



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« 2 » октября 2017г.

№ 605-П

г. Москва



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств**

Настоящее Положение на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699;

№ 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440) (далее – Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ), статей 5 и 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30,

ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2017 года № 26) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 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».

Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н) (далее – МСФО (IFRS) 13).

Методы определения справедливой стоимости утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

В случае если кредитные организации проводят операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, кредитным организациям необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1.2. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется

в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной

стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, кредитная организация должна изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации кредитная организация руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

1.3. Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового актива утверждается кредитной организацией в учетной политике.

1.4. Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Периодичность определения справедливой стоимости финансового актива утверждается кредитной организацией в учетной политике.

1.5. Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Периодичность определения стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств утверждается кредитной организацией в учетной политике.

1.6. К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

1.7. Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального



признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение процентных доходов по финансовому активу и прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IAS) 1), и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

1.8. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1.8.1. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС определяется кредитной организацией.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике, принимается кредитной организацией.

Кредитные организации определяют необходимость применения метода ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Требования настоящего подпункта не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

1.8.2. При расчете ЭПС кредитная организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

1.8.3. При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1.8.4. При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.8.3 настоящего пункта, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1.8.5. Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

1.9. Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

начисленных расходов по финансовому активу,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

затрат по сделке,

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

1.10. Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

1.11. Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

начисленных расходов по финансовому активу,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

затрат по сделке,

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

1.12. Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

расчетов по выданным банковским гарантиям,

корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

1.13. Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

обязательств по предоставлению денежных средств,

корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств, резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери.

1.14. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 и утверждается кредитной организацией в учетной политике.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

1.14.1. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией на постоянной основе (ежедневно).

1.14.2. Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

1.14.3. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

1.14.4. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

1.14.5. По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием

ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

1.14.6. По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, кредитная организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

1.14.7. В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

1.14.8. В случае если кредитная организация не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу,



кредитная организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

1.14.9. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

## **Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств**

2.1. При размещении денежных средств осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств

Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций», или счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», или счета № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах», или счета № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», или счетов клиентов (далее – счета по учету денежных средств).

2.2. Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Определения «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

2.2.1. В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС.

2.2.2. В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее – расчетный способ).

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

Положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу является доходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

Отрицательная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу является расходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств».

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

2.2.3. В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только

данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее – отсроченная разница).

Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения бухгалтерской записью:

если разница положительная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными

кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»);

если разница отрицательная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости финансового актива применяется ЭПС.

2.3. Обязательство по оплате затрат по сделке отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам»

Кредит счета № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам».

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

2.4. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам».

Затраты по сделке, относящиеся к размещению финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость финансового актива, а относятся непосредственно на расходы с отражением по счету № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о размещении денежных средств, предварительные затраты относятся на расходы в дату принятия решения не размещать денежные средства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам».

2.5. Исполнение обязательства по оплате затрат по сделке отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам»

Кредит счетов по учету денежных средств.

2.6. Начисление процентных доходов по финансовому активу по ставке, определенной договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

2.7. Требование по получению суммы прочих доходов по финансовому активу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»

Кредит счета № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

2.8. Получение денежных средств в оплату прочих доходов по финансовому активу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств».

2.9. На балансовом счете по учету доходов прочие доходы отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 2 «Комиссионные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от

корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

2.10. После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 1.3 настоящего Положения, с учетом следующего.

2.10.1. Сумма корректировки, увеличивающей стоимость финансового актива, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

2.10.2. Сумма корректировки, уменьшающей стоимость финансового актива, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от



корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств».

2.10.3. Порядок бухгалтерского учета процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при котором подлежат начислению только проценты по определенной договором ставке, утверждается кредитной организацией в учетной политике.

2.11. После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка его справедливой стоимости с периодичностью, установленной пунктом 1.4 настоящего Положения, осуществляется следующим образом.

2.11.1. Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.

2.11.2. Положительная переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

(в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

2.11.3. Отрицательная переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

2.11.4. Положительная переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

2.11.5. Отрицательная переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

2.12. Реклассификация финансовых активов осуществляется следующим образом.

2.12.1. При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из прочего совокупного дохода путем корректировки справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации следующим образом.

Сумма накопленной положительной переоценки финансового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Сумма накопленной отрицательной переоценки финансового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

2.12.2. При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, переносится в доходы или расходы на дату реклассификации бухгалтерской записью:

на сумму накопленной положительной переоценки финансового актива:

Дебет счета № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»);

на сумму накопленной отрицательной переоценки финансового актива:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Остаток со счета № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или со счета № 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» переносится на счет № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или на счет № 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

2.12.3. При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения кредитная организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость финансового актива и отражает его переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.11.4–2.11.5 пункта 2.11 настоящего Положения.

Остаток со счета № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» или со

счета № 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» переносится на счет № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или на счет № 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

2.12.4. При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения кредитная организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость финансового актива и отражает переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.11.2– 2.11.3 пункта 2.11 настоящего Положения.

Остаток со счета № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» или со счета № 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» переносится соответственно на счет № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или на счет № 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

2.12.5. При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в

категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующая переоценка отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.11.4–2.11.5 пункта 2.11 настоящего Положения. ЭПС определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации.

Остаток со счета № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или со счета № 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переносится соответственно на счет № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или на счет № 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

2.12.6. При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения новой балансовой стоимостью финансового актива становится его справедливая стоимость на дату реклассификации.

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. Накопленная величина переоценки, ранее признанная на счетах учета переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость размещенных средств,

переносится на счета по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, бухгалтерской записью:

на сумму накопленной положительной переоценки финансового актива:

Дебет счета № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»

Кредит счета № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму накопленной отрицательной переоценки финансового актива:

Дебет счета № 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств».

2.13. Формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам осуществляется следующим образом.

2.13.1. Порядок отражения в бухгалтерском учете резервов на возможные потери.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка



России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443 (далее – Положение Банка России № 283-П).

Сумма резерва на возможные потери по основному долгу по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

Восстановление суммы резерва на возможные потери по основному долгу по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Сумма резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Сумма резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам по финансовому активу,

оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

2.13.2. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам осуществляется следующим образом.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери  
Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7  
«Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между  
резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые  
кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от  
корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные  
потери»).

В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов  
на возможные потери формируется только один остаток на пассивном  
либо активном счете.

После даты признания финансового актива, оцениваемого по  
амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решение о  
восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного  
резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным  
фактором изменения приведенной стоимости расчетных  
денежных потоков, в качестве процентного дохода  
принимается кредитной организацией и отражается бухгалтерской  
записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери  
Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 3  
«Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между  
процентными доходами за отчетный период,  
рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной  
ставки, и процентными доходами, начисленными  
без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные  
доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения)  
резервов на возможные потери»), счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по  
символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие  
процентные доходы, на разницу между процентными доходами за

отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

Формирование (увеличение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от

корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

2.13.3. Порядок отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при реклассификации финансовых активов.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данному финансовому активу, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от

корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Одновременно формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки,

сформированный ранее по данному финансовому активу, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между



оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в отношении которых производилось на групповой основе списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, производится в сумме, определенной кредитной организацией на основании собственного профессионального суждения.

2.14. Погашение (частичное погашение) финансового актива отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) финансового актива осуществляется начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, прочих доходов, связанных с размещением денежных средств, в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения, а также затрат по сделке в соответствии пунктом 2.4 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости и, если финансовый актив отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового актива.

2.14.1. Перевод (возврат) суммы основного долга по финансовому активу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств.

Кредит счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

2.14.2. Перевод (уплата) суммы процентов по финансовому активу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам», или № 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям», или счета № 32502 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам», или счетов №№ 45901–45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

2.14.3. Остаток на счете № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» или на счете № 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» списывается на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

При частичном погашении остаток на счете № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» или на счете № 47452

«Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» списывается в части, относящейся к досрочно погашаемой сумме.

2.14.4. Остаток на счете № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или на счете № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», или на счете № 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или на счете № 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» списывается на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

2.14.5. Накопленная в составе добавочного капитала положительная переоценка финансовых активов, учитываемая на счете № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», или отрицательная переоценка финансовых активов, учитываемая на счете № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход», списывается на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»), или счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

2.14.6. При полном погашении финансового актива не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств; переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств.

2.15. В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчет ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то кредитная организация пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы».

2.16. В случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств) новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с новым сроком.

2.17. Досрочное погашение финансового актива отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Положения.

2.18. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по возврату суммы основного долга (ее части) и (или) процентов по финансовому активу сумма задолженности переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

2.18.1. Просроченная задолженность по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям», или счета № 32402 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам», или счетов №№ 45801–45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (далее – счета по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам)

Кредит счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

Резерв на возможные потери, сформированный ранее по текущей (переносимой) задолженности по основному долгу, переносится на счет по учету резервов по просроченной задолженности и отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

Корректировка (изменение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете аналогично требованиям, установленным в подпункте 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18.2. Просроченная задолженность по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям», или счета № 32502 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам», или счетов №№ 45901–45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (далее – счета по учету просроченных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам)

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

Резерв на возможные потери, сформированный ранее по текущей (переносимой) задолженности по процентам, переносится на счет по

учету резервов по просроченной задолженности по процентам и отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

Корректировка (изменение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете аналогично требованиям, установленным в подпункте 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.19. Погашение просроченной задолженности осуществляется следующим образом.

2.19.1. Погашение просроченной задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Восстановление резерва на возможные потери по просроченной задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженной ранее на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери, осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери») или

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

2.19.2. Погашение просроченной задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету просроченных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Восстановление резерва на возможные потери по просроченной задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженной ранее на счетах по учету корректировок



резервов на возможные потери, осуществляется бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери») или

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

2.20. Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива в суммах, присужденных судом или признанных должником, отражаются следующим образом.

2.20.1. На дату вступления решения суда в законную силу о взыскании неустойки (штрафа, пеней) или признания должником неустойки (штрафа, пеней) осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

2.20.2. Сформированный резерв на возможные потери по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 60324 «Резервы на возможные потери».

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

2.20.3. Получение неустойки (штрафа, пеней) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Восстановление суммы резерва на возможные потери по обязательствам по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженной ранее на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери, осуществляется бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы») или

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки»

раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

2.21. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности, признанной в соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России № 590-П, осуществляется кредитной организацией за счет сформированного резерва на возможные потери по соответствующей задолженности следующим образом.

2.21.1. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Одновременно осуществляется перенос суммы основного долга на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности бухгалтерской записью:

Дебет счета № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»

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

Остатки на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери (при их наличии) восстанавливаются соответственно на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР

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

В случае непогашения задолженности по основному долгу в течение последующих пяти лет задолженность, признанная безнадежной и (или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания».

Погашение в течение пяти лет списанной с баланса кредитной организации задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

Одновременно сумма погашенной задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания».

2.21.2. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности бухгалтерской записью:

Дебет счета № 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания»

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

Остатки на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери (при их наличии) восстанавливаются соответственно на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от

корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

В случае непогашения задолженности по процентам в течение последующих пяти лет задолженность, признанная кредитной организацией безнадежной и (или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания».

Погашение в течение пяти лет списанной с баланса кредитной организации задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

Одновременно сумма погашенной задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания».

2.21.3. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Одновременно осуществляется перенос суммы неустойки (штрафов, пеней) на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91803 «Долги, списанные в убыток»

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

Остатки на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери (при их наличии) восстанавливаются соответственно на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы») или на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).



В случае непогашения задолженности по неустойке (штрафам, пеням) в течение последующих пяти лет задолженность, признанная кредитной организацией безнадежной и (или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91803 «Долги, списанные в убыток».

Погашение в течение пяти лет списанной в установленном порядке с баланса кредитной организации задолженности по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

Одновременно сумма погашенной задолженности по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91803 «Долги, списанные в убыток».

2.22. Принятые в обеспечение по размещенным денежным средствам ценности и имущество отражаются в сумме принятого обеспечения бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», или счета № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме

ценных бумаг и драгоценных металлов», или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

2.23. Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью:

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

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

2.24. Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью:

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

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

2.25. Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью:

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

«Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

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

2.26. Полученные в обеспечение размещенных денежных средств независимые гарантии и поручительства отражаются в сумме полученных независимых гарантий и поручительств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства»

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

2.27. Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата размещенных денежных средств и (или) истечения срока независимой гарантии (поручительства) отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства».

### **Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств**

3.1. При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения.

3.2. В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (далее – вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

3.3. Понятие «договор банковской гарантии» применяется в настоящем Положении в значении, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 14, ст. 1998).

3.4. Отражение в бухгалтерском учете обязательств кредитной организации по выданным банковским гарантиям осуществляется следующим образом.

3.4.1. Выдача кредитной организацией банковской гарантии в дату вступления банковской гарантии в силу отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Формирование резервов на возможные потери по обязательствам по выданным банковским гарантиям осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Формирование (увеличение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выданной банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Восстановление (уменьшение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выданной банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

3.4.2. При заключении кредитной организацией с клиентом договора банковской гарантии, предусматривающего выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, договорная сумма на дату открытия лимита отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий».

Формирование (увеличение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Выдача банковской гарантии в дату вступления банковской гарантии в силу в пределах установленного лимита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий»

Кредит счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Восстановление (уменьшение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Формирование (увеличение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выданной банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Восстановление сумм неиспользованного лимита по выдаче банковской гарантии в соответствии с условиями договора банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

Кредит счета № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий».

Восстановление (уменьшение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выданной банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Формирование (увеличение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Прекращение действия договора банковской гарантии, которое предусматривает выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий»

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

Восстановление (уменьшение) суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47466 «Корректировка резервов на возможные потери».

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения)



сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

3.4.3. Отражение в бухгалтерском учете вознаграждения за выдачу банковской гарантии осуществляется следующим образом.

Требование по оплате вознаграждения за выдачу банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

Кредит счета № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям».

Получение кредитной организацией денежных средств в оплату вознаграждения за выдачу банковской гарантии по договору банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям».

Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины, определяемой в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения, осуществляется следующим образом.

Уменьшение (корректировка) стоимости договора банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Увеличение (корректировка) стоимости договора банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47466 «Корректировка резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет справедливой стоимости по договору банковской гарантии осуществляется с учетом требований пункта 2.2 настоящего Положения.

Начисление доходов по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу, в последний календарный день месяца, дату окончания действия банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

3.4.4. Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47803 «Прочие расходы» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47448 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии».

Положительная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47467 «Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28803 «Прочие доходы» раздела 8 «Прочие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

3.4.5. После первоначального признания обязательства по договору банковской гарантии корректировка его стоимости, определенной в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения, с периодичностью, установленной пунктом 1.5 настоящего Положения, осуществляется следующим образом.

Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается на балансовом счете по учету доходов равномерно (исходя из срока действия договора банковской гарантии) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47448 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28803 «Прочие доходы» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

3.4.6. Списание суммы банковской гарантии по истечении срока выданной банковской гарантии или исполнения обязательств по договору банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

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

3.4.7. Исполнение кредитной организацией обязательства по выданным банковским гарантиям (предъявление бенефициаром требования об уплате денежной суммы) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»

Кредит счетов по учету денежных средств.

Одновременно сумма произведенной выплаты по договору банковской гарантии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

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

Резерв на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 60324 «Резервы на возможные потери».

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу

между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

3.4.8. Получение кредитной организацией возмещения от принципала в сумме оплаченного ранее требования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам».

Восстановление резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженной ранее на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

В случае если принципал не производит возмещения оплаченной суммы в установленный срок, требования переносятся на счет по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам

Кредит счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам».

Резерв на возможные потери, сформированный ранее по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, переносится на счет по учету резервов по просроченной задолженности и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери по просроченной задолженности по размещенным денежным средствам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери по просроченной задолженности по размещенным денежным средствам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

3.4.9. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по оплаченным кредитной организацией банковским гарантиям осуществляется согласно подпункту 2.21.1 пункта 2.21 настоящего Положения.

3.5. Отражение в бухгалтерском учете обязательств по предоставлению денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта осуществляется следующим образом.

Открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных

средств при том условии, что общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности заемщика не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолженности), либо в соответствующее соглашение (договор) включаются оба условия (лимит выдачи и лимит задолженности) с целью ограничения размера денежных средств, предоставляемых заемщику в рамках открытой ему кредитной линии.

3.5.1. Операции по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, предусматривающему установление заемщику лимита выдачи, осуществляются следующим образом.

В день, определенный соглашением (договором) об открытии кредитной линии, сумма установленного заемщику лимита выдачи отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».



Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

При предоставлении заемщику денежных средств в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

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

Восстановление резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств на сумму выданного кредита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

При погашении (полном или частичном) суммы основного долга по размещенным денежным средствам, предоставленным в рамках открытой кредитной линии, неиспользованный лимит выдачи на счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» не восстанавливается.

При прекращении действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии (в случае если заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором лимит выдачи) осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

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

3.5.2. Операции по размещению денежных средств по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, предусматривающим установление заемщику лимита задолженности, отражаются следующим образом.

В день, определенный соглашением (договором) об открытии кредитной линии, сумма установленного заемщику лимита задолженности отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые

кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

При предоставлении заемщику денежных средств в рамках открытой кредитной линии осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

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

Восстановление резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств на сумму размещенных денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери  
Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Погашение (полное или частичное) заемщиком суммы основного долга по размещенным денежным средствам, предоставленным в рамках открытой кредитной линии, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

При прекращении действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

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

3.5.3. Операции по предоставлению денежных средств в форме овердрафта отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

Предоставлением денежных средств в форме овердрафта является заключение соглашения (договора), на основании которого осуществляется

кредитование счета клиента (овердрафт) при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств в пределах установленного в соглашении (договоре) лимита.

В день, определенный договором банковского счета (договором вклада (депозита) либо дополнительным соглашением к нему, допускающим проведение операций по предоставлению денежных средств), заемщику открывается лицевой счет на балансовом счете второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете (овердрафт)» (заемщику – физическому лицу – на балансовом счете второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт)») на весь срок действия соответствующего договора банковского счета (договора вклада (депозита) либо дополнительного соглашения).

Одновременно сумма установленного заемщику лимита по предоставлению денежных средств в форме овердрафта отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

При списании денежных средств с банковского счета заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету заемщика отражается бухгалтерской записью:



Дебет счета по учету кредита, предоставленного при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете (овердрафт) (для заемщиков – физических лиц – кредита, предоставленного при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт)

Кредит счетов по учету денежных средств.

Одновременно осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

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

Восстановление резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств на сумму размещенных денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки»

раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»). Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете (овердрафт)» (для заемщиков – физических лиц – на балансовом счете второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт)») обнуляется при полном погашении заемщиком задолженности по размещенным денежным средствам, предоставленным в форме овердрафта, и закрывается по истечении срока действия соответствующего соглашения (договора).

Погашение (полное или частичное) заемщиком задолженности по основному долгу по размещенным денежным средствам отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

При прекращении действия договора банковского счета (договора вклада (депозита) либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций), осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

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

3.5.4. Операции по предоставлению денежных средств в рамках соглашения (договора) об открытии кредитной линии и в форме овердрафта отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах аналогично требованиям, установленным в главе 2 настоящего Положения, с учетом следующего.

В случае открытия заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств.

В случае если фактический срок размещения отдельных частей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении задолженности по балансовым счетам второго порядка, указанные отдельные части могут учитываться кредитной организацией на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Отражение в бухгалтерском учете стоимости обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка осуществляется на счете № 47503 «Обязательства по предоставлению

денежных средств» аналогично требованиям, установленным подпунктами 3.4.4 и 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Положения.

#### **Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме**

4.1. При приобретении права требования осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», или счета № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», или счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам»

Кредит счетов по учету денежных средств или счетов № 47401, № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» (далее – счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

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

4.2. При определении справедливой стоимости права требования в дату первоначального признания кредитная организация руководствуется пунктом 2.2 настоящего Положения с учетом следующего.

4.2.1. Положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретенного права требования является доходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47807 «Корректировки, увеличивающие стоимость приобретенных прав требования»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

Отрицательная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой приобретенного права требования является расходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47808 «Корректировки, уменьшающие стоимость приобретенных прав требования».

После первоначального признания приобретенного права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату первоначального признания.

4.2.2. В случае если справедливая стоимость приобретенного права требования в дату первоначального признания не подтверждается

котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по приобретенному праву требования существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость приобретенного права требования в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой приобретенного права требования и справедливой стоимостью приобретенного права требования в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по приобретенным правам требования в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения отсроченная разница отражается в ОФР бухгалтерской записью:

если разница положительная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»);

если разница отрицательная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

После первоначального признания права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости приобретенного права требования применяется ЭПС.

4.3. Обязательство по оплате затрат по сделке отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47813 «Затраты по приобретенным правам требования»

Кредит счета № 47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам требования».

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

4.4. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно (исходя из срока действия договора, право

требования по которому приобретено (далее – первичный договор) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47813 «Затраты по приобретенным правам требования».

Стоимость затрат по сделке, относящихся к приобретенным правам требования, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включается в стоимость приобретенного права требования, а относится непосредственно на расходы с отражением по счету № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

4.5. Исполнение обязательства по оплате затрат по сделке по приобретенному праву требования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам требования»

Кредит счетов по учету денежных средств или счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

4.6. Полученное в обеспечение приобретенного права требования имущество отражается бухгалтерской записью:

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



Кредит счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства».

Принятый кредитной организацией на хранение предмет залога отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91202 «Разные ценности и документы»

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

Приобретенные закладные отражаются в сумме обеспечения бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

4.7. Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по приобретенным правам требования осуществляется следующим образом.

4.7.1. Начисление процентных доходов по приобретенным правам требования по ставке, установленной в первичном договоре, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.7.2. При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока,

установленного условиями первичного договора, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета «Дисконт, начисленный по приобретенным правам требования» счета № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», или счета № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», или счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.7.3. При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 4 «Премии, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит лицевого счета «Премия по приобретенным правам требования» счета № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», или счета № 47802 «Права требования по договорам

на предоставление (размещение) денежных средств», или счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам».

4.7.4. Сумма корректировки, увеличивающей стоимость приобретенного права требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47807 «Корректировки, увеличивающие стоимость приобретенных прав требования»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.7.5. Сумма корректировки, уменьшающей стоимость приобретенного права требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47808 «Корректировки, уменьшающие стоимость приобретенных прав требования».

4.8. Требование по получению суммы прочих доходов по приобретенным правам требования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования»

Кредит счета № 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования».

4.9. Получение денежных средств в оплату прочих доходов по приобретенным правам требования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств или счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит счета № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования».

4.10. На балансовом счете по учету доходов прочие доходы отражаются равномерно (исходя из срока действия первичного договора) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 2 «Комиссионные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.11. После первоначального признания приобретенного права требования, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости приобретенного права требования до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения,

осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 1.4 настоящего Положения.

4.12. После первоначального признания приобретенного права требования, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости приобретенного права требования с периодичностью, установленной пунктом 1.4 настоящего Положения, осуществляется следующим образом.

4.12.1. Изменение величины переоценки до справедливой стоимости приобретенного права требования рассчитывается как разница между балансовой стоимостью приобретенного права требования с учетом ранее отраженной переоценки и справедливой стоимостью приобретенного права требования на дату переоценки.

4.12.2. Положительная переоценка приобретенного права требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47809 «Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

4.12.3. Отрицательная переоценка приобретенного права требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47810 «Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.12.4. Положительная переоценка приобретенного права требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47811 «Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

4.12.5. Отрицательная переоценка приобретенного права требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 47812 «Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

4.13. Отражение в бухгалтерском учете реклассификации приобретенных прав требования осуществляется кредитной организацией в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения.

4.14. Отражение в бухгалтерском учете резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования осуществляется следующим образом.

4.14.1. Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47806 «Корректировка резервов на возможные потери».

Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47805 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от

корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери.

После даты признания приобретенного права требования, оцениваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным решением о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»),  
счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).



4.14.2. Формирование (увеличение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.15. Прекращение признания приобретенного права требования осуществляется следующим образом.

Отражение выручки от прекращения признания права требования осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств, или счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям, или счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Балансовая стоимость прав требования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кредит счета № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», или счета № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», или счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам».

Сумма платежа списывается с внебалансового учета бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Отражение финансового результата осуществляется бухгалтерской записью:

при положительном результате:

Дебет счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»);

при отрицательном результате:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»

Кредит счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

4.16. Остаток на счете № 47807 «Корректировки, увеличивающие стоимость приобретенных прав требования» или на счете № 47808 «Корректировки, уменьшающие стоимость приобретенных прав требования» списывается соответственно на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

4.17. Остаток на счете № 47809 «Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или на счете № 47811 «Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», или на счете № 47810 «Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или на счете № 47812 «Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав

требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» списывается соответственно на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

4.18. Накопленная в составе добавочного капитала положительная переоценка приобретенного права требования, учитываемая на счете № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», или отрицательная переоценка финансовых активов, учитываемая на счете № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», списывается на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

4.19. При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению

на счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

4.20. Списание полученного в обеспечение приобретенного права требования имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

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

Списание принятого кредитной организацией на хранение предмета залога отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91202 «Разные ценности и документы».

Списание закладных отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

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

4.21. Права требования клиента к своему должнику, уступленные приобретателю клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед приобретателем, отражаются в сумме обеспечения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам»

Кредит счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

Одновременно отражается общая сумма приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

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

4.21.1. Поступление денежных средств от должника отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Одновременно осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кредит счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам».

При списании задолженности клиента перед приобретателем, в счет обеспечения которой получены денежные средства, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит счетов по учету кредитов предоставленных, депозитов размещенных, прочих предоставленных средств, прочих размещенных средств, или счета № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», или счета № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным

средствам», или счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам», или счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», или счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», или других счетов по учету соответствующей задолженности.

Сумма платежа списывается с внебалансового учета бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

4.21.2. В случае если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, неиспользованные суммы обеспечения списываются бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам».

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

4.22. Отражение в бухгалтерском учете уступки прав требования по кредитным договорам осуществляется следующим образом.

4.22.1. На дату уступки прав требования по кредитным договорам осуществляется начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, прочих доходов, связанных с размещением денежных средств по кредитным договорам, в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения, а также затрат по сделке в соответствии пунктом 2.4 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости размещенных денежных средств по кредитным договорам до амортизированной стоимости и, если размещенные денежные средства по кредитным договорам отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости размещенных денежных средств по кредитным договорам.

4.22.2. Списание сумм основного долга осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счетов по учету кредитов предоставленных, депозитов размещенных, прочих предоставленных средств, прочих размещенных средств,

Кредит счета № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»,

Кредит счета № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

4.22.3. Списание начисленных процентов осуществляется бухгалтерской записью:



Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»,

Кредит счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»,

Кредит счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

4.22.4. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

4.22.5. Суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

4.22.6. Отражение выручки от реализации права требования осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям

Кредит счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

4.22.7. Отражение финансового результата осуществляется бухгалтерской записью:

при положительном результате:

Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»);

при отрицательном результате:

Дебет счетов № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

4.22.8. Списание обеспечения, полученного по кредитным договорам, и передача предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации, осуществляются в соответствии с пунктом 4.20 настоящего Положения.

## Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ.

5.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина