

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2025 г.

№ _____-У

г. Москва

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета денежных обязательств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета денежных обязательств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания применяются следующие понятия:

«активный рынок», «исходные данные», «наблюдаемые исходные данные», «справедливая стоимость» – в значениях, установленных

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

«амортизированная стоимость», «затраты по сделке», «метод эффективной процентной ставки», «прекращение признания», «эффективная процентная ставка» – в значениях, установленных Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года² (далее – МСФО (IFRS) 9);

«долговой компонент», «долевой компонент» – в значениях, установленных пунктом 29 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»³ (далее – МСФО (IAS) 32);

«затраты по заимствованиям», «квалифицируемый актив» – в значениях, установленных пунктом 5 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»⁴ (далее – МСФО (IAS) 23);

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

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

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 № 56н.

«кредитный риск» – в значении, установленном Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»⁵;

«собственники» – в значении, установленном пунктом 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»⁶ (далее – МСФО (IAS) 1).

1.2. Для целей отражения денежных обязательств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям (далее при совместном упоминании – долговые обязательства) на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны классифицировать их при первоначальном признании в одну из следующих категорий в соответствии с разделом 4.2 МСФО (IFRS) 9:

долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;

долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.3. Для целей отражения долговых обязательств на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать амортизированную стоимость долговых обязательств с использованием метода эффективной

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 № 55н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 23н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

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

процентной ставки (далее соответственно – ЭПС, метод ЭПС) в соответствии с разделом 5.4 МСФО (IFRS) 9 или с использованием линейного метода признания процентных расходов в случае, указанном в абзаце втором пункта 3.1 настоящего Указания.

1.4. Для целей отражения долговых обязательств на счетах бухгалтерского учета организация должна:

оценивать справедливую стоимость долговых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

самостоятельно определить используемые методы оценки справедливой стоимости долговых обязательств и утвердить их в учетной политике.

1.5. Организации должны отражать объекты бухгалтерского учета, связанные с привлечением денежных средств по долговым обязательствам 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)».

1.6. Организация должна отражать получение и погашение основной суммы долга по договору займа и кредитному договору на следующих счетах бухгалтерского учета, в зависимости от первоначального кредитора: № 42316 «Привлеченные средства физических лиц», № 42616 «Привлеченные средства физических лиц - нерезидентов», № 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства», № 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43008 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в

федеральной собственности», № 43308 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций», № 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций», № 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций», № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов» (далее – счет по учету привлеченных средств).

1.7. Организация должна отражать на счете № 52008 «Выпущенные облигации» (далее – счет № 52008) и счете № 52308 «Выпущенные векселя» (далее – счет № 52308):

номинальную стоимость выпущенных облигаций (далее – облигации) и выданных векселей (далее – векселя);

начисленные проценты (купон) к уплате по облигациям и векселям;

положительную разницу между ценой размещения облигаций, уменьшенной на стоимость долевого компонента облигаций, конвертируемых в акции (далее – конвертируемые облигации), или ценой векселя при его выдаче и их (его) номинальной стоимостью (далее – премия);

отрицательную разницу между ценой размещения облигаций, уменьшенной на стоимость долевого компонента конвертируемых облигаций, или ценой векселя при его выдаче и их (его) номинальной стоимостью (далее – дисконт).

Организация должна отражать премию по облигациям на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52008 (далее – лицевой счет по учету

премии по облигациям), премию по векселям на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52308 (далее при совместном упоминании – лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям).

Организация должна отражать номинальную стоимость облигаций или векселей, при наличии премии по ним, на отдельном лицевом счете, открываемом соответственно на счете № 52008 или счете № 52308 (далее при совместном упоминании – лицевой счет по учету номинальной стоимости облигаций или векселей).

Организация должна отражать начисленные проценты (купон) к уплате по облигациям или векселям на отдельном лицевом счете, открываемом соответственно на счете № 52008 или счете № 52308 (далее при совместном упоминании – лицевой счет по учету начисленных процентов).

1.8. Организация должна отражать отдельно долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, и долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 423–440, и на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 520 и 523.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств при первоначальном признании

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

2.2. Организация должна отразить конвертируемые облигации при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами 28–32 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32

«Финансовые инструменты: представление»⁷.

2.3. Организация должна отразить долговое обязательство на счетах бухгалтерского учета при его первоначальном признании по справедливой стоимости, уменьшенной в случае долгового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

2.4. При наличии разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором заемных средств (далее – разница при первоначальной оценке), организация должна отразить долговое обязательство на счетах бухгалтерского учета:

по справедливой стоимости долгового обязательства, в случае если она основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные;

по справедливой стоимости долгового обязательства, скорректированной в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9, в случае, не указанном в абзаце втором настоящего пункта.

В случае, указанном в абзаце третьем настоящего пункта, организация должна отражать разницу при первоначальной оценке на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств и счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

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

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 № 304н.

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

2.7. Организация должна отразить получение денежных средств, привлеченных по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету привлеченных средств.

2.8. Организация должна отразить получение денежных средств или иного имущества в оплату облигаций или векселя при их размещении (выдаче) следующими бухгалтерскими записями:

2.8.1. Получение денежных средств при размещении облигаций или выдаче векселя по цене, равной номинальной стоимости, или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом), за исключением случая, указанного в подпункте 2.8.4 настоящего пункта, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 52008 или счета № 52308.

2.8.2. Получение денежных средств при размещении облигаций или выдаче векселя по цене выше номинальной стоимости (с премией), за исключением случая, указанного в подпункте 2.8.5 настоящего пункта, отражается следующими бухгалтерскими записями:

На сумму номинальной стоимости:

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

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету номинальной стоимости облигаций или векселей).

На сумму премии:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в

зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям).

2.8.3. Получение в оплату размещаемых путем подписки облигаций эмитента, не являющегося акционерным обществом, имущества или имущественных прав, за исключением денежных средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету ценных бумаг или счета по учету иного имущества, в зависимости от вида имущества или имущественных прав.

Кредит счета № 52008.

2.8.4. В случае размещения конвертируемых облигаций получение денежных средств при их размещении по цене, равной номинальной стоимости, или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) отражается бухгалтерскими записями:

В части долгового компонента:

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

Кредит счета № 52008.

В части долевого компонента:

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

Кредит счета № 53001 «Компоненты выпущенных облигаций, классифицированные как долевого инструмента» (далее – счет № 53001).

2.8.5. В случае размещения конвертируемых облигаций получение денежных средств при их размещении по цене выше номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями:

В части долгового компонента на сумму номинальной стоимости:

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

Кредит счета № 52008 (лицевой счет по учету номинальной стоимости

облигаций или векселей).

В части долгового компонента на сумму премии:

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

Кредит счета № 52008 (лицевой счет по учету премии по облигациям).

В части долевого компонента:

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

Кредит счета № 53001.

2.9. Организация должна отразить перечисление денежных средств в оплату затрат по сделке, связанных с привлечением денежных средств по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, 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.

2.10. Организация должна отразить перечисление денежных средств в оплату затрат по сделке, связанных с выпуском облигаций или выдачей векселя, оцениваемых по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

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

2.11. Организация не должна амортизировать и отражать в составе процентных расходов затраты по сделке, связанные с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с долговым

обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.12 и 2.13 настоящего Указания, в составе расходов на дату их возникновения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее – счет № 71508)

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

Организация должна отразить перечисление денежных средств в оплату затрат по сделке, связанных с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», в случае наличия кредиторской задолженности, или счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»

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

2.12. В случае если эмитент отказывается от размещения облигаций после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения организация должна отразить списание на расходы понесенных эмитентом затрат по сделке, связанных с выпуском таких облигаций, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» или счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», в зависимости от расходов

Кредит счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций» (далее – счет № 52019).

2.13. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным, изъятии из обращения

облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возвращении владельцам этих облигаций денежных средств или иного имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты организация должна отразить следующие бухгалтерские записи:

2.13.1. Возврат денежных средств, полученных эмитентом облигаций в счет их оплаты, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008

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

2.13.2. Возврат имущества или имущественных прав, за исключением денежных средств, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008

Кредит счета по учету ценных бумаг или счета по учету иного имущества, в зависимости от вида имущества или имущественных прав.

2.13.3. Затраты по сделке, связанные с выпуском облигаций, списываются на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», в зависимости от расходов

Кредит счета № 52019.

2.14. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, разницу при первоначальной оценке, связанную с договором займа или кредитным договором, организация должна отразить в составе прибыли или убытка на дату первоначального признания следующей бухгалтерской записью:

2.14.1. Положительная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.14.2. Отрицательная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее счет № 71507).

2.15. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, разницу при первоначальной оценке, связанную с облигациями или векселем, организация должна отразить в составе прибыли или убытка на дату первоначального признания следующей бухгалтерской записью:

2.15.1. Положительная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

2.15.2. Отрицательная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71507.

2.16. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, разницу при первоначальной оценке, связанную с договором займа или кредитным договором, организация должна отразить на дату первоначального признания следующей бухгалтерской записью:

2.16.1. Положительная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету положительной разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.15.2. Отрицательная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету отрицательной разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств).

2.17. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, разницу при первоначальной оценке, связанную с облигациями или векселем, организация должна отразить на дату первоначального признания следующей бухгалтерской записью:

2.17.1. Положительная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.17.2. Отрицательная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств).

2.18. Организация должна отразить новацию (замену) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, заемным обязательством, содержащую существенное изменение условий исходного долга, совершенную в форме, предусмотренной для заключения договора займа, следующими бухгалтерскими записями:

2.18.1. Списание суммы долга отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)» (далее – счет № 61216).

2.18.2. Признание нового заемного обязательства отражается по справедливой стоимости исходя из пересмотренных условий обязательства на дату новации бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61216

Кредит счета по учету привлеченных средств.

2.18.3. Финансовый результат от новации долга отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61216, если признается убыток от новации долга, или

Дебет счета № 61216

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от новации долга.

2.19. Организация должна отразить передачу имущества или имущественных прав в обеспечение исполнения долговых обязательств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», счета № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или счета № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», в зависимости от вида имущества или имущественных прав

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами

при двойной записи».

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета имущества и имущественных прав, передаваемых в обеспечение исполнения долговых обязательств, порядок определения его стоимости определяется организацией.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета процентных расходов и затрат по заимствованиям, включаемых в первоначальную стоимость квалифицируемого актива, по долговым обязательствам.

3.1. Организация должна отражать процентные расходы по долговым обязательствам на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС.

Организация должна отражать процентные расходы по долговым обязательствам на счетах бухгалтерского учета с использованием линейного метода признания процентных расходов в случае утверждения такого решения в учетной политике при наличии одного из следующих условий:

долговое обязательство оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

разница между амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не признается организацией существенной.

3.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление процентов (купона) по долговым обязательствам, амортизацию премии или дисконта по облигациям и векселям, амортизацию затрат по сделке не реже чем на последний календарный день каждого месяца, на дату уплаты процентов (купона) в соответствии с условиями долгового обязательства, на дату частичного погашения долгового обязательства и на дату прекращения признания долгового обязательства.

3.3. Организация должна отразить начисление процентов по договору

займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (далее – счет № 71101)

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

3.4. Организация должна отразить начисление процентов (купона) по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов).

3.5. Организация должна отразить амортизацию дисконта по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета № 52008 или счета № 52308.

3.6. Организация должна отразить амортизацию премии по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям)

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (далее – счет № 71104).

3.7. Организация не должна включать в расчет ЭПС и амортизировать затраты по сделке, которые не признаются организацией существенными, в случае утверждения такого решения в учетной политике. В указанном случае организация должна отразить затраты по сделке в составе комиссионных расходов и затрат по сделке, увеличивающих процентные расходы, бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.8 и 3.9 настоящего Указания или отразить их включение в стоимость квалифицируемого актива бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктом 3.15.2 пункта 3.15 и

подпунктом 3.16.4 пункта 3.16 настоящего Указания единовременно на дату их возникновения.

3.8. Организация должна отразить амортизацию затрат по сделке, связанных с привлечением денежных средств по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, 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.

Организация должна отразить амортизацию затрат по сделке, связанных с привлечением денежных средств по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 3.13.1 пункта 3.13 настоящего Указания, в случае утверждения такого решения в учетной политике.

3.9. Организация должна отразить амортизацию затрат по сделке, связанных с выпуском облигаций или выдачей векселя, оцениваемых по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

Организация должна отразить амортизацию затрат по сделке, связанных с выпуском облигаций или выдачей векселя, оцениваемых по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Указания, в случае утверждения такого решения в учетной политике.

3.10. Организация должна отразить списание со счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, суммы, равной сумме амортизации затрат по сделке, отраженной в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств или, в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 3.8 настоящего Указания, счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

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

3.11. Организация должна отразить списание со счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей, суммы, равной сумме амортизации затрат по сделке, отраженной в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей, или, в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 3.9 настоящего Указания, счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

3.12. В случае использования метода ЭПС организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости долгового обязательства, увеличивающую или уменьшающую процентные расходы (далее соответственно – корректировка, увеличивающая процентные расходы, корректировка, уменьшающая процентные расходы), не реже чем на последний календарный день каждого квартала, на дату частичного погашения долгового обязательства и на дату прекращения признания долгового обязательства.

3.13. Организация должна отразить корректировку, увеличивающую или уменьшающую процентные расходы, по договору займа или кредитному договору следующей бухгалтерской записью:

3.13.1. Корректировка, увеличивающая процентные расходы:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период,

рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (далее – счет № 71103)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.13.2. Корректировка, уменьшающая процентные расходы:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71104.

3.13.3. При полном погашении долгового обязательства по договору займа или кредитному договору организация должна отразить списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости) бухгалтерской записью в соответствии с подпунктами 3.13.1 и 3.13.2 настоящего пункта.

3.14. Организация должна отразить корректировку, увеличивающую или уменьшающую процентные расходы, по облигациям или векселю следующей бухгалтерской записью:

3.14.1. Корректировка, увеличивающая процентные расходы:

Дебет счета № 71103

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.14.2. Корректировка, уменьшающая процентные расходы:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71104.

3.14.3. При полном погашении долгового обязательства по облигациям или векселю организация должна отразить списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости) бухгалтерской записью в соответствии с подпунктами 3.14.1 и 3.14.2 настоящего пункта.

3.15. Организация должна отражать затраты по заимствованиям по договору займа или кредитному договору, включаемые в первоначальную стоимость квалифицируемого актива, следующими бухгалтерскими записями:

3.15.1. Начисление процентов по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (далее – счет № 60415), счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (далее – счет № 60906) или счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества» (далее – счет № 61911), в зависимости от квалифицируемого актива

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

3.15.2. Амортизация затрат по сделке, связанных с привлечением денежных средств по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415, счета № 60906 или счета № 61911, в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения такого решения в учетной политике.

3.16. Организация должна отражать затраты по заимствованиям по

облигациям или векселю, включаемые в первоначальную стоимость квалифицируемого актива, следующими бухгалтерскими записями:

3.16.1. Начисление процентов (купона) по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415, счета № 60906 или счета № 61911, в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов).

3.16.2. Амортизация дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415, счета № 60906 или счета № 61911, в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета № 52008 или счета № 52308.

3.16.3. Амортизация премии по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям)

Кредит счета № 60415, счета № 60906 или счета № 61911, в зависимости от квалифицируемого актива.

3.16.4. Амортизация затрат по сделке, связанных с выпуском облигаций или выдачей векселя, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415, счета № 60906 или счета № 61911, в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения такого решения в учетной политике.

3.17. Организация должна отразить уплату процентов по договору займа

или кредитному договору 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.

3.18. Организация должна отразить уплату процентов (купона) по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов)

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

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

4.1. После первоначального признания организация должна оценивать амортизированную стоимость и в случае применения метода ЭПС отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, до его амортизированной стоимости бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 настоящего Указания не реже чем на последний календарный день каждого квартала, на дату частичного погашения долгового обязательства и на дату прекращения признания долгового обязательства.

Величина корректировки в соответствии с настоящим пунктом стоимости долгового обязательства до его амортизированной стоимости определяется организацией после отражения бухгалтерских записей в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения величины корректировки. После отражения корректировки стоимости долгового обязательства до его амортизированной стоимости балансовая стоимость

долгового обязательства, отраженная на счетах бухгалтерского учета, должна равняться его амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода ЭПС.

4.2. После первоначального признания долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, оцениваемого по амортизированной стоимости, организация должна списывать отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Указания связанную с указанным обязательством разницу при первоначальной оценке в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 не реже чем на последний календарный день каждого квартала, на дату частичного погашения, на дату прекращения признания долгового обязательства, и на дату, когда справедливая стоимость долгового обязательства оценена с использованием метода оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

4.2.1. Списание положительной разницы при первоначальной оценке на расходы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету положительной разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств)

4.2.2. Списание отрицательной разницы при первоначальной оценке на доходы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету отрицательной разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств)

Кредит счета № 71507.

4.3. После первоначального признания долгового обязательства по облигациям или векселю, оцениваемого по амортизированной стоимости,

организация должна списывать отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.17 настоящего Указания связанную с указанным обязательством разницу при первоначальной оценке в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 не реже чем на последний календарный день каждого квартала, на дату частичного погашения, на дату прекращения признания долгового обязательства и на дату, когда справедливая стоимость долгового обязательства оценена с использованием метода оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

4.3.1. Списание положительной разницы при первоначальной оценке на расходы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету положительной разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств)

4.3.2. Списание отрицательной разницы при первоначальной оценке на доходы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету отрицательной разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой предоставленных кредитором средств)

Кредит счета № 71507.

4.4. Организация должна отразить корректировку амортизированной стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в соответствии с пунктом B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 в случае, если она пересматривает расчетные суммы выплат по указанному долговому обязательству, за исключением их пересмотра в связи с существенным изменением условий договора займа или кредитного договора, бухгалтерской записью:

4.4.1. Корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

4.4.2. Корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71507.

4.5. Организация должна отразить корректировку амортизированной стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю в соответствии с пунктом B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 в случае, если она пересматривает расчетные суммы выплат по указанному долговому обязательству, за исключением их пересмотра в связи с существенным изменением прав, закрепленных облигациями или векселем, бухгалтерской записью:

4.5.1. Корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

4.5.2. Корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71507.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания

5.1. После первоначального признания организация должна оценивать справедливую стоимость долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражать на счетах бухгалтерского учета ее изменение не реже чем на последний календарный день каждого квартала, на дату частичного погашения долгового обязательства и на дату прекращения признания долгового обязательства.

Величина переоценки долгового обязательства до его справедливой стоимости определяется организацией после отражения бухгалтерских записей в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения величины переоценки. После отражения переоценки долгового обязательства до его справедливой стоимости балансовая стоимость долгового обязательства, отраженная на счетах бухгалтерского учета, должна равняться его справедливой стоимости.

5.2. После первоначального признания долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна списывать отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктами 2.16 и 2.17 настоящего Указания связанную с указанным обязательством разницу при первоначальной оценке в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 не реже чем на последний календарный день каждого квартала, на дату частичного погашения, на дату прекращения признания долгового обязательства, и на дату, когда справедливая стоимость долгового обязательства оценена с использованием метода оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

Списание связанной с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток разницы при

первоначальной оценке на доходы или расходы организация должна отражать бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.2.1, 4.2.2 пункта 4.2 и подпунктами 4.3.1, 4.3.2 пункта 4.3 настоящего Указания.

5.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы от изменений справедливой стоимости долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с пунктами 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9.

5.4. Организация должна отразить изменение справедливой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующими бухгалтерскими записями.

5.4.1. Величина, отражающая изменение справедливой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, обусловленное изменениями кредитного риска по указанному обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода бухгалтерской записью:

Увеличение стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»
(далее – счет № 10626)

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Уменьшение стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»

(далее – счет № 10627).

5.4.2. Величина изменения справедливой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, не обусловленная изменениями кредитного риска по указанному обязательству, отражается в составе прибыли или убытка бухгалтерской записью:

Увеличение стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Уменьшение стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 71507.

5.4.3. В случае, указанном в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, организация должна отразить все доходы и расходы от изменений справедливой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору (включая обусловленные изменениями кредитного риска) в составе прибыли или убытка бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 5.4.2 настоящего пункта.

5.5. Организация должна отразить изменение справедливой стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующими бухгалтерскими записями.

5.5.1. Величина, отражающая изменение справедливой стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю, обусловленное изменениями кредитного риска по указанному обязательству, отражается в

составе прочего совокупного дохода бухгалтерской записью:

Увеличение стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета № 10626

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Уменьшение стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 10627.

5.5.2. Величина изменения справедливой стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю, не обусловленная изменениями кредитного риска по указанному обязательству, отражается в составе прибыли или убытка бухгалтерской записью:

Увеличение стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Уменьшение стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 71507.

5.5.3. В случае, указанном в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, организация

должна отразить все доходы и расходы от изменений справедливой стоимости долгового обязательства по облигациям или векселю (включая обусловленные изменениями кредитного риска) в составе прибыли или убытка бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 5.5.2 настоящего пункта.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств при прекращении признания

6.1. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания долгового обязательства при наступлении одного из обстоятельств, указанных в пунктах 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

6.2. Организация должна отразить платеж, произведенный в счет погашения основной суммы долга по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

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

6.3. Организация должна отразить платеж, произведенный в счет погашения основной суммы долга по облигациям или по векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308

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

6.4. Организация должна отразить уплату процентов по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания.

6.5. Организация должна отразить уплату начисленных процентов (купона) по облигациям или векселю бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.18 настоящего Указания.

6.6. В случае существенного изменения условий долгового

обязательства организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального долгового обязательства и признание нового долгового обязательства с измененными условиями бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств» (далее – счет № 61603).

6.7. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, условия которого существенно изменились, оцененной на дату прекращения признания, признание нового долгового обязательства по договору займа или кредитному договору с измененными условиями, затраты по сделке, связанные с соглашением об изменении условий долгового обязательства, и финансовый результат от указанных операций следующими бухгалтерскими записями:

6.7.1. Списание непогашенной суммы основного долга по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета № 61603.

6.7.2. Списание непогашенных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженных на счете по учету начисленных процентов, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61603.

6.7.3. Списание остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, сумма которого не подлежит возврату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

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

6.7.4. Списание остатка по счету по учету корректировок,

увеличивающих стоимость привлеченных средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 61603.

6.7.5. Списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

6.7.6. Списание остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 61603.

6.7.7. Списание остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.7.8. При первоначальном признании новое долговое обязательство по договору займа или кредитному договору с измененными условиями отражается по справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету привлеченных средств (новый лицевой счет по учету долгового обязательства с измененными условиями).

6.7.9. Оплата затрат по сделке, связанных с соглашением об изменении условий договора займа или кредитного договора, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

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

6.7.10. Финансовый результат от существенного изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от существенного изменения условий долгового обязательства, или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61603, если признается убыток от существенного изменения условий долгового обязательства.

6.7.11. Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 6.7.6 и 6.7.7 настоящего пункта, организация должна списать сумму, отраженную на счете № 10626 или счете № 10627, относящуюся к долговому обязательству по договору займа или кредитному договору, условия которого существенно изменились, за вычетом относящихся к указанному долговому обязательству остатков на счетах по учету увеличения или уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10627

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (счет № 10901 «Непокрытый убыток»), если отражено уменьшение справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска, или

Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (счет № 10901 «Непокрытый убыток»)

Кредит счета № 10626, если отражено увеличение справедливой

стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

6.8. В случае полного досрочного погашения долгового обязательства по договору займа или кредитному договору организация должна отразить списание балансовой стоимости указанного долгового обязательства бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 61603 в соответствии с подпунктами 6.7.1–6.7.7 пункта 6.7 настоящего Указания.

Организация должна отразить платеж, произведенный в счет погашения основной суммы долга и процентов по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

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

Финансовый результат от досрочного погашения долгового обязательства по договору займа или кредитному договору организация должна отразить бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.10 пункта 6.7 настоящего Указания.

6.9. В случае досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя организация должна отразить списание балансовой стоимости долгового обязательства по указанным облигациям или векселю, оцененной на дату выкупа, их оплату (оплату долгового компонента конвертируемых облигаций), затраты по сделке, связанные с выкупом (погашением) облигаций (затраты по сделке, отнесенные к долговому компоненту конвертируемых облигаций), следующими бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетом № 61603:

6.9.1. Списание суммы номинальных стоимостей (суммы непогашенных остатков номинальных стоимостей) облигаций или номинальной стоимости (непогашенного остатка номинальной стоимости) векселя с учетом суммы начисленного дисконта отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или № 52308

Кредит счета № 61603.

6.9.2. Списание непогашенных процентов (купона), начисленных по выкупаемым (погашаемым) облигациям или векселю, отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета № 61603.

6.9.3. Списание остатка по лицевому счету по учету премии по облигациям или векселям, открытому на счете № 52008 или счете № 52308, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям).

6.9.4. Списание остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей, сумма которого не подлежит возврату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

6.9.5. Списание остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 61603

6.9.6. Списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

6.9.7. Списание остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 61603.

6.9.8. Списание остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.9.9. Перечисление денежных средств в оплату выкупаемых (погашаемых) облигаций (в оплату долгового компонента конвертируемых облигаций) или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

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

6.9.10. Оплата затрат по сделке, связанных с выкупом (погашением) облигаций (затрат по сделке, отнесенных к долговому компоненту конвертируемых облигаций), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

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

6.9.11. Финансовый результат от досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя, или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61603, если признается убыток от досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя.

6.9.12. Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 6.9.7 и 6.9.8 настоящего пункта, организация должна списать сумму, отраженную на счете № 10626 или счете № 10627, относящуюся к долговому обязательству по выкупаемым облигациям или векселю, за вычетом относящихся к указанному долговому обязательству остатков на счетах по учету увеличения или уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10627

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (счет № 10901 «Непокрытый убыток»), если отражено уменьшение справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска, или

Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (счет № 10901 «Непокрытый убыток»)

Кредит счета № 10626, если отражено увеличение справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

6.10. Организация должна отражать приобретение и последующую реализацию собственных облигаций следующими бухгалтерскими записями:

6.10.1. Приобретение собственных облигаций отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Указания.

6.10.2. Реализация (продажа) собственных облигаций отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 2.8 и 2.10 настоящего Указания.

В случае реализации (продажи) собственных облигаций по цене выше

их номинальной стоимости сумма превышения стоимости проданных облигаций по цене продажи над их стоимостью по номинальной стоимости отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 52008 (лицевой счет по учету премии по облигациям).

6.11. В случае выкупа (погашения) конвертируемых облигаций организация должна применить пункты AG33 и AG34 МСФО (IAS) 32 и отразить оплату долевого компонента конвертируемых облигаций и оплату затрат по сделке, отнесенных к долевному компоненту конвертируемых облигаций, одновременно с отражением бухгалтерских записей в соответствии с пунктом 6.3, подпунктами 6.9.9 и 6.9.10 пункта 6.9 настоящего Указания следующими бухгалтерскими записями:

6.11.1. Перечисление денежных средств в оплату долевого компонента конвертируемых облигаций отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 53001

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

6.11.2. Оплата затрат по сделке, отнесенных к долевному компоненту конвертируемых облигаций, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 53001

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

6.12. Организация должна отразить конвертацию облигаций в акции с использованием счета № 61603 бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Указания.

Организация должна отразить увеличение уставного капитала в результате выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, одновременно следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит счета № 10207 «Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества».

6.12. Организация должна отразить возврат ей имущества и имущественных прав, переданных в обеспечение исполнения долговых обязательств, бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», счета № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или счета № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁸.

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

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

⁸ 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».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина