

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

\_\_\_\_\_ г.

№

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ****«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными  
финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению)  
денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада  
(депозита)»**

В соответствии с Федеральным законом 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; № 45, ст. 6154) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_ ) Банк России устанавливает для некредитных финансовых организаций, расположенных на территории Российской Федерации, порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита), операций по погашению (возврату) выданных займов и банковских вкладов (депозитов).

## Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Положения под предоставлением (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и клиентом некредитной финансовой организации (далее – заемщик) договору займа, составленному с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. Под предоставлением (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору банковского вклада (депозита) понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и кредитной организацией договору банковского вклада (депозита), составленным с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.2. Предоставление (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада (депозита) может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

1.3. Датой совершения операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договору займа считается дата передачи денежных средств путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

Датой совершения операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы (вклада, депозита) на банковский счет вкладчика в кредитной организации.

Датой возврата суммы вклада (депозита) считается дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада (депозита).

Датой возврата суммы займа считается дата передачи денежных средств в кассу или дата зачисления на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся займодавцем по договору займа, либо дата получения

иного имущества, передаваемого заемщиком в погашение займа в соответствии с условиями договора.

1.4. В бухгалтерском учете операции по предоставлению (размещению) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита) отражаются на основании первичных учетных документов, в том числе документов, подтверждающих передачу денежных средств с банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий договора, определяющих порядок предоставления займа или внесения на банковский счет вклада (депозита).

1.5. Операции по возврату займа, вклада (депозита) отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет или в кассу либо при выполнении условий договора, определяющих порядок возврата займа.

1.6. Денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 («Российская газета» от 9 декабря 2011 года) (далее - МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

1.7. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада (депозита), оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

1.8. К договорам займа и договорам банковского вклада (депозита), срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая договоры займа и договоры банковского вклада (депозита), дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться. В случае если на момент первоначального признания договора займа или договора банковского вклада (депозита) срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада (депозита) срок погашения (возврата) стал более одного года, то некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.9. Некредитные финансовые организации могут не применять метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения "до востребования".

1.10. Процентными доходами в целях настоящего Положения признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада (депозита).

1.11. Прочими доходами в целях настоящего Положения признаются доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

1.12. Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита), в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с предоставлением (размещением) денежных средств по указанным договорам и являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

1.13. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», некредитными

финансовыми организациями формируются резервы под обесценение. Порядок формирования резервов под обесценение, соответствующий требованиям МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.14. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету предоставленных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита) определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада (депозита). При наличии специального генерального соглашения (договора), составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации, по которому предоставляются (размещаются) денежные средства в заем, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому выданному отдельному траншу.

1.15. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада (депозита) осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал. Периодичность расчета амортизированной стоимости утверждается некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.16. При составлении финансовой отчетности разница между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора займа или договора банковского вклада (депозита), может не приниматься в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в случае, если такая разница не превышает величины, определенной с учетом уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.17. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада (депозита). В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, некредитные финансовые организации могут использовать

профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по указанным договорам, некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором займа или договором банковского вклада (депозита) денежные потоки и срок обращения.

1.18. При расчете ЭСП учитываются все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) некредитной финансовой организацией по договору займа или договору банковского вклада (депозита), составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

1.19. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада (депозита) некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада (депозита), действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада (депозита).

1.20. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада (депозита) может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к договору займа или договору банковского вклада (депозита) применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По

договору займа или договору банковского вклада (депозита), размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

1.21. Применяя метод ЭСП, некредитная финансовая организация амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада (депозита).

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа или договор банковского вклада (депозита) имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада (депозита) по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

1.22. По договору займа или договору банковского вклада (депозита) с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По договору займа или договору банковского вклада (депозита) с плавающей процентной ставкой на момент установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада (депозита) осуществляется с применением новой ЭСП.

1.23. Некредитная финансовая организация может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита) в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

1.24. Корректировка стоимости предоставленных (размещенных) займов, вкладов (депозитов) осуществляется в случае отличия ставки

дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, вкладов (депозитов), от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада (депозита).

1.25. В целях настоящего Положения отчетной датой является последний день квартала.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по предоставлению (размещению) и возврату денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита)

2.1. При первоначальном признании предоставленных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада (депозита) в бухгалтерском учете отражаются суммы займов и вкладов (депозитов), фактически перечисленные (переданные) некредитной финансовой организацией по указанным договорам.

Предоставление (размещение) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счет № 20601, № 20602, № 48501, № 48601, № 48701, № 48801, № 48901, № 49001, № 49101 или № 49201;

Кредит счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка 202 "Денежные средства" или 205 "Расчетные счета в кредитных организациях", (далее - счета денежных средств) или счета № 30602 «Расчеты некредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами».

2.2. При первоначальном признании предоставленных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада (депозита) в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

2.2.1. По договору займа или договору банковского вклада (депозита) признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.



Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами» (по соответствующим символам ОФР раздела «Расходы по операциям с прочими размещенными средствами» подразделов «По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования», «По депозитам размещенным»),

Кредит счета № 20611, № 20612, № 48508, № 48608, № 48708, № 48808, № 48908, № 49008, № 49108 или № 49208.

2.2.2. По договору займа или договору банковского вклада (депозита) признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20609, № 20610, № 48507, № 48607, № 48707, № 48807, № 48907, № 49007, № 49107 или № 49207,

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами» (по соответствующему символу ОФР раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с прочими размещенными средствами» подразделов «От операций с размещенными депозитами», «От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования»).

2.3. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада (депозита) в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора следующими бухгалтерскими записями:

2.3.1. Сумма корректировки, увеличивающая стоимость договора займа или договора банковского вклада (депозита), списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20609, № 20610, № 48507, № 48607, № 48707, № 48807, № 48907, № 49007, № 49107 или № 49207,

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором»).

2.3.2. Сумма корректировки, уменьшающая стоимость договора займа или договора банковского вклада (депозита), списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующим символам ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»),

Кредит счета № 20611, № 20612, № 48508, № 48608, № 48708, № 48808, № 48908, № 49008, № 49108 или № 49208.

2.4. В последний день месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада (депозита) даты уплаты процентов подлежат отражению в бухгалтерском учете все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального предоставления (размещения) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита). Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или договору банковского вклада (депозита) в течение месяца. Периодичность и порядок начисления

процентных доходов, прочих доходов и прочих расходов (затрат по сделке) определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

2.4.1. Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20603, № 20604, № 48502 № 48602, № 48702, № 48802, № 48902, № 49002, № 49102 или № 49202;

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Процентные доходы»).

2.5. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счет № 30602;

Кредит счета № 20613, № 20614, № 48509 , № 48609, № 48709, № 48809, № 48909, № 49009, № 49109 или № 49209.

2.6. Суммы начисленного в соответствии с пунктом 2.4.1 и полученного в соответствии с пунктом 2.5 процентного дохода, относящегося к текущему месяцу, списываются со счетов расчетов по процентам по займам, вкладам (депозитам) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20613, № 20614, № 48509 или № 48609, № 48709, № 48809, № 48909, № 49009, № 49109 или № 49209;

Кредит счета № 20603, № 20604, № 48502, № 48602, № 48702, № 48802, № 48902, № 49002, № 49102 или № 49202.

2.7. Получение некредитной финансовой организацией денежных средств от заемщика в оплату прочих доходов по договору займа отражается бухгалтерской записью (на полную сумму полученных прочих доходов, в том числе относящихся к будущим периодам – аванс полученный):

Дебет счета по учету денежных средств или счет № 30602,

Кредит счета № 48504, № 48604, № 48704, № 48804, № 48904, № 49004, № 49104 или № 49204.

2.8. Начисление прочих доходов по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48503, № 48603, № 48703, № 48803, № 48903, № 49003, № 49103 или № 49203,

Кредит счета № 71002 «Комиссионные доходы» (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Комиссионные доходы»).

2.9. Списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48504, № 48604, № 48704, № 48804, № 48904, № 49004, № 49104 или № 49204,

Кредит счета № 48503, № 48603, № 48703, № 48803, № 48903, № 49003, № 49103 или № 49203.

2.10. Понесенные некредитной финансовой организацией прочие расходы (затраты по сделке) отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» » (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы»),

Кредит счета № 20605, № 20606, № 48505, № 48605, № 48705, № 48805, № 48905, № 49005, № 49105 или № 49205.

2.11. Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке) за текущий месяц, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № № 20605, № 20606, № 48505, № 48605, № 48705, № 48805, № 48905, № 49005, № 49105 или № 49205,

Кредит счетов по учету денежных средств.

Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского

вклада (депозита), в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20607, № 20608, № 48506, № 48606, № 48706, № 48806, № 48906, № 49006, № 49106 или № 49206,

Кредит счетов по учету денежных средств.

2.12. Списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20605, № 20606, № 48505, № 48605, № 48705, № 48805, № 48905, № 49005, № 49105 или № 49205,

Кредит счета № 20607, № 20608, № 48506, № 48606, № 48706, № 48806, № 48906, № 49006, № 49106 или № 49206.

2.13. Частичный возврат предоставленных (размещенных) ранее денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счет № 30602,

Кредит счета № 20601, № 20602, № 48501, № 48601, № 48701, № 48801, № 48901, № 49001, № 49101 или № 49201.

2.14. По состоянию на каждую отчетную дату некредитная финансовая организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или договора банковского вклада (депозита) и при наличии таких признаков рассчитывает величину резерва под обесценение. Порядок формирования резерва под обесценение определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

2.14.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (по соответствующим символам ОФР раздела «Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход» подразделов «По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования», «По депозитам размещенным»),

Кредит счета № 20615, № 20616, № 48510, № 48610, № 48710, № 48810, № 48910, № 49010, № 49110 или № 49210.

2.14.2 Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20615, № 20616, № 48510, № 48610, № 48710, № 48810, № 48910, № 49010, № 49110 или № 49210,

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующим символам ОФР раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход» подразделов «По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования», «По депозитам размещенным»).

2.14.3. Увеличение (дополнительное начисление) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью в порядке аналогичном пункту 2.14.1.

2.15. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, вкладов (депозитов) в установленных пунктом 1.24 настоящего Положения случаях осуществляется корректировка стоимости предоставленных (размещенных) займов, вкладов (депозитов) следующими бухгалтерскими записями:

2.15.1. Корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20609, № 20610, № 48507, № 48607, № 48707, № 48807, № 48907, № 49007, № 49107 или № 49207,

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за

отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором»).

2.15.2. Корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующим символам ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования »),

Кредит счета № 20611, № 20612, № 48508, № 48608, № 48708, № 48808, № 48908, № 49008, № 49108 или № 49208.

2.16. При возврате займа или вклада (депозита) в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада (депозита), начисленные по дате возврата включительно.

По состоянию на дату возврата займа или вклада (депозита) некредитная финансовая организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада (депозита) и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктами 2.14.1 и 2.14.2 настоящего Положения.

Возврат заемщиком или кредитной организацией денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита), соответственно, в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

2.16.1. Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада (депозита) с даты последнего начисления процентного дохода,

начисленного в соответствии с пунктом 2.4.1 настоящего Положения, по дате возврата займа или вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20603, № 20604, № 48502, № 48602, № 48702, № 48802, № 48902, № 49002, № 49102 или № 49202,

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Процентные доходы»).

2.16.2. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения.

Списание начисленного процентного дохода по состоянию на дату получения процентов по договору займа или по договору банковского вклада (депозита) при возврате займа, вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения.

2.16.3. Возврат основной суммы займа, вклада (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета № 30602,

Кредит счета № 20601, № 20602, № 48501, № 48601, № 48701, № 48801, № 48901, № 49001, № 49101 или № 49201.

2.16.4. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20615, № 20616, № 48510, № 48610, № 48710, № 48810, № 48910, № 49010, № 49110 или № 49210,

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующим символам ОФР раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход» подразделов «По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» и «По депозитам размещенным»).

2.16.5. Сумма корректировки, увеличивающая стоимость договора займа или договора банковского вклада (депозита), списывается на расходы бухгалтерской записью:



Дебет счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором»),

Кредит счета № 20609, № 20610, № 48507, № 48607, № 48707, № 48807, № 48907, № 49007, № 49107 или № 49207.

При возврате займа или вклада (депозита) при отсутствии кредитового остатка на счете № 71005 на дату списания корректировки, увеличивающей стоимость договора займа или договора банковского вклада (депозита), списание суммы корректировки производится на счет № 71006 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующим символам ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования »),

Кредит счета № 20609, № 20610, № 48507, № 48607, № 48707, № 48807, № 48907, № 49007, № 49107 или № 49207.

2.16.6. Сумма корректировки, уменьшающая стоимость договора займа или договора банковского вклада (депозита), списывается на доходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20611, № 20612, № 48508, № 48608, № 48708, № 48808, № 48908, № 49008, № 49108 или № 49208,

Кредит счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующим символам ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»).

При возврате займа или вклада (депозита) при отсутствии дебетового остатка на счете № 71006 на дату списания корректировки, уменьшающей стоимость договора займа или договора банковского вклада (депозита), списание суммы корректировки производится на счет № 71005 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20611, № 20612, № 48508, № 48608, № 48708, № 48808, № 48908, № 49008, № 49108 или № 49208,

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР раздела «Процентные доходы» подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»).

2.16.7. Начисление прочих доходов по договору займа, уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения.

2.16.8. Списание прочих доходов по договору займа, начисленных и уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения.

2.16.9. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита), отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения.

2.16.10. Списание оплаченных (понесенных) некредитной финансовой организацией прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита), отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения.

2.17. Списание основной суммы займа (вклада, депозита) и начисленного процентного дохода за счет начисленного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями:

Основная сумма займа (вклада, депозита):

Дебет счета № 20615, № 20616, № 48510, № 48610, № 48710, № 48810, № 48910, № 49010, № 49110 или № 49210,

Кредит счета № 20601, № 20602, № 48501, № 48601, № 48701, № 48801, № 48901, № 49001, № 49101 или № 49201.

Процентный доход:

Дебет счета № 20615, № 20616, № 48510, № 48610, № 48710, № 48810, № 48910, № 49010, № 49110 или № 49210,

Кредит счета № 20603, № 20604, № 48502, № 48602, № 48702, № 48802, № 48902, № 49002, № 49102 или № 49202.

2.18. В случае погашения заемщиком основной суммы долга и процентов по договору займа в соответствии с условиями договора займа иным имуществом (не денежными средствами), то получение такого имущества в погашение займа и процентов некредитной финансовой организацией отражается следующими бухгалтерскими записями:

На сумму основного долга по договору займа:

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

Кредит счета № 20601, № 20602, № 48501, № 48601, № 48701, № 48801, № 48901, № 49001, № 49101 или № 49201.

На сумму процентов:

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

Кредит счета № 20603, № 20604, № 48502, № 48602, № 48702, № 48802, № 48902, № 49002, № 49102 или № 49202.

На сумму полученного имущества:

Дебет счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество» плана счетов для некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России № \_\_\_\_ «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»,

Кредит счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».

Дебетовый остаток по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков», образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет расходов № 71502 «Расходы от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами» (по соответствующим символам ОФР раздела «Расходы по операциям с прочими размещенными средствами» подразделов «По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования», «По депозитам размещенным»).

Кредитовый остаток по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков», образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет доходов № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами» (по соответствующим символам ОФР раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с прочими размещенными

средствами» подраздела «От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования».

### Глава 3. Заключительные положения

3.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с пунктом 12 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) определяют особенности ведения бухгалтерского учета операций по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита) в собственных стандартах экономического субъекта.

3.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Положение настоящего Положения микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами применяется с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется с 1 января 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина