

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

« 2 » октября 2017 г.

№ 604-П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными
организациями операций по привлечению денежных средств по
договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным
договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения
(оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных
сертификатов**

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 для кредитных организаций порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее – финансовые обязательства).

Глава 1. Общие положения

1.1. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044), 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).

Если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, оно оценивается в порядке, определенном 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).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее – затраты по сделке).

Затратами по сделке признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, с операциями

по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее – выпущенные ценные бумаги).

1.2. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Способы определения стоимости финансовых обязательств кредитная организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.

Кредитная организация может на дату привлечения финансового обязательства классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

1.3. Для отражения в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства ее определение осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового обязательства кредитная организация утверждает в учетной политике.

1.4. Для отражения в бухгалтерском учете справедливой стоимости финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ее определение осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Периодичность оценки справедливой стоимости финансового обязательства кредитная организация утверждает в учетной политике.

1.5. Процентными расходами по финансовому обязательству признаются расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями договора (выпуска), и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

1.6. Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отражению на балансовом счете по учету расходов подлежат все процентные расходы по финансовому обязательству 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 обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

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

Кредитная организация вправе утвердить в учетной политике отражение процентных расходов по финансовому обязательству и затрат по сделке на балансовом счете по учету расходов в течение месяца.

В случае незначительности величины затрат по сделке кредитная организация вправе одновременно отразить их на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

1.7. При определении амортизированной стоимости финансового обязательства необходимо учитывать следующие особенности.

1.7.1. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода

эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной, метод ЭПС может не применяться.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, кредитная организация вправе самостоятельно принять решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике.

Кредитные организации вправе не применять метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Требования настоящего подпункта не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

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

Кредитная организация вправе применять профессиональное суждение для оценки ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства.

В случаях, когда не представляется возможным надежно оценить ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные договором (выпуском) денежные потоки и срок погашения (возврата) финансового обязательства.

1.7.3. При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также другие премии и

скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

1.7.4. Применяя метод ЭПС, кредитная организация начисляет (амортизирует) процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также другие премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.7.3 настоящего пункта, в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства.

Процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также другие премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.7.3 настоящего пункта, могут начисляться (амортизироваться) в течение более короткого периода, чем ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если они относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки.

В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.

1.7.5. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭПС в результате пересмотра денежных потоков.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭПС.

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

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;

начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;

затрат по сделкам;

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

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

привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;

начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг;

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

Глава 2. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договору банковского вклада (депозита), кредитному договору, иным договорам на привлечение денежных средств

2.1. Датой первоначального признания финансового обязательства является дата получения денежных средств по договору банковского вклада (депозита), кредитному договору, иным договорам на привлечение денежных средств (далее – договор на привлечение денежных средств). При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет 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 счета клиентов (далее – счета по учету денежных средств)

Кредит счета по учету привлеченных средств.

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

Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяется в значениях, определенных МСФО (IFRS) 13.

2.2.1. Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату его первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного при этом как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому обязательству.

2.2.2. Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату его первоначального признания определяется расчетным способом.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

Под расчетным способом понимается метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по

рыночной процентной ставке, а также иные методы оценки, применяемые участниками рынка в данных обстоятельствах.

Положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является доходом и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47450 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

Отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является расходом и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47445 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств».

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного при этом как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения его амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату его первоначального признания.

2.2.3. Если справедливая стоимость финансового обязательства в дату его первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не

основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату его первоначального признания определяется расчетным способом.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения следующей бухгалтерской записью:

если разница положительная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, 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 соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»),

если разница отрицательная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, 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 обязательства, классифицированного при этом как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому обязательству.

2.3. Обязательство по оплате затрат по сделке отражается следующей 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».

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, установленных для соответствующих валют.

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие

процентные расходы» 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 привлечению финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в его стоимость, а относятся непосредственно на расходы с отражением по счету № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

В случае если кредитная организация впоследствии не принимает решения о привлечении денежных средств, предварительные затраты относятся на расходы на дату принятия решения не привлекать денежные средства следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу 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 следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств.

2.6. Начисление процентных расходов по финансовому обязательству по ставке, определенной договором на привлечение денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

2.7. После первоначального признания финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения, с периодичностью, установленной пунктом 1.3 настоящего Положения, осуществляется следующим образом.

2.7.1. Сумма корректировки, увеличивающей стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47445 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств».

2.7.2. Сумма корректировки, уменьшающей стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47450 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в

соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

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

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

2.8.2. Положительная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47453 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости финансового обязательства на дату переоценки над его балансовой стоимостью.

2.8.3. Отрицательная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47459 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных 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 и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости финансового обязательства над его справедливой стоимостью на дату переоценки.

2.8.4. Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода.

2.8.5. Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»

Кредит счета № 47453 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

2.8.6. Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по

такому обязательству, уменьшающая стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47459 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

2.9. Погашение (частичное погашение) финансового обязательства по договору на привлечение денежных средств отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

На дату полного погашения (частичного погашения) (возврата) финансового обязательства осуществляется начисление процентных расходов в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, а также затрат по сделке в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, или, если финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового обязательства.

2.9.1. Перевод (возврат) суммы основного долга по договору на привлечение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

2.9.2. Перевод (выплата) суммы процентов по договору на привлечение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кредит счета по учету денежных средств.

2.9.3. Остаток на счете № 47445 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств» или на счете № 47450 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств» списывается соответственно на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

При частичном погашении остаток на счете № 47445 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств» или на счете № 47450 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств» списывается в части, относящейся к досрочно погашаемой сумме.

2.9.4. Остаток на счете № 47453 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или на счете № 47459 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» списывается соответственно на счет № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными

средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

2.9.5. Остаток на счете № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» или на счете № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» за вычетом относящегося к погашаемому финансовому обязательству по договору на привлечение денежных средств остатка на балансовом счете по учету увеличения или уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль списывается на счет № 10901 «Непокрытый убыток» или счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

2.9.6. Остаток на счете № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам» списывается на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»).

2.9.7. При полном погашении финансового обязательства в установленные договором на привлечение денежных средств сроки не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств; переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость привлеченных средств; увеличения или уменьшения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

2.10. При существенном изменении условий договора на привлечение денежных средств кредитная организация осуществляет пересчет ЭПС.

При несущественном изменении условий договора кредитная организация пересчитывает балансовую стоимость финансового обязательства и признает прибыль или убыток в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы» или

раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

2.11. Досрочное погашение финансового обязательства по договору на привлечение денежных средств отражается в бухгалтерском учете аналогично требованиям, установленным в пункте 2.9 настоящего Положения, с учетом следующего.

Излишне начисленные проценты по договору на привлечение денежных средств, пересчитанные по пониженной процентной ставке, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

2.12. При неисполнении кредитной организацией обязательств по возврату суммы основного долга (ее части) и (или) процентов по договору на привлечение денежных средств в день, являющийся установленной договором на привлечение денежных средств датой погашения задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, сумма задолженности переносится на соответствующие балансовые счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

2.12.1. Просроченная задолженность по основному долгу по договору на привлечение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета № 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам» или соответствующего счета второго порядка по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам счета № 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» (далее – счет по учету просроченной задолженности по основному долгу).

2.12.2. Просроченная задолженность по процентам по договору на привлечение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кредит счета № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам» или соответствующего счета второго порядка по учету неисполненных обязательств по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам счета № 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» (далее – счет по учету просроченной задолженности по процентам).

2.13. Погашение просроченной задолженности по договорам на привлечение денежных средств отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

2.13.1. Погашение просроченной задолженности по основному долгу по договору на привлечение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету просроченной задолженности по основному долгу

Кредит счета по учету денежных средств.

2.13.2. Погашение просроченной задолженности по процентам по договору на привлечение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету просроченной задолженности по процентам

Кредит счета по учету денежных средств.

2.14. Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий договора на привлечение денежных средств в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

2.14.1. На дату признания кредитной организацией неустойки (штрафа, пеней) или на дату вступления в силу судебного решения о взыскании неустойки (штрафа, пеней) по договору на привлечение денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.14.2. Уплата неустойки (штрафа, пеней) по договору на привлечение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит счета по учету денежных средств.

2.15. Балансовая стоимость переданных кредитной организацией в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

2.16. Возврат кредитной организации ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

Глава 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов

3.1. При первоначальном признании выпущенные ценные бумаги учитываются следующим образом.

Если при размещении выпущенных ценных бумаг цена размещения выше или ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (сумма премии или дисконта) отражается на отдельных лицевых счетах «Премия по выпущенным ценным бумагам» или «Дисконт по выпущенным ценным бумагам», открываемых на соответствующих счетах по учету выпущенных ценных бумаг.

3.1.1. Выпуск (размещение) кредитной организацией ценных бумаг по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет 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, или счета № 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», или счетов №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» (далее – счета по учету денежных средств или расчетов)

Кредит счета № 520 «Выпущенные облигации» или счета № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты», или счета № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты», или счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» (далее – счета по учету выпущенных ценных бумаг).

3.1.2. Выпуск (размещение) кредитной организацией ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями:

на сумму номинальной стоимости:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету выпущенных ценных бумаг;

на сумму премии:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит лицевого счета «Премия по выпущенным ценным бумагам» соответствующих счетов по учету выпущенных ценных бумаг.

3.2. Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

3.2.1. Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату его первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного при этом как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому обязательству.

3.2.2. Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату его первоначального признания определяется расчетным способом.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

Положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является доходом и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

Отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является расходом и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг».

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного при этом как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения его амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату его первоначального признания.

3.2.3. Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату его первоначального признания определяется расчетным способом.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения следующей бухгалтерской записью:

если разница положительная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу

между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»);

если разница отрицательная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, 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 соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного при этом как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому обязательству.

3.3. Обязательство по оплате затрат по сделке отражается следующей 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».

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, установленных для соответствующих валют.

3.4. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» 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».

3.5. Исполнение обязательства по оплате затрат по сделке отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.6. Начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам по ставке, установленной условиями выпуска ценных бумаг, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

3.7. Начисление дисконта по выпущенным ценным бумагам отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит лицевого счета «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» соответствующих счетов по учету выпущенных ценных бумаг.

3.8. Сумма полученной премии при размещении ценных бумаг подлежит равномерному списанию, исходя из срока обращения выпущенных ценных бумаг, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета «Премия по выпущенным ценным бумагам» соответствующих счетов по учету выпущенных ценных бумаг

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Премии, уменьшающие процентные расходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

3.9. После первоначального признания финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения, с периодичностью, установленной пунктом 1.3 настоящего Положения, осуществляется следующим образом.

3.9.1. Сумма корректировки, увеличивающая стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг».

3.9.2. Сумма корректировки, уменьшающей стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

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

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

3.10.2. Положительная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47454 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

3.10.3. Отрицательная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47460 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

3.10.4. Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода.

3.10.5. Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»

Кредит счета № 47454 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

3.10.6. Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, уменьшающая стоимость финансового обязательства, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47460 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

3.11. Погашение (частичное погашение) финансового обязательства по выпущенным ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) финансового обязательства осуществляется начисление дисконта, процентных (купонных) расходов в соответствии с пунктами 3.6 – 3.8 настоящего Положения, а также затрат по сделке в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, или, если финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового обязательства.

3.11.1. Погашение (частичное погашение) номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется следующим образом.

В конце рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

Кредит счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

Погашение (оплата) номинальной стоимости ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Погашение (оплата) (частичное погашение) номинальной стоимости ценных бумаг в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.11.2. Погашение (частичное погашение) обязательств по выплате процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам осуществляется следующим образом.

Выплата процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам по окончании процентного (купонного) периода, предусмотренного условиями выпуска.

В конце рабочего дня, предшествующего дате очередной выплаты по процентам (купонам) по обращающимся облигациям, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

Погашение (оплата) процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам по окончании процентного (купонного) периода отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Выплата процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам по окончании срока обращения и окончании процентного (купонного) периода

по обращающимся облигациям при совпадении его со сроком обращения облигации.

В конце рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) окончании процентного (купонного) периода по выпущенным ценным бумагам, при совпадении его со сроком обращения облигации, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

Погашение (оплата) процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам по окончании срока обращения и окончании процентного (купонного) периода по выпущенным ценным бумагам, при совпадении его со сроком обращения облигации, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Суммы процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам, которые не были выплачены до истечения срока обращения ценных бумаг, отражаются в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Кредит счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

Погашение (оплата) процентов (купонов), которые не были выплачены до истечения срока обращения ценных бумаг, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.11.3. Остаток на счете № 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг» или на счете № 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг» списывается соответственно на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

При частичном погашении остаток на счете № 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг» или на счете № 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг» списывается в части, относящейся к досрочно погашаемой сумме.

3.11.4. Остаток на счете № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам» списывается соответственно на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

3.11.5. Остаток на счете № 47454 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или на счете № 47460 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» списывается соответственно на счет № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

3.11.6. Остаток на счете № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» или на счете № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» за вычетом относящегося к погашаемому финансовому обязательству по договору на привлечение денежных средств остатка на балансовом счете по учету увеличения или уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль списывается на счет № 10901 «Непокрытый убыток» или № 10801 «Нераспределенная прибыль».

3.11.7. При полном погашении финансового обязательства в установленные условиями выпуска ценных бумаг сроки не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость выпущенных ценных бумаг; переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость выпущенных ценных бумаг; увеличения или уменьшения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

3.12. При существенном изменении условий выпуска ценных бумаг кредитная организация осуществляет пересчет ЭПС.

При несущественном изменении условий договора кредитная организация пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными

долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы» или раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

3.13. Досрочное погашение финансового обязательства по выпущенным ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете аналогично требованиям, установленным в пункте 3.11 настоящего Положения, с учетом следующего.

3.13.1. Излишне начисленный процентный (купонный) расход к выплате, пересчитанный по пониженной процентной ставке при досрочном погашении финансового обязательства, отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

3.13.2. Досрочное погашение (оплата) обязательств по выпущенным ценным бумагам в день предъявления отражается следующей бухгалтерской записью:

погашение (оплата) номинала ценных бумаг:

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов;

погашение (оплата) процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам:

Дебет счета № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Принятие выпущенных ценных бумаг к досрочной оплате, но не оплате в день предъявления, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

Кредит счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»;

Дебет счета № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

или

Дебет счета № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Кредит счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

Погашение (оплата) номинальной стоимости и процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.14. Бухгалтерский учет бланков ценных бумаг осуществляется следующим образом.

3.14.1. Передача полученных бланков ценных бумаг в хранилище кредитной организации отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

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

3.14.2. Передача предназначенных для распространения бланков ценных бумаг (проданных первым владельцам) отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

3.14.3. Выдача бланков ценных бумаг под отчет сотруднику кредитной организации, оформляющему ценную бумагу, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»

Кредит счета № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

3.14.4. Списание бланков ценных бумаг с подотчетного лица при выдаче оформленной ценной бумаги клиенту на основании представленных авансовых отчетов отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет».

3.14.5. Испорченные и (или) не использованные бланки ценных бумаг отражаются следующими бухгалтерскими записями:

на испорченные бланки:

Дебет счета № 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»

Кредит счета № 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»;

на неиспользованные бланки:

Дебет счета № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

Кредит счета № 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет».

3.14.6. Уничтожение испорченных бланков ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения».

Способ и порядок уничтожения бланков ценных бумаг кредитная организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.

3.14.7. Принятые к погашению (оплате) выпущенные ценные бумаги, не оплаченные в день предъявления, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

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

3.14.8. Списание погашенных (оплаченных) ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

3.14.9. Досрочный выкуп выпущенных ценных бумаг с целью дальнейшей перепродажи отражается (с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов по учету выпущенных ценных бумаг) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»

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

3.14.10. Продажа выпущенных ценных бумаг при их вторичном размещении отражается (с одновременным отражением на соответствующих балансовых счетах по учету выпущенных ценных бумаг) следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи».

3.14.11. Нереализованные ценные бумаги до истечения срока обращения и (или) установленного условиями выпуска срока погашения отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»

Кредит счета № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи».

Суммы не размещенных повторно (не перепроданных) до истечения срока обращения ценных бумаг отражаются следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи».

3.14.12. Выпущенные ценные бумаги, принятые на хранение по договору хранения, отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации на внебалансовом счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения».

Глава 4. **Заключительные положения**

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

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина