реклассифицирует долговые ценные бумаги из категории долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, она должна на дату их реклассификации отразить:

8.2.1. Перенос амортизированной стоимости долговых ценных бумаг со счетов второго порядка счета № 504 или счета № 515 на счета второго порядка счета № 501 или счета № 512 — следующими бухгалтерскими записями:

в части остатка по счету второго порядка по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

или

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг, в случае если организация отражает процентную выручку по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС, и решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы утверждено в учетной политике организации

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

или

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг, в случае если организация отражает процентную выручку по долговым ценным

бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС, и решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы утверждено в учетной политике организации;

в части резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

или

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы утверждено в учетной политике организации.

8.2.2. Процентную выручку по реклассифицированным долговым ценным бумагам — бухгалтерскими записями в соответствии с главой 3 настоящего Указания.

8.2.3. Переоценку реклассифицированных долговых ценных бумаг — бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 6.4 и 6.5 настоящего Указания.

8.3. В случае если организация реклассифицирует долговые ценные бумаги из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, она должна на дату их реклассификации отразить перенос справедливой стоимости долговых ценных бумаг со счетов второго порядка счета № 501 или счета № 512 на счета второго порядка счета № 504 или счета № 515 следующими бухгалтерскими записями:

в части остатка по счету второго порядка по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг.

8.4. В случае если организация реклассифицирует долговые ценные бумаги из категории долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна на дату их реклассификации отразить:

8.4.1. Перенос валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг со счетов второго порядка счета № 504 или счета № 515 на счета второго порядка счета № 502 или счета № 513 — следующими бухгалтерскими записями:

в части остатка по счету второго порядка по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг.

8.4.2. Перенос резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 10630.

8.4.3. Процентную выручку по реклассифицированным долговым ценным бумагам — бухгалтерскими записями в соответствии с главой 3 настоящего Указания.

8.4.4. Переоценку реклассифицированных долговых ценных бумаг — бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 5.4 и 5.5 настоящего Указания.

8.5. В случае если организация реклассифицирует долговые ценные бумаги из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, она должна на дату реклассификации отразить:

8.5.1. Перенос валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг со счетов второго порядка счета № 502 или счета № 513 на счета второго порядка счета № 504 или счета № 515 — следующими бухгалтерскими записями:

в части остатка по счету второго порядка по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг.

8.5.2. Перенос резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из состава собственного капитала — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630

Кредит счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг.

8.5.3. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, — следующими бухгалтерскими записями:

списание суммы прибыли от переоценки:

Дебет счета № 10603

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг;

списание суммы убытка от переоценки:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы

счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 10605.

8.6. В случае если организация реклассифицирует долговые ценные бумаги из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна на дату их реклассификации отразить перенос справедливой стоимости долговых ценных бумаг со счетов второго порядка счета № 501 или счета № 512 на счета второго порядка счета № 502 или счета № 513 следующими бухгалтерскими записями:

в части остатка по счету второго порядка по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы

счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг.

8.7. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета переоценку долговых ценных бумаг с даты их реклассификации из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 5.4 и 5.5 настоящего Указания.

8.8. В случае если организация реклассифицирует долговые ценные бумаги из категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, она должна на дату их реклассификации отразить:

8.8.1. Перенос справедливой стоимости долговых ценных бумаг со счетов второго порядка счета № 502 или счета № 513 на счета второго порядка счета № 501 или счета № 512 — следующими бухгалтерскими записями:

в части остатка по счету второго порядка по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

или

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг, в случае если организация отражает процентную выручку по долговым ценным

бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС, и решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы утверждено в учетной политике организации

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

или

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг, в случае если организация отражает процентную выручку по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС, и решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы утверждено в учетной политике организации;

в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг;

в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 502 или счета № 513:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 502 или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501 или счета № 512 в зависимости от ценных бумаг.

8.8.2. Перенос резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630

Кредит счета № 71503.

8.8.3. Перенос суммы прибыли или убытка от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых 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:

Дебет счета № 10603

Кредит счета № 71503;

перенос суммы убытка от переоценки:

Дебет счета № 71504

Кредит счета № 10605.

8.9. Организация должна отразить корректировку резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, 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 долговых ценных бумаг.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания ценных бумаг

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

9.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета списание стоимости ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг (государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, идентификационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг), один международный код (номер) идентификации ценных бумаг, при прекращении их признания одним из следующих способов списания стоимости указанных ценных бумаг:

по средней стоимости ценных бумаг;

по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета списания стоимости ценных бумаг,

не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного кода (номера) идентификации ценных бумаг, при прекращении их признания стоимость указанных ценных бумаг, подлежащая списанию, определяется организацией по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

9.3. В случае прекращения признания ценных бумаг в результате их продажи организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета цену сделки на наиболее раннюю из следующих дат:

на дату поставки ценных бумаг;

на дату оплаты ценных бумаг.

9.4. В случае прекращения признания ценных бумаг в результате их продажи организация должна отразить цену сделки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407.

9.5. В случае прекращения признания ценных бумаг в результате отчуждения ценных бумаг или погашения долговых ценных бумаг организация должна отразить:

9.5.1. Списание балансовой стоимости ценных бумаг в части остатка по счету по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги, включая начисленные и неполученные проценты (купон), премию и начисленный дисконт, или по счету по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг” (далее — счет № 61210)

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги или счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги в зависимости от ценных бумаг.

9.5.2. Списание балансовой стоимости ценных бумаг в части остатка по счету по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 501, или счета № 502, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 512, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

9.5.3. Списание балансовой стоимости ценных бумаг в части остатка по счету по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 501, или счета № 502, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 512, или счета № 513 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг

Кредит счета № 61210.

9.5.4. Списание балансовой стоимости долговых ценных бумаг в части остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 512, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

9.5.5. Списание балансовой стоимости долговых ценных бумаг в части остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 512, или счета № 513, или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг

Кредит счета № 61210.

9.5.6. Списание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, при их отчуждении — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 61210.

9.5.7. Списание справедливой стоимости производного инструмента, в результате исполнения которого происходит передача организацией ценных бумаг, — бухгалтерской записью в корреспонденции со счетом № 61210.

9.5.8. Затраты организации, связанные с отчуждением ценных бумаг или погашением долговых ценных бумаг, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов, или счета № 50905 в зависимости от способа расчетов и даты осуществления затрат.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета затрат, связанных с отчуждением (погашением) ценных бумаг, осуществленных в валюте, отличной от валюты, в которой выражена их номинальная стоимость (сумма обязательства), организация должна произвести пересчет затрат в валюту номинальной стоимости (суммы обязательства) ценных бумаг по официальному курсу, а в случае отсутствия официального курса — по кросс-курсу на дату осуществления затрат.

9.5.9. Оплату ценных бумаг и прекращение обязательства по их поставке в случае, указанном в пункте 9.4 настоящего Указания, — следующими бухгалтерскими записями:

оплату ценных бумаг:

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

Кредит счета № 47408;

прекращение обязательства по поставке ценных бумаг:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 61210.

9.5.10. Получение денежных средств или иного имущества по его справедливой стоимости в счет оплаты ценных бумаг — бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в пункте 9.4 настоящего Указания):

Дебет счета по учету денежных средств, или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов, или счета по учету имущества (кроме денежных средств) в случае получения имущества (кроме денежных средств) в счет оплаты ценных бумаг

Кредит счета № 61210.

9.5.11. Финансовый результат от прекращения признания ценных бумаг в результате отчуждения ценных бумаг или погашения долговых ценных бумаг — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета № 71503 или счета № 71505 в зависимости от ценных бумаг, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 61210, если признается убыток.

9.5.12. Списание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630

Кредит счета № 71201.

9.5.13. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, — следующими бухгалтерскими записями:

списание суммы прибыли от переоценки долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 10603

Кредит счета № 71503;

списание суммы убытка от переоценки долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 71504

Кредит счета № 10605.

9.5.14. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе

прочего совокупного дохода, — следующими бухгалтерскими записями:

списание суммы прибыли от переоценки долевых ценных бумаг:

Дебет счета № 10603

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 долевых ценных бумаг:

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

Кредит счета № 10605.

9.6. Организация должна отразить выплату ей процентов (купона) по долговым ценным бумагам бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в пункте 9.7 настоящего Указания):

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

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету начисленных к получению процентов (купона) по долговым ценным бумагам).

9.7. В случае если в учетной политике организации утверждено решение отражать входящую в цену сделки сумму процентов (купона) по долговым ценным бумагам, уплаченную ею при приобретении долговых ценных бумаг, на лицевом счете по учету ценных бумаг одного выпуска (партии ценных бумаг, отдельной ценной бумаги), организация должна отразить выплату ей процентов (купона) по долговым ценным бумагам следующими бухгалтерскими записями:

на входящую в цену сделки сумму процентов (купона) по долговым ценным бумагам, уплаченную при приобретении долговых ценных бумаг:

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

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету ценных бумаг одного выпуска (партии ценных бумаг, отдельной ценной бумаги);

на сумму начисленных процентов (купона) по долговым ценным бумагам, отраженных в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Указания:

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

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету начисленных к получению процентов (купона) по долговым ценным бумагам).

9.8. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета частичное погашение

долговых ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями:

в части начисленного дисконта:

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

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету начисленного дисконта);

в части входящей в цену сделки суммы, уплаченной при приобретении долговых ценных бумаг (кроме суммы процентов (купона) по долговым ценным бумагам):

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

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги (лицевой счет по учету ценных бумаг одного выпуска (партии ценных бумаг, отдельной ценной бумаги).

9.9. При прекращении признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в результате наступления обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, организация должна отразить списание валовой балансовой стоимости указанных ценных бумаг за счет резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями (за исключением случая, указанного в пункте 9.10 настоящего Указания):

9.9.1. Списание валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, — бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.1, 9.5.4 и 9.5.5 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.9.2. Списание резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.6 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.10. В случае если при прекращении признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в результате наступления обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость указанных ценных бумаг отражена только на счетах по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515, организация должна отразить списание указанной валовой балансовой стоимости за счет резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету резервов под обесценение счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги счета № 504 или счета № 515 в зависимости от ценных бумаг.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров репо

10.1. Организация, являющаяся покупателем по договору репо (далее — организация — покупатель по договору репо), должна отразить требование по уплате денежных средств по второй части договора репо на счетах по учету прочих предоставленных средств отдельно по каждому договору репо.

Организация, являющаяся продавцом по договору репо (далее — организация — продавец по договору репо), должна отразить обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо на счетах по учету привлеченных средств отдельно по каждому договору репо.

10.2. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов организация — покупатель по договору репо должна определить:

доходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги, передаваемые по первой части договора репо;

расходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги, передаваемые по первой части договора репо.

В случае если в соответствии с договором репо цена ценных бумаг, передаваемых по второй части договора репо, уменьшается (увеличивается) с учетом сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, и (или) выплат, осуществляемых в соответствии с договором репо одной или каждой из его сторон, организация — покупатель по договору репо должна отразить на счетах бухгалтерского учета доходы (расходы) по договору репо в сумме, которая определяется организацией — покупателем по договору репо с учетом таких выплат.

10.3. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов организация — продавец по договору репо должна определить:

доходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги,

передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги, передаваемые по первой части договора репо;

расходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за ценные бумаги, передаваемые по первой части договора репо.

В случае если в соответствии с договором репо цена ценных бумаг, передаваемых по второй части договора репо, уменьшается (увеличивается) с учетом сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, и (или) выплат, осуществляемых в соответствии с договором репо одной или каждой из его сторон, организация — продавец по договору репо должна отразить на счетах бухгалтерского учета доходы (расходы) по договору репо в сумме, которая определяется организацией — продавцом по договору репо с учетом таких выплат.

10.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление доходов (расходов) по договору репо, начисление затрат по сделке, связанных с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению (обязательство по уплате) денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату изменения в соответствии с договором репо цены ценных бумаг, подлежащих передаче по второй части договора репо, и (или) изменения их количества;

на дату исполнения второй части договора репо.

10.5. При исполнении обязательств по первой части договора репо организация — продавец по договору репо должна отразить:

10.5.1. Перенос стоимости ценных бумаг при их передаче покупателю по договору репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах” (далее — счет № 601) (далее при совместном упоминании — счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг,

наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него

Кредит счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него.

10.5.2. Получение денежных средств от покупателя по договору репо — бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 42316 “Привлеченные средства физических лиц”, или счета № 42616 “Привлеченные средства физических лиц — нерезидентов”, или счета № 42708 “Привлеченные средства Федерального казначейства”, или счета № 42808 “Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, или счета № 42908 “Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации”, или счета № 43008 “Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, или счета № 43108 “Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”, или счета № 43208 “Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, или счета № 43308 “Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, или счета № 43408 “Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 43508 “Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 43608 “Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 43708 “Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций”, или счета № 43808 “Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций”, или счета № 43908 “Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций”, или счета № 44008 “Привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов” (далее при совместном упоминании — счет по учету средств, привлеченных по договору репо) в зависимости от покупателя по договору репо.

10.6. Организация — продавец по договору репо должна отражать на счетах бухгалтерского учета:

процентную выручку по переданным по первой части договора репо долговым ценным бумагам в соответствии с главой 3 настоящего Указания;

изменение стоимости переданных по первой части договора репо ценных бумаг в соответствии с главами 4—7 настоящего Указания.

10.7. Организация — продавец по договору репо должна отразить начисленные доходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам

Кредит счета № 71001.

10.8. В случае если организация — продавец по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные доходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы” (далее — счет № 71003)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

10.9. Организация — продавец по договору репо должна отразить начисленные расходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 “Процентные расходы” (далее — счет № 71101)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

10.10. В случае если организация — продавец по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные расходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы” (далее — счет № 71102)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

10.11. Организация — продавец по договору репо должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

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

10.12. Организация — продавец по договору репо должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо, в сумме их начислений, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 10.8 или пункте 10.10 настоящего Указания, в зависимости от отражения доходов или расходов по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств

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

10.13. В случае выплаты эмитентом сумм денежных средств по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, организация — продавец по договору репо должна отразить передачу ей покупателем по договору репо указанных сумм денежных средств следующими бухгалтерскими записями:

10.13.1. Передачу покупателем по договору репо сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долговым ценным бумагам:

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

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, или счета № 47423 “Требования по прочим финансовым операциям” (далее — счет № 47423), в случае если дата осуществления эмитентом долговых ценных бумаг выплаты по ним и дата передачи покупателем по договору репо сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долговым ценным бумагам, не совпадают.

10.13.2. Передачу покупателем по договору репо сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долевым ценным бумагам:

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

Кредит счета № 60347 “Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям” (далее — счет № 60347) или счета № 47423, в случае если дата осуществления эмитентом долевого ценных бумаг выплаты по ним и дата передачи покупателем по договору репо сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долевым ценным бумагам, не совпадают.

10.14. В случае если договором репо предусмотрено, что цена ценных бумаг, передаваемых по второй части договора репо, уменьшается с учетом сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, организация — продавец

по договору репо должна отразить такое уменьшение цены ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, или счета № 60347 в зависимости от выплат по ценным бумагам.

10.15. В случае если по соглашению сторон денежные средства, выплаченные эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, остаются у покупателя по договору репо на условиях срочности, возвратности и платности, организация — продавец по договору репо должна отразить указанное событие бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, или счета № 60347 в зависимости от выплат по ценным бумагам.

10.16. В случае если договором репо предусмотрена обязанность стороны (сторон) в случае изменения цены ценных бумаг, переданных по договору репо, или в иных случаях, предусмотренных договором репо, уплачивать другой стороне суммы денежных средств и (или) передавать ценные бумаги в соответствии с пунктом 14 статьи 51³ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”), организация — продавец по договору репо должна отразить:

10.16.1. Уплату суммы денежных средств покупателю по договору репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

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

10.16.2. Перенос стоимости ценных бумаг, переданных покупателем по договору репо, при их получении — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

10.16.3. Получение денежных средств, уплаченных покупателем по договору репо, — бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо.

10.16.4. Перенос стоимости ценных бумаг при их передаче покупателю по договору репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него.

10.17. При исполнении обязательств по второй части договора репо организация — продавец по договору репо должна отразить:

10.17.1. Перенос стоимости ценных бумаг при их получении от покупателя по договору репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

10.17.2. Уплату денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо были отражены начисленные доходы, — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам;

на сумму оплаты за ценные бумаги, полученные по второй части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

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

10.17.3. Уплату денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо были отражены начисленные расходы, — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

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

или

Кредит счета по учету средств, привлеченных по договору репо, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету средств, привлеченных по договору репо, утверждено в учетной политике организации — продавца по договору репо;

на сумму обязательства по уплате денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, привлеченных по договору репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

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

10.18. В случае если договором репо или иным соглашением в соответствии с подпунктом 3 пункта 16 статьи 51³ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” предусмотрено урегулирование требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, при исполнении указанного договора репо или иного соглашения организация — продавец по договору репо должна отразить:

10.18.1. Списание балансовой стоимости ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, — бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.1—9.5.6 пункта 9.5 настоящего Указания.

10.18.2. Прекращение обязательства по уплате денежных средств по второй части договора репо — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму денежных средств, полученных по первой части договора репо:

Дебет счета по учету средств, привлеченных по договору репо

Кредит счета № 61210;

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 61210

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета № 61210;

на сумму оплаченных затрат по сделке, связанных с договором репо (за исключением случая, когда обязательство по уплате денежных средств оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), которая не была списана

бухгалтерской записью, указанной в пункте 10.12 настоящего Указания:

Дебет счета № 61210

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

10.18.3. Признание требования по получению или обязательства по уплате денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму требования по получению денежных средств:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 61210;

на сумму обязательства по уплате денежных средств:

Дебет счета № 61210

Кредит счета по учету расчетов.

10.18.4. Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта).

Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо — бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации — продавца по договору репо:

Дебет счета № 61210

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (далее — счет № 71501) или счета № 71507 “Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами” (далее — счет № 71507) в зависимости от экономического содержания операции, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (далее — счет № 71502) или счета № 71508 “Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами” (далее — счет № 71508) в зависимости от экономического содержания операции

Кредит счета № 61210, если признается убыток.

10.18.5. Списание резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и суммы прибыли или убытка от переоценки указанных ценных бумаг, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, при прекращении требований по получению ценных

бумаг и обязательств по уплате денежных средств по второй части договора репо — бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.12—9.5.14 пункта 9.5 настоящего Указания.

10.19. При исполнении обязательств по первой части договора репо организация — покупатель по договору репо должна отразить:

10.19.1. Получение ценных бумаг по первой части договора репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи” (далее — счет № 99998)

Кредит счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” (далее — счет № 91314).

10.19.2. Уплату денежных средств продавцу по договору репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 45510 “Прочие средства, предоставленные физическим лицам”, или счета № 45709 “Прочие средства, предоставленные физическим лицам — нерезидентам”, или счета № 46010 “Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству”, или счета № 46110 “Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, или счета № 46210 “Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации”, или счета № 46310 “Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, или счета № 46410 “Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности”, или счета № 46510 “Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности”, или счета № 46610 “Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности”, или счета № 46710 “Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 46810 “Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 46910 “Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности”, или счета № 47010 “Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям”, или счета № 47110 “Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям”, или счета № 47210 “Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям”, или счета № 47310 “Прочие средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам” (далее при

совместном упоминании — счет по учету средств, предоставленных по договору репо) в зависимости от продавца по договору репо

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

10.20. Организация — покупатель по договору репо должна отразить начисленные доходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 71001.

10.21. В случае если организация — покупатель по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные доходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств.

10.22. Организация — покупатель по договору репо должна отразить начисленные расходы по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам.

10.23. В случае если организация — покупатель по договору репо отражает на счетах бухгалтерского учета начисленные расходы по договору репо, она должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств.

10.24. Организация — покупатель по договору репо должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с договором репо (за исключением случая, когда требование по получению денежных средств по второй части договора репо оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток), бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением прочих средств

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

10.25. Организация — покупатель по договору репо должна отразить списание оплаченных затрат

по сделке, связанных с договором репо, в сумме их начислений, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 10.21 или пункте 10.23 настоящего Указания, в зависимости от отражения доходов или расходов по договору репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением прочих средств.

10.26. В случае заключения организацией — покупателем по действующему договору репо последующего договора репо, по первой части которого она передает ценные бумаги, полученные ею по первой части действующего договора репо (далее — последующий договор репо), такая организация должна при исполнении обязательств по первой части последующего договора репо отразить:

10.26.1. Передачу по первой части последующего договора репо ценных бумаг (части ценных бумаг), полученных организацией — продавцом по последующему договору репо, по первой части действующего договора репо, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” (далее — счет № 91419)

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи” (далее — счет № 99999).

10.26.2. Получение денежных средств от покупателя по последующему договору репо — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 10.5.2 пункта 10.5 настоящего Указания.

10.27. Организация — покупатель по договору репо (организация — продавец по последующему договору репо) должна отразить обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо на счете № 91314 и требования по передаче ценных бумаг по второй части последующего договора репо на счете № 91419 по справедливой стоимости.

10.28. Организация — покупатель по договору репо (организация — продавец по последующему договору репо) должна отражать переоценку обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо и требований по передаче ценных бумаг по второй части последующего договора репо, учтенных на внебалансовых счетах, не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

10.28.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91314.

10.28.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

10.28.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования:

Дебет счета № 91419

Кредит счета № 99999.

10.28.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91419.

10.29. В случае если организация — покупатель по договору репо продает ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, она должна отразить:

10.29.1. Списание обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо с внебалансового счета — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

10.29.2. Получение оплаты за проданные ценные бумаги — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.10 пункта 9.5 настоящего Указания.

10.29.3. Признание обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету привлеченных средств, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо).

10.30. Организация — покупатель по договору репо должна отразить обязательство по передаче ценных бумаг по второй части договора репо на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо) по справедливой стоимости.

10.31. Организация — покупатель по договору репо должна отражать переоценку обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо), не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

10.31.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

или

Дебет счета № 71702, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи

счета № 71702 утверждено в учетной политике организации — покупателя по договору репо

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо).

10.31.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо)

Кредит счета № 71503 или счета № 71505 в зависимости от ценных бумаг

или

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (далее — счет № 71701), в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета № 71701 утверждено в учетной политике организации — покупателя по договору репо.

10.32. В случае если организация — покупатель по договору репо продала ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, и впоследствии приобретает ценные бумаги в целях исполнения обязательств по второй части договора репо, на дату приобретения указанных ценных бумаг она должна отразить:

10.32.1. Приобретение ценных бумаг — бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.7—2.21 настоящего Указания.

10.32.2. Списание балансовой стоимости приобретенных ценных бумаг — бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.1—9.5.6 пункта 9.5 настоящего Указания.

10.32.3. Прекращение признания обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо), — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо)

Кредит счета № 61210.

10.32.4. Финансовый результат от приобретения ценных бумаг и прекращения признания обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо), — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания.

10.32.5. Приобретение ценных бумаг на внебалансовом счете — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91314.

10.33. В случае выплаты эмитентом сумм денежных средств по ценным бумагам, переданным

по первой части договора репо, организация — покупатель по договору репо должна отразить:

10.33.1. Признание обязательства по передаче продавцу по договору репо сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 (лицевой счет по учету требований по получению выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания)

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям” (далее — счет № 47422) (лицевой счет по учету обязательств по передаче выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания).

10.33.2. Получение сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, в случае если обязательство по передаче указанных ценных бумаг по второй части договора репо учтено на счете № 91314, — бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 47423 (лицевой счет по учету требований по получению выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания).

10.33.3. Списание требования по получению сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, в случае если организация — покупатель по договору репо продала ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, — следующими бухгалтерскими записями:

по долевым ценным бумагам:

Дебет счета № 71506

Кредит счета № 47423 (лицевой счет по учету требований по получению выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания);

по долговым ценным бумагам:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо)

Кредит счета № 47423 (лицевой счет по учету требований по получению выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания).

10.33.4. Передачу продавцу по договору репо сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 (лицевой счет по учету обязательств по передаче выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания)

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

10.34. В случае если договором репо предусмотрено, что цена ценных бумаг, передаваемых по второй части договора репо, уменьшается с учетом сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, организация — покупатель по договору репо должна отразить такое уменьшение цены ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 (лицевой счет по учету обязательств по передаче выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания)

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

10.35. В случае если по соглашению сторон денежные средства, выплаченные эмитентом по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, остаются у организации — покупателя по договору репо на условиях срочности, возвратности и платности, организация — покупатель по договору репо должна отразить указанное событие бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 (лицевой счет по учету обязательств по передаче выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания)

Кредит счета по учету привлеченных средств.

10.36. В случае если договором репо предусмотрена обязанность стороны (сторон) в случае изменения цены ценных бумаг, переданных по договору репо, или в иных случаях, предусмотренных договором репо, уплачивать другой стороне суммы денежных средств и (или) передавать ценные бумаги в соответствии с пунктом 14 статьи 51³ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, организация — покупатель по договору репо должна отразить:

10.36.1. Уплату денежных средств продавцу по договору репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету средств, предоставленных по договору репо

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

10.36.2. Получение ценных бумаг, переданных продавцом по договору репо, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91314.

10.36.3. Получение денежных средств, уплаченных продавцом по договору репо, — бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

10.36.4. Передачу ценных бумаг продавцу по договору репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

10.37. При исполнении обязательств по второй части договора репо организация — покупатель по договору репо должна отразить:

10.37.1. Передачу ценных бумаг по второй части договора репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

10.37.2. В случае если ценные бумаги (часть ценных бумаг), полученные по договору репо, были переданы по первой части последующего договора репо, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо, перенос стоимости идентичных ценных бумаг, учтенных на балансовых счетах, после исполнения организацией — покупателем по договору репо обязательств по второй части договора репо, — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него.

10.37.3. Списание требования по передаче ценных бумаг по второй части последующего договора репо в случае, указанном в подпункте 10.37.2 настоящего пункта, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91419.

10.37.4. Уплату продавцом по договору репо денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо были отражены начисленные доходы, — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

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

или

Дебет счета по учету средств, предоставленных по договору репо, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету средств, предоставленных по договору репо, утверждено в учетной политике организации — покупателя по договору репо

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму требования по получению денежных средств по второй части договора репо, учтенного

на счете по учету средств, предоставленных по договору репо:

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

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

10.37.5. Уплату продавцом по договору репо денежных средств по второй части договора репо, в случае если по договору репо были отражены начисленные расходы, — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму оплаты за ценные бумаги, переданные по второй части договора репо:

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

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо.

10.38. При исполнении обязательств по второй части последующего договора репо организация — продавец по последующему договору репо должна отразить:

10.38.1. Уплату денежных средств по второй части последующего договора репо — бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 10.17.2 и 10.17.3 пункта 10.17 настоящего Указания.

10.38.2. Получение ценных бумаг по второй части последующего договора репо — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91419.

10.38.3. Перенос стоимости полученных по второй части последующего договора репо ценных бумаг (части ценных бумаг), в случае если стоимость указанных ценных бумаг (части ценных бумаг) учтена на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в соответствии с подпунктом 10.37.2 пункта 10.37 настоящего Указания, — бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

10.39. В случае если договором репо или иным соглашением в соответствии с подпунктом 3 пункта 16 статьи 51³ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” предусмотрено урегулирование требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, при исполнении указанного договора репо или иного соглашения организация — покупатель по договору репо должна отразить:

10.39.1. Прекращение требования по получению денежных средств по второй части договора репо и признание ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги или счета по учету первоначальных вложений в долевыми ценные бумаги в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму требования по получению денежных средств по второй части договора репо, учтенного на счете по учету средств, предоставленных по договору репо:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги или счета по учету первоначальных вложений в долевыми ценные бумаги в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму требования по получению денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги или счета по учету первоначальных вложений в долевыми ценные бумаги в зависимости от ценных бумаг;

на сумму обязательства по уплате денежных средств в случае наличия разницы в размере прекращаемых требований и обязательств по договору репо:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долговые ценные бумаги или счета по учету первоначальных вложений в долевыми ценные бумаги в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета по учету расчетов.

10.39.2. Прекращение обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, учтенного на счете № 91314, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

10.39.3. Перенос стоимости ценных бумаг, переданных по первой части последующего договора репо, учтенных на балансовых счетах, при прекращении требования по получению денежных средств и обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 10.37.2 пункта 10.37 настоящего Указания.

10.39.4. Прекращение требования по получению денежных средств по второй части договора репо и прекращение обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо), в случае если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, были проданы организацией — покупателем по договору репо, — следующими бухгалтерскими записями:

на сумму денежных средств, уплаченных по первой части договора репо:

Дебет счета № 61210

Кредит счета по учету средств, предоставленных по договору репо;

на сумму начисленных доходов по договору репо:

Дебет счета № 61210

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму начисленных расходов по договору репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 61210;

на сумму обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора репо:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо)

Кредит счета № 61210.

10.39.5. Финансовый результат от урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо:

бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания (за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта);

бухгалтерскими записями, указанными в абзацах третьем—седьмом подпункта 10.18.4 пункта 10.18 настоящего Указания, в случае если такое

решение утверждено в учетной политике организации — покупателя по договору репо.

10.40. Требования настоящей главы не распространяются на договоры репо, при исполнении первой части которых передача ценных бумаг соответствует требованиям для прекращения их признания продавцом по договору репо, указанным в подпункте (а) и абзаце (i) подпункта (с) пункта 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета займов ценных бумаг

11.1. При передаче ценных бумаг в заем организация, являющаяся займодавцем (далее — организация-займодавец), должна отразить перенос стоимости переданных в заем ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него.

11.2. Организация-займодавец должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

процентную выручку по переданным в заем долговым ценным бумагам в соответствии с главой 3 настоящего Указания;

изменение стоимости переданных в заем ценных бумаг в соответствии с главами 4—7 настоящего Указания.

11.3. Организация-займодавец должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50906 “Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг” (далее — счет № 50906)

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

11.4. Организация-займодавец должна отразить начисленные затраты по сделке, связанные с предоставлением ценных бумаг в заем, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003

Кредит счета № 50907 “Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг” (далее — счет № 50907).

11.5. Организация-займодавец должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в сумме их начислений, отраженной бухгалтерской

записью, указанной в пункте 11.4 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50907

Кредит счета № 50906.

11.6. Организация-займодавец должна отразить начисленные проценты по договору займа ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 71001.

11.7. Организация-займодавец должна отразить исполнение заемщиком обязанности по выплате начисленных процентов по договору займа ценных бумаг бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

11.8. В случае выплаты эмитентом сумм денежных средств по ценным бумагам, переданным в заем, организация-займодавец должна отразить передачу ей заемщиком указанных сумм денежных средств следующими бухгалтерскими записями:

11.8.1. Передачу заемщиком сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долговым ценным бумагам:

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

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, или счета № 47423, в случае если дата осуществления эмитентом долговых ценных бумаг выплаты по ним и дата передачи заемщиком сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долговым ценным бумагам, не совпадают.

11.8.2. Передачу заемщиком сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долевым ценным бумагам:

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

Кредит счета № 60347 или счета № 47423, в случае если дата осуществления эмитентом долевого ценных бумаг выплаты по ним и дата передачи заемщиком сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по долевым ценным бумагам, не совпадают.

11.9. В случае если по соглашению сторон денежные средства, выплаченные эмитентом по ценным бумагам, переданным в заем, подлежащие передаче организации-займодавцу, остаются у заемщика на условиях срочности, возвратности и платности, организация-займодавец должна

отразить требование к заемщику по их возврату бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, или счета № 60347 в зависимости от выплат по ценным бумагам.

11.10. При возврате заемщиком переданных ему в заем ценных бумаг организация-займодавец должна отразить перенос стоимости возвращенных ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

11.11. Организация, являющаяся заемщиком по договору займа ценных бумаг (далее — организация-заемщик), должна отразить получение ценных бумаг в заем бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91314.

11.12. Организация-заемщик должна отразить начисленные проценты по договору займа ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

11.13. Организация-заемщик должна отразить исполнение обязанности по выплате начисленных процентов по договору займа ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

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

11.14. Организация-заемщик должна отразить передачу ценных бумаг, полученных в заем, третьему лицу по первой части договора репо или в заем бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91419

Кредит счета № 99999.

11.15. Организация-заемщик должна отразить обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в заем, на счете № 91314 и требования по возврату ценных бумаг, полученных в заем и переданных третьему лицу по первой части договора репо или в заем, на счете № 91419 по справедливой стоимости.

11.16. Организация-заемщик должна отражать переоценку обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем, и требований по возврату ценных бумаг, полученных в заем и переданных третьему лицу по первой части договора репо или в заем, учтенных на внебалансовых счетах, не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

11.16.1 Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91314.

11.16.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

11.16.3. Переоценку, увеличивающую стоимость требования:

Дебет счета № 91419

Кредит счета № 99999.

11.16.4. Переоценку, уменьшающую стоимость требования:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91419.

11.17. Организация-заемщик должна отразить возврат ценных бумаг, полученных в заем и переданных ею третьему лицу по первой части договора репо или в заем, требование по возврату которых учтено на счете № 91419, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91419.

11.18. В случае если организация-заемщик продает ценные бумаги, полученные в заем, она должна отразить:

11.18.1. Списание обязательства по возврату ценных бумаг, которые проданы, учтенного на счете № 91314, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

11.18.2. Получение оплаты за проданные ценные бумаги — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.10 пункта 9.5 настоящего Указания.

11.18.3. Признание обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в заем, на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету привлеченных средств, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем).

11.19. Организация-заемщик должна отразить обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в заем, на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем) по справедливой стоимости.

11.20. Организация-заемщик должна отражать переоценку стоимости обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем), не реже чем на последний календарный день каждого месяца следующими бухгалтерскими записями:

11.20.1. Переоценку, увеличивающую стоимость обязательства:

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

или

Дебет счета № 71702, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета № 71702 утверждено в учетной политике организации-заемщика

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем).

11.20.2. Переоценку, уменьшающую стоимость обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем)

Кредит счета № 71503 или счета № 71505 в зависимости от ценных бумаг

или

Кредит счета № 71701, в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета № 71701 утверждено в учетной политике организации-заемщика.

11.21. В случае если организация-заемщик продала ценные бумаги, полученные в заем, и впоследствии приобретает ценные бумаги в целях их возврата займодавцу, на дату приобретения указанных ценных бумаг она должна отразить:

11.21.1. Приобретение ценных бумаг в целях их возврата займодавцу — бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.7—2.21 настоящего Указания.

11.21.2. Списание балансовой стоимости ценных бумаг, приобретенных в целях их возврата займодавцу, — бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.1—9.5.6 пункта 9.5 настоящего Указания.

11.21.3. Прекращение признания обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем), — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем)

Кредит счета № 61210.

11.21.4. Финансовый результат от приобретения ценных бумаг в целях их возврата займодавцу и прекращения признания обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтенного на счете по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем), — бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания.

11.21.5. Приобретение ценных бумаг на внебалансовом счете — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91314.

11.22. При возврате ценных бумаг, полученных в заем, организация-заемщик должна отразить:

11.22.1. Возврат ценных бумаг, полученных в заем, займодавцу — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

11.22.2. В случае если ценные бумаги (часть ценных бумаг), полученные (полученных) в заем, были переданы организацией-заемщиком третьему лицу по первой части договора репо или в заем по договору займа, срок действия которых не истек, перенос стоимости идентичных ценных бумаг, учтенных на балансовых счетах, после возврата организацией-заемщиком ценных бумаг, полученных в заем, займодавцу, — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета второго порядка счета № 501, или счета № 502, или счета № 504, или счета № 506, или счета № 507, или счета № 601 (кроме счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания) в зависимости от ценных бумаг, категории ценных бумаг, наличия у организации контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него.

11.22.3. Списание требования по возврату ценных бумаг, переданных третьему лицу по первой части договора репо или в заем, в случае, указанном в подпункте 11.22.2 настоящего пункта, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91419.

11.23. В случае выплаты эмитентом сумм денежных средств по ценным бумагам, полученным в заем, организация-заемщик должна отразить:

11.23.1. Признание обязательства по передаче займодавцу сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, полученным в заем, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 (лицевой счет по учету требований по получению выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания)

Кредит счета № 47422 (лицевой счет по учету обязательств по передаче выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания).

11.23.2. Получение сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, полученным в заем, в случае если обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтено на счете № 91314, — бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 47423 (лицевой счет по учету требований по получению выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания).

11.23.3. Списание требования по получению сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, полученным в заем, в случае если организация-заемщик продала ценные бумаги, полученные в заем, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 47423 (лицевой счет по учету требований по получению выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания).

11.23.4. Передачу займодавцу сумм денежных средств, выплаченных эмитентом по ценным бумагам, полученным в заем, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 (лицевой счет по учету обязательств по передаче выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания)

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

11.24. В случае если по соглашению сторон денежные средства, выплаченные эмитентом по ценным бумагам, полученным в заем, подлежащие передаче займодавцу, остаются у организации-заемщика на условиях срочности, возвратности и платности, организация-заемщик должна отразить обязательство по их возврату бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 (лицевой счет по учету обязательств по передаче выплат по ценным бумагам, полученным без первоначального признания)

Кредит счета по учету привлеченных средств.

11.25. В случае если обязательства по договору займа ценных бумаг прекращаются в результате передачи заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа ценных бумаг, или уплаты им денежных средств:

организация-займодавец должна отразить прекращение признания ценных бумаг, переданных в заем, учтенных на балансовых счетах, и получение ценных бумаг или денежных средств от заемщика бухгалтерскими записями, указанными в пункте 9.5 настоящего Указания;

организация-заемщик должна отразить прекращение признания переданных ценных бумаг, учтенных на балансовых счетах, бухгалтерскими записями, указанными в пункте 9.5 настоящего Указания.

11.26. В случае если займодавцем и организацией-заемщиком заключено соглашение о прекращении обязательств по договору займа ценных бумаг посредством уплаты займодавцу денежных средств, организация-заемщик должна отразить:

11.26.1. Признание ценных бумаг, полученных в заем, в качестве своего актива — бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.7—2.21 настоящего Указания.

11.26.2. Списание обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтенного на счете № 91314, — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314

Кредит счета № 99998.

11.26.3. Уплату денежных средств в погашение обязательств по договору займа ценных бумаг, в случае если обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтено на счете по учету привлеченных средств (в случае продажи ценных бумаг, полученных в заем), — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

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

11.26.4. Прекращение обязательств по договору займа ценных бумаг, в случае если обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтено на счете по учету привлеченных средств (в случае продажи ценных бумаг, полученных в заем), — бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету обязательств по возврату ценных бумаг, полученных в заем)

Кредит счета № 61210.

11.26.5. Финансовый результат от прекращения обязательств по договору займа ценных бумаг посредством уплаты займодавцу денежных средств, в случае если обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в заем, учтено на счете по учету привлеченных средств (в случае реализации ценных бумаг, полученных в заем), — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета № 71503 или счета № 71505 в зависимости от ценных бумаг, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71504 или счета № 71506 в зависимости от ценных бумаг

Кредит счета № 61210, если признается убыток.

Глава 12. Особенности отражения на счетах бухгалтерского учета долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций, совместных предприятий

12.1. Организация должна отразить долевые ценные бумаги дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий, оцениваемые по первоначальной стоимости, на счетах второго порядка счета № 601.

12.2. Организация должна отражать долевые ценные бумаги дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на счетах второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций счета № 506 или счета № 507 или на счете № 60106 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

12.3. В случае если организация классифицировала долевые ценные бумаги дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий как оцениваемые по первоначальной стоимости, она должна на дату получения контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него (далее — дата получения контроля или значительного влияния) отразить на счетах бухгалтерского учета перенос стоимости указанных долевых ценных бумаг со счетов второго порядка (кроме счетов второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций) счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг на счета второго порядка счета № 601.

12.4. В случае если организация классифицировала долевые ценные бумаги дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна на дату получения контроля или значительного влияния отразить на счетах бухгалтерского учета перенос стоимости указанных долевых ценных бумаг со счетов второго порядка (кроме счетов второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций) счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг на счета второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций счета № 506 или счета № 507 или на счет № 60106 в зависимости от ценных бумаг и категории ценных бумаг.

12.5. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета перенос стоимости долевых

ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые до даты получения контроля или значительного влияния классифицировались как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на счета второго порядка счета № 601 одним из следующих способов:

по себестоимости приобретения;

по справедливой стоимости на дату переноса.

Способ отражения на счетах бухгалтерского учета переноса стоимости долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий на счета второго порядка счета № 601 организация должна утвердить в своей учетной политике.

12.6. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение по долевым ценным бумагам дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий, оцениваемым по первоначальной стоимости, учитываемым на счете второго порядка счета № 601, в сумме убытка от обесценения в случае их обесценения.

12.7. Организация должна отразить перенос стоимости долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий, оцениваемых по первоначальной стоимости, со счетов второго порядка (кроме счетов второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций) счета № 506 или счета № 507 на счета второго порядка счета № 601 следующими бухгалтерскими записями:

12.7.1. В случае если в учетной политике организации утвержден способ переноса стоимости долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий по себестоимости приобретения:

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 506 или счета № 507:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 601

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг;

списание стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 506:

Дебет счета № 71505 или счета № 71506 в зависимости от наличия остатка на указанных счетах

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 506;

списание стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506

Кредит счета № 71505 или счета № 71506 в зависимости от наличия остатка на указанных счетах;

списание стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 507:

Дебет счета № 10603

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 507;

списание стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 507:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 507

Кредит счета № 10605.

12.7.2. В случае если в учетной политике организации утвержден способ переноса стоимости долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий по справедливой стоимости на дату переноса:

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 506 или счета № 507:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 601

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг;

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 506 или счета № 507:

Дебет счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 601

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг;

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506 или счета № 507:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506 или счета № 507 в зависимости от категории ценных бумаг

Кредит счета второго порядка счета № 601.

12.8. Организация должна отразить перенос стоимости долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий со счетов второго порядка (кроме счетов второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций) счета № 506 или счета № 507 на счета второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций счета № 506 или счета № 507 следующими бухгалтерскими записями:

12.8.1. В случае если на дату получения контроля или значительного влияния организация классифицировала долевые ценные бумаги дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а до указанной даты они были классифицированы организацией как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 507:

Дебет счета второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций счета № 506

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 507;

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 507:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 506

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 507;

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 507:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 507

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506.

12.8.2. В случае если на дату получения контроля или значительного влияния организация классифицировала долевые ценные бумаги дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а до указанной даты они были классифицированы организацией как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 506:

Дебет счета второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций счета № 507

Кредит счета по учету первоначальных вложений в долевые ценные бумаги счета № 506;

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 506:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 507

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — положительные разницы счета № 506;

перенос стоимости долевых ценных бумаг в части остатка по счету второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 506

Кредит счета второго порядка по учету переоценки ценных бумаг — отрицательные разницы счета № 507.

12.9. Организация должна на дату утраты контроля над объектом инвестиций, совместного контроля над ним или значительного влияния на него отразить на счетах бухгалтерского учета перенос стоимость долевых ценных бумаг дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий со счетов второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций счета № 506 или счета № 507 или со счетов второго порядка счета № 601 на счета второго порядка (кроме счетов второго порядка по учету акций дочерних и ассоциированных организаций) счета № 506 или счета № 507.

Глава 13. Заключительные положения

13.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности

и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности¹⁰.

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

13.3. 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.

13.4. Требования настоящего Указания не распространяются:

на операции, связанные с выпуском (выдачей) организацией ценных бумаг;

на операции организации с коносаменами, складскими свидетельствами, цифровыми свидетельствами.

13.5. 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 13.3 настоящего Указания.

Пункт 13.3 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2027 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

¹⁰ 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".

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.11.2025.