

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

« 2 » октября 2017 г.

№ 605-П

г. Москва

**П О Л О Ж Е Н И Е**

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

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

№ 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440) (далее – Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ), статей 5 и 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1,

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

## Глава 1. **Общие положения**

1.1. При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости 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 (далее – приказ

Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н) (далее – МСФО (IFRS) 13).

Если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, по договорам банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств, (далее – цена сделки), она 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).

При проведении операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, и (или)

органов государственной власти субъектов Российской Федерации, и (или) органов местного самоуправления предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, кредитным организациям необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

Стоимость финансового актива при первоначальном признании, за исключением стоимости финансового актива, оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Затратами по сделке признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива, 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 предоставлению (размещению) денежных средств по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, с операциями, связанными с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

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

Кредитная организация вправе утвердить в учетной политике отражение затрат по сделке на балансовых счетах 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 был признан финансовый актив.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

1.2. После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

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

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Кредитная организация оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков,

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

Кредитная организация оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,

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

Кредитная организация оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кредитная организация, согласно пункту 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, может при первоначальном признании финансового актива классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

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

Способы определения стоимости финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств кредитная организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.

1.3. Для отражения в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива ее определение осуществляется кредитной

организацией не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

1.4. Для отражения в бухгалтерском учете оценка справедливой стоимости финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

1.5. Для отражения в бухгалтерском учете оценка стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий в случаях заключения с клиентом соглашения (договора) банковской гарантии, которое предусматривает выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита.



Периодичность оценки стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств кредитная организация утверждает в учетной политике.

1.6. Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, предусмотренного условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Признание процентных доходов по операциям по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, по операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, осуществляется кредитной организацией в соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025.

1.7. Прочими доходами признаются доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) согласно МСФО (IFRS) 9.

Процентные и прочие доходы по финансовому активу подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником

(заемщиком), а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Кредитная организация вправе утвердить в учетной политике отражение процентных и прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов и расходов в течение месяца.

1.8. При определении амортизированной стоимости финансового актива необходимо учитывать следующие особенности.

1.8.1. К финансовым активам, если срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, метод ЭПС может не применяться.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал более одного года, кредитные организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

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

Положения настоящего подпункта не распространяются на операции по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

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

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

В случаях, когда не представляется возможным надежно оценить ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива, для расчета ЭПС кредитная организация использует предусмотренные договором на предоставление (размещение) денежных средств, приобретение прав требования денежные потоки и срок погашения (возврата) финансового актива.

1.8.3. Для расчета ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также другие премии и скидки, полученные (уплаченные) кредитной организацией по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, составляющие неотъемлемую часть ЭПС при ее расчете согласно МСФО (IFRS) 9.

1.8.4. Применяя метод ЭПС, кредитная организация начисляет (амортизирует) процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также другие премии и скидки по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.8.3 настоящего пункта, в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

Прочие доходы, затраты по сделке, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.8.3 настоящего пункта, могут начисляться (амортизироваться) в течение более короткого периода, чем ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива, если финансовый актив 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.

1.8.5. По финансовым активам 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 актива осуществляется с применением новой ЭПС.

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

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

начисленных расходов по финансовому активу,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

затрат по сделке,

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

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

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

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

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

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

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

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

начисленных расходов по финансовому активу,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

затрат по сделке,

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

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

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

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

расчетов по выданным банковским гарантиям,  
корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,  
резервов на возможные потери,  
корректировок резервов на возможные потери.

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

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

1.14. Кредитная организация должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

1.14.2. Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

значительных финансовых затруднениях заемщика;  
нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа по договору;

предоставлении уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае;

появлении признаков банкротства заемщика;

исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

покупке финансового актива с большой скидкой;

иных событиях в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Кредитная организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта параметры событий, которые являются подтверждением кредитного обесценения финансового актива, число таких событий, а также характеристики рынка, признаваемого активным.

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

1.14.3. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков кредитная организация определяет в стандартах экономического субъекта, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.

1.14.4. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, и на дату прекращения признания кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения,

несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед ней в соответствии с условиями договора (далее – кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

1.14.5. По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, а также на дату прекращения признания кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС по договору.

При применении метода ЭПС по кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, кредитные организации руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 9.

1.14.6. По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, а также на дату прекращения признания кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, оценивает величину корректировки стоимости приобретенного права требования в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования,



кредитно-обесцененным при первоначальном признании, кредитные организации руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 9.

1.14.7. Не реже чем в сроки, установленные подпунктом 1.14.1 настоящего пункта, кредитная организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания. При этом кредитная организация должна руководствоваться требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9.

Критерии значительного увеличения кредитного риска кредитная организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, кредитная организация основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, если такая прогнозная информация является доступной, и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах. Если прогнозная информация является недоступной, кредитная организация может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания.

Независимо от способа, с помощью которого кредитная организация оценивает значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, она признает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и у кредитной организации отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Если кредитная организация определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, указанное выше допущение не применяется.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, должны учитывать характеристики финансового актива (или группы финансовых активов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.

Кредитная организация не должна ставить определение даты значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимость от даты, в которую финансовый актив становится кредитно-обесцененным или наступает дефолт.

Дефолт наступает не позже, чем финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда кредитная организация располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.

При определении дефолта кредитная организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

1.14.8. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, кредитная организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по договору путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на текущую дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

1.14.9. Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного финансового актива недоступно, кредитная организация проводит оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе договоров.

1.14.10. Если кредитная организация не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых

кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, она должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

При определении значительного увеличения кредитного риска при отражении в бухгалтерском учете оценочного резерва на групповой основе кредитная организация должна группировать финансовые активы на основе общих характеристик кредитного риска, например:

кредитный рейтинг;

вид обеспечения;

дата первоначального признания;

оставшийся срок до погашения;

отрасль;

географическое место положения заемщика;

стоимость обеспечения относительно финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта.

По мере того как становится доступна новая информация по группам финансовых активов или по отдельным финансовым активам, кредитная организация может изменить группировку финансовых активов для оценки наличия изменений кредитного риска, а также для отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва на групповой основе.

1.14.11. Если в предыдущем отчетном периоде кредитная организация оценила оценочный резерв по финансовому активу, не являющемуся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данному договору более не выполняется, то на текущую дату кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

1.14.12. Кредитная организация признает разницу между величиной

оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на текущую дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

1.14.13. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если кредитная организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Для финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются кредитной организации по договору, и денежными потоками, которые кредитная организация ожидает получить.

Для кредитно-обесцененного финансового актива, который при этом не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС по договору.

1.14.14. Порядок аналитического учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам определяется кредитной организацией самостоятельно.

## **Глава 2. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам на предоставление (размещение) денежных средств**

2.1. В дату первоначального признания финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств кредитная организация осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств

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

2.2. Для определения справедливой стоимости финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в дату его первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

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

2.2.1. Если для определения справедливой стоимости финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу по договору на предоставление (размещение) денежных средств существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в дату его первоначального признания является сумма предоставленных (размещенных) денежных средств.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

После первоначального признания финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому активу.

2.2.2. Если для определения справедливой стоимости финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в дату его первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу по договору на предоставление (размещение) денежных средств существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в дату его первоначального признания определяется расчетным способом.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

Под расчетным способом может пониматься метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке.

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств для определения его амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату его первоначального признания.

2.2.3. Если для определения справедливой стоимости финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в дату его первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу по договору на предоставление (размещение) денежных средств существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в дату его первоначального признания определяется расчетным способом.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

Положительная или отрицательная разница между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу 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).

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

если разница положительная:

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

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

если разница отрицательная:

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

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

После первоначального признания финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому активу.

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 установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

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

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

Кредит счетов по учету денежных средств.

2.5. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения обязательства по договору на предоставление (размещение) денежных средств, следующей бухгалтерской записью:

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

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

Стоимость затрат по сделке, относящихся к финансовому активу по договору на предоставление (размещение) денежных средств, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включается в его стоимость, а относится непосредственно на расходы с отражением по счету № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные

доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о размещении денежных средств, стоимость предварительных затрат относится на расходы в дату принятия решения не размещать 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».

2.6. Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу по договору на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется следующим образом.

2.6.1. Начисление процентных доходов по финансовому активу по ставке, установленной в договоре, отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

2.6.2. После первоначального признания финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств в случае отличия ЭПС от процентной ставки, установленной в договоре, осуществляется корректировка его стоимости, которая отражается следующими бухгалтерскими записями:

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

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

или

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

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

2.6.3. Кредитная организация вправе установить в учетной политике порядок бухгалтерского учета процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при котором подлежат начислению только проценты по установленной в договоре ставке.

2.7. Требование по получению суммы прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

2.8. Получение денежных средств в оплату прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

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

2.9. На балансовом счете по учету доходов прочие доходы отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения обязательства по договору на предоставление (размещение) денежных средств, следующей бухгалтерской записью:

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

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

2.10. После первоначального признания финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 1.3 настоящего Положения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредит счета № 10628 «Положительная переоценка финансовых

активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

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

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

2.12. Реклассификация финансовых активов по договору на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется следующим образом.

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

Сумма накопленной положительной переоценки финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

Сумма накопленной отрицательной переоценки финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

на сумму накопленной положительной переоценки финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств:

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

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

на сумму накопленной отрицательной переоценки финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств:

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

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

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

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

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

Остаток со счета № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» или со счета № 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» переносится соответственно на счет № 47455



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

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

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

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

2.12.5. При реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующая переоценка отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.11.4–2.11.5 пункта 2.11 настоящего Положения. ЭПС

определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации.

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

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

ЭПС при этом определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. Накопленная величина переоценки, ранее признанная на счетах учета переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость размещенных средств, переносится на счета по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, следующей бухгалтерской записью:

на сумму накопленной положительной переоценки финансового актива:

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

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

на сумму накопленной отрицательной переоценки финансового актива:

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

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

2.13. Формирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется следующим образом.

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

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162,

11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363,  
25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443  
(далее – Положение Банка России № 283-П).

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

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

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

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

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

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по финансовому активу, оцениваемому

по амортизированной стоимости, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

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

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

2.13.2. Порядок отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и не являющемуся на дату оценки кредитно-обесцененным, осуществляется в соответствии с подпунктами 1.14.3 и 1.14.4 пункта 1.14 настоящего

Положения.

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененному финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и не являющемуся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с подпунктом 1.14.5 пункта 1.14 настоящего Положения.

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери может формироваться только один остаток на пассивном

либо активном счете.

После даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным кредитная организация вправе отражать сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, в качестве процентного дохода следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющемуся на дату оценки кредитно-обесцененным, осуществляется в соответствии с подпунктами 1.14.3 и 1.14.4 пункта 1.14 настоящего Положения.

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененному финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющемуся

кредитно-обесцененным при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с подпунктом 1.14.5 пункта 1.14 настоящего Положения.

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

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

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

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

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

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

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

На дату реклассификации финансового актива из категории



оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данному финансовому активу, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

При этом кредитная организация одновременно формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим

символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы,

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

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

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

2.14. Погашение финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

На дату полного погашения (возврата) финансового актива

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

2.14.1. Перевод (возврат) суммы основного долга по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств.

Кредит счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

2.14.2. Перевод (уплата) суммы процентов по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

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

2.14.3. Остаток на счете № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных

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

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

2.14.5. Накопленная в составе добавочного капитала положительная переоценка финансовых активов, учитываемая на счете № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по

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

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

2.15. При существенном изменении условий договора на предоставление (размещение) денежных средств кредитная организация осуществляет пересчет ЭПС.

При несущественном изменении условий договора на предоставление (размещение) денежных средств кредитная организация пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы».

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

2.16. В случае изменения ранее установленных договором на предоставление (размещение) денежных средств сроков предоставления (размещения) денежных средств (продлонгация договора) новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с новым сроком.

2.17. Досрочное погашение финансового актива по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается в бухгалтерском учете аналогично требованиям, установленным пунктом 2.14 настоящего Положения.

2.18. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по возврату суммы основного долга (ее части) и (или) процентов в день, являющийся установленной договором на предоставление (размещение) денежных средств датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, сумма задолженности переносится на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

2.18.1. Просроченная задолженность по основному долгу по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

«Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (далее – счета по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам)

Кредит счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

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

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

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

2.18.2. Просроченная задолженность по процентам по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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



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

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

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

2.19. Погашение просроченной задолженности по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется следующим образом.

2.19.1. Погашение просроченной задолженности по основному долгу по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

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

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

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

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

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

или

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

2.19.2. Погашение просроченной задолженности по процентам по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

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

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

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

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

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

возможные потери, осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

или

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

2.20. Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий договора на предоставление (размещение) денежных средств в суммах, присужденных судом или признанных должником, отражаются следующим образом.

2.20.1. На дату вступления решения суда в законную силу о взыскании неустойки (штрафа, пеней) или признания должником неустойки (штрафа, пеней) по договору на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

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

2.20.2. Сформированный резерв на возможные потери по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 60324 «Резервы на возможные потери».

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

2.20.3. Получение неустойки (штрафов, пеней) по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Восстановление суммы резерва на возможные потери по обязательствам по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

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

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

или

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

2.21. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания

задолженности по договору на предоставление (размещение) денежных средств, признанной таковой в соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России № 590-П, осуществляется кредитной организацией за счет сформированного резерва на возможные потери по соответствующей задолженности следующим образом.

2.21.1. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по основному долгу по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченной задолженности по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Одновременно осуществляется перенос суммы основного долга на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности по договору на предоставление (размещение) денежных средств следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

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

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

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

Погашение в течение пяти лет списанной в установленном порядке с баланса кредитной организации задолженности по основному долгу по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

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

Одновременно сумма погашенной задолженности по основному долгу по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

2.21.2. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по процентам по договору на предоставление (размещение)

денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченной задолженности по процентам по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности по договору на предоставление (размещение) денежных средств следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

В случае непогашения задолженности по процентам по договору на предоставление (размещение) денежных средств в течение последующих пяти лет задолженность, признанная кредитной организацией безнадежной и



(или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации следующей бухгалтерской записью:

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

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

Погашение в течение пяти лет списанной в установленном порядке с баланса кредитной организации задолженности по процентам по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

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

Одновременно сумма погашенной задолженности по процентам по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

2.21.3. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Одновременно осуществляется перенос суммы неустойки (штрафов, пеней) на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности по договору на предоставление (размещение) денежных средств следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91803 «Долги, списанные в убыток»

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

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

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

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

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

Погашение в течение пяти лет списанной в установленном порядке с баланса кредитной организации задолженности по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

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

Одновременно сумма погашенной задолженности по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебет счета № 91414 «Полученные независимые гарантии и

поручительства»

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

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

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

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

### **Глава 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств**

3.1. При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения.

Если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном его справедливая стоимость на дату его заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии).

3.2. После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка оцениваются кредитной организацией по наибольшей из следующих двух величин:

сумме признанного кредитной организацией оценочного резерва под

ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору банковской гарантии и по обязательству по предоставлению денежных средств

или

первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111 и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921.

3.3. Договором банковской гарантии является договор, согласно которому гарант (кредитная организация) принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

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

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

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

Кредит счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и

поручительства».

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

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

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

3.4.2. В случае заключения кредитной организацией с клиентом соглашения (договора) банковской гарантии, которое предусматривает выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, договорная сумма на дату открытия лимита отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче

банковских гарантий».

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

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

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

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

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

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению)



резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

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

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

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

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

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

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

Прекращение действия соглашения (договора) банковской гарантии,

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

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

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

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

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

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

Дебет счета № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

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

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

Дебет счетов по учету денежных средств

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

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

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

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

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

Дебет счета № 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

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

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

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

Дебет счета № 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

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

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

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

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

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

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

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

Дебет счета № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

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

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47803 «Прочие

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

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

Подлежащая признанию положительная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

3.4.6. Списание суммы банковской гарантии по истечении срока договора либо исполнения обязательств клиентом или кредитной организацией отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

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

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

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

Кредит счетов по учету денежных средств.

Одновременно сумма произведенной выплаты отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

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

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

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

Кредит счета № 60324 «Резервы на возможные потери».

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

следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

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

Дебет счетов по учету денежных средств

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

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

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

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

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по выданным банковским гарантиям, сформированный ранее по текущей (переносимой) задолженности, восстанавливается и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

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



Сформированный резерв на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

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

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

Открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при том условии, что общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности заемщика не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолженности). При этом кредитные организации вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению (размещению) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между

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

При предоставлении заемщику части кредита в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

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

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

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

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

части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

При погашении (полном или частичном) заемщиком суммы основного долга по договору на предоставление (размещение) денежных средств, предоставленных в рамках открытой кредитной линии, не использованный клиентом-заемщиком лимит выдачи на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» не восстанавливается.

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

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

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

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

отражаются следующим образом.

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

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

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

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению (размещению) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

При предоставлении заемщику части кредита в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

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

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на

возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

При погашении (полном или частичном) заемщиком суммы основного долга по договору на предоставление (размещение) денежных средств, предоставленных в рамках открытой кредитной линии, сумма возвращенных денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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



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

Предоставлением (размещением) денежных средств в форме овердрафта является заключение соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт) при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств в пределах установленного в соглашении (договоре) лимита.

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению (размещению) денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые

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

Кредит счета № 47425 «Резервы на возможные потери».

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

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

Дебет счета по учету кредита, предоставленного при недостатке

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

Кредит счетов по учету денежных средств.

Одновременно осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

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

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

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

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные

потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

При погашении (полном или частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по договору на предоставление (размещение) денежных средств сумма возвращенных кредитной организации денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

Дебет счета № 91317 «Условные обязательства кредитного характера,

кроме выданных гарантий и поручительств»

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

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

В случае открытия заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных (размещенных) денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств.

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

Отражение в бухгалтерском учете стоимости обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка осуществляется на балансовом счете № 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств» аналогично требованиям, установленным подпунктами 3.4.4 и 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Положения.

#### **Глава 4. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме**

4.1. В дату первоначального признания права требования кредитная организация осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

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

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

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

Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания приобретенного права требования для определения его амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату его первоначального признания.

4.2.2. Если для определения справедливой стоимости приобретенных прав требования в дату их первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по приобретенным правам требования существенно отличается от рыночной процентной ставки, то положительная или отрицательная разница между суммой приобретенного права требования и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

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

если разница положительная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и

процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

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

если разница отрицательная:

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

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

После первоначального признания права требования для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по приобретенному праву требования.

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

Дебет счета № 47813 «Затраты по приобретенным правам требования»

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

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



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

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

4.5. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из срока действия договора по приобретенным правам требования, следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

4.6. Имущество, полученное в обеспечение приобретенного права требования, отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

Принятый кредитной организацией на хранение предмет залога отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91202 «Разные ценности и документы»

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

Учет приобретенных залладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражается в сумме обеспечения следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

4.7.2. При приобретении права требования по цене ниже его номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока, установленного условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), и отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

4.7.4. В случае отличия ЭПС от процентной ставки, установленной в договоре, после первоначального признания приобретенного права требования осуществляется корректировка его стоимости, которая отражается следующими бухгалтерскими записями:

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

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

или

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

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

4.8. Требование по получению суммы прочих доходов по договору по приобретению права требования отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

4.9. Получение денежных средств в оплату прочих доходов по договору по приобретению права требования отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

4.10. На балансовом счете по учету доходов прочие доходы отражаются равномерно, исходя из срока действия договора по приобретению права требования, следующей бухгалтерской записью:

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

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

4.11. После первоначального признания приобретенного права требования, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 1.4 настоящего Положения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Отражение в бухгалтерском учете резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования осуществляется в соответствии с пунктами 1.14 и 2.13 настоящего Положения.

4.14.1. Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости и не являющемуся на дату оценки кредитно-обесцененным, осуществляется в соответствии с подпунктами 1.14.3 и 1.14.4 пункта 1.14 настоящего Положения.

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененному приобретенному праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости и не являющемуся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с подпунктом 1.14.5 пункта 1.14 настоящего Положения.

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененному приобретенному праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости и являющемуся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с подпунктом 1.14.6 пункта 1.14 настоящего Положения.

4.14.2. Корректировка (увеличение) сформированного резерва на

возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретенному праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

Дебет счета № 47805 «Корректировка резервов на возможные потери»

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

После даты признания приобретенного права требования, оцениваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным кредитная организация отражает в качестве процентного дохода сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, следующей бухгалтерской записью:



Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

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

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

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

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

отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

4.15. Прекращение признания приобретенного права требования осуществляется следующим образом.

Отражение выручки от прекращения признания права требования осуществляется следующей бухгалтерской записью:

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

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

Балансовая стоимость прав требования отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

Сумма платежа списывается с внебалансового учета следующей бухгалтерской записью:

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

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

Отражение финансового результата осуществляется следующей бухгалтерской записью:

при положительном результате:

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

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

при отрицательном результате:

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

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

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

операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

4.17. Остаток на счете № 47809 «Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или на счете № 47811 «Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», или на счете № 47810 «Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или на счете № 47812 «Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» списывается соответственно на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

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

размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы»).

4.19. При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

4.20. Списание имущества, полученного в обеспечение первичного договора, отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

Кредит счета № 91202 «Разные ценности и документы».

Списание с учета закладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

определенной в договоре уступки права требования, следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

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

4.21.1. Поступление денежных средств от должника отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

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

Одновременно осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

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

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

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

Кредит счетов по учету кредитов предоставленных, депозитов размещенных, прочих предоставленных средств, прочих размещенных средств, или счета № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», или счета № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», или счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам», или счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», или счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», или других счетов по учету соответствующей задолженности.

Сумма платежа списывается с внебалансового учета следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования следующей бухгалтерской записью:

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

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

4.22. Отражение в бухгалтерском учете уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) осуществляется следующим образом.

4.22.1. На дату уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения, а также затрат по сделке в соответствии пунктом 2.4 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости и, если финансовый актив отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового актива.

4.22.2. Списание сумм основного долга осуществляется следующей бухгалтерской записью:

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

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

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



размещенным средствам»,

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

4.22.3. Списание начисленных процентов осуществляется следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

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

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

денежных средств».

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

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

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

4.22.7. Отражение финансового результата осуществляется следующей бухгалтерской записью:

при положительном результате:

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

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

при отрицательном результате:

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

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

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

## Глава 5. **Заключительные положения**

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

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина