

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

«___» _____ г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета
в кредитных организациях и порядке его применения»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2016 года № ___) внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации _____, следующие изменения.

1.1. Дополнить Приложением 12 к приложению следующего содержания:

«Приложение 12
к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет применение Плана счетов при отражении в бухгалтерском учете операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств (далее вместе или по отдельности в целях применения настоящего Порядка именуемые финансовыми активами), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

1.2. При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13, или, если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от цены сделки (стоимость сделки по договору), оно оценивается в порядке, определенном МСФО (IFRS) 9.

При проведении кредитной организацией операций, предусматривающих предоставление (размещение) денежных средств в рамках программ государственной поддержки, 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 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 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 08 февраля 2016 года).

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) денежным средств (далее – затраты по сделке).

Затратами по сделке в целях настоящего Порядка признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств.

1.3. 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 подпунктом 4.1.5 пункта 4.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

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

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, и

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, и

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 подпункту 4.1.5 пункта 4.1 МСФО (IFRS) 9 может на дату предоставления (размещения) финансового актива по собственному усмотрению 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 доходов и расходов.

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.

1.3.1. Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 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.

1.4. В целях настоящего Порядка для отражения в бухгалтерском учете определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива, и на даты начисления или получения процентных доходов.

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

1.5. В целях настоящего Порядка 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 на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива, и на даты начисления или получения процентных доходов.

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

1.6. В целях настоящего Порядка 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 на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий, в случаях заключения с клиентом договора (соглашения) банковской гарантии, которое предусматривает выдачу 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.

1.7. Процентными доходами в целях настоящего Порядка признаются доходы, начисленные в виде процента, предусмотренного условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств.

Признание процентных доходов по операциям на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется кредитной организацией в соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России № 446-П.

1.8. Прочими доходами в целях настоящего Порядка признаются доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с

операциями по предоставлению (размещению) денежных средств 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.

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

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

В случае несущественности 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.

1.9. Особенности определения амортизированной стоимости финансового актива.

1.9.1. К финансовым активам, срок погашения (возврата) которых 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 на условиях, отличных от рыночных.

Под рыночными условиями понимаются условия, соответствующие договору на предоставление (размещение) денежных средств, кредитная организация сопоставляет процентную ставку по договору на предоставление (размещение) денежных средств с условиями по аналогичным договорам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора на предоставление (размещение) денежных средств в отношении процентной ставки. Кредитная организация может определять диапазон значений рыночных процентных ставок в зависимости от типа договора на предоставление (размещение) денежных средств.

1.9.2. При расчете 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, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные договором на предоставление (размещение) денежных средств денежные потоки и срок погашения (возврата) финансового актива.

1.9.3. При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы и затраты по сделке, полученные (уплаченные) кредитной организацией по договору на предоставление (размещение) денежных средств, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

1.9.4. Применяя метод ЭПС, кредитная организация амортизирует процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также другие премии или скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.9.3 настоящего пункта, в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

Процентные и прочие доходы, затраты по сделке, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.9.3 настоящего пункта, могут 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.

1.9.5. 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.

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

предоставленных (размещенных) денежных средств,
начисленных расходов по финансовому активу,
начисленных прочих доходов по финансовому активу,
начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств,
резервов на возможные потери,
корректировок резервов на возможные потери.

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

предоставленных (размещенных) денежных средств,
начисленных прочих доходов по финансовому активу,
начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств.

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

предоставленных (размещенных) денежных средств,
начисленных расходов по финансовому активу,

начисленных прочих доходов по финансовому активу,
начисленных процентов по предоставленным (размещенным)
денежным средствам,
корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость
предоставленных (размещенных) денежных средств,
переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость
предоставленных (размещенных) денежных средств,
оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

1.13. 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.

1.14. 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.

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

1.15.1. Не реже чем на каждую отчетную дату (на последний
календарный день месяца) кредитная организация оценивает величину

оценочного резерва под убытки и при необходимости корректирует его.

1.15.2. Финансовые активы являются кредитно-обесцененным, 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:

значительные финансовые затруднения заемщика;

нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;

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

появление признаков банкротства заемщика;

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

покупка финансового актива с большой скидкой;

иные события 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.

1.15.3. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, кредитная организация оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков кредитная организация определяет (утверждает) в учетной политике, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.

1.15.4. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату и на дату

прекращения признания кредитная организация оценивает оценочный резерв под 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.

1.15.5. По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания кредитная организация оценивает оценочный резерв под 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.

1.15.6. Не реже чем на каждую отчетную дату 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, признается 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 определять дату значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимости 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.

1.15.7. 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 отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

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

1.15.9. 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.

1.15.10. 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 отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данному договору более не выполняется, то на текущую отчетную дату кредитная организация оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

1.15.11. Кредитная организация признает разницу между величиной оценки оценочного резерва под убытки на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

1.15.12. 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.

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

1.15.13. Порядок аналитического учета оценочных резервов под убытки по финансовым активам определяется кредитной организацией

самостоятельно.

Глава 2. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении операций по предоставлению (размещению) и возврату денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств

2.1. Датой первоначального признания финансового актива является дата размещения денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств (далее - договор на предоставление (размещение) денежных средств). При этом осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств

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

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

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

После первоначального признания финансового актива, для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому активу.

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

Положительная разница между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является расходом и отражается 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».

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

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

После первоначального признания финансового актива, 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 в дату его первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому активу существенно отклоняется от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива 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).

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Порядка 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, для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому активу.

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

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

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

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

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

Кредит счета по учету денежных средств.

2.5. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из срока действия договора 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 предоставлению (размещению) финансового актива, оцениваемого 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»).

2.6. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении процентных доходов по финансовому активу по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

2.6.1. Начисление процентных доходов по финансовому активу по ставке, установленной в договоре отражается 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 в случае отличия ЭПС от процентной ставки, установленной в договоре, осуществляется корректировка его стоимости.

Корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

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»).

Корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

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».

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

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

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

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

Дебет счета 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 срока действия договора 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, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной

в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Порядка, с периодичностью, установленной пунктом 1.4 настоящего Порядка, осуществляется в следующем порядке.

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

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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»).

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

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».

2.10.3. Изменение суммы корректировки, увеличивающей стоимость финансового актива, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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 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»).

2.10.4. Изменение суммы корректировки, уменьшающей стоимость финансового актива, отражается бухгалтерской записью:

Дебет 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 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».

2.11. После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка его справедливой стоимости с периодичностью, установленной пунктом 1.5 настоящего Порядка, осуществляется в следующем порядке.

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

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

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

Кредит счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по 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 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 бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

2.12. Реклассификация финансовых активов осуществляется в следующем порядке.

2.12.1. При реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из прочего совокупного

дохода путем корректировки справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации следующей бухгалтерской записью.

Сумма накопленной положительной переоценки финансового актива отражается бухгалтерской записью:

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

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

Сумма накопленной отрицательной переоценки финансового актива отражается бухгалтерской записью:

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

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

2.12.2. При реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка 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:

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

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»).

На сумму накопленной отрицательной переоценки финансового актива:

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

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

2.12.3. При реклассификации финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка 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 Порядка.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

2.12.4. При реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в

соответствии с пунктом 1.2 настоящего Порядка 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 Порядка. ЭПС определяется на основе справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации.

2.12.5. При реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка 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»

2.12.6. При реклассификации финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка 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 Порядка.

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

2.13.1. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении резервов на возможные потери.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 254-П.

Сумма резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается 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 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 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 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 применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении оценочного резерва под убытки по финансовым активам.

Оценка оценочного резерва под убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и не являющемуся на дату оценки кредитно-обесцененным, осуществляется в соответствии с подпунктами 1.15.3 и 1.15.4 пункта 1.15 настоящего Порядка.

Оценка оценочного резерва под убытки по кредитно-обесцененному финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и не являющемуся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с подпунктом 1.15.5 пункта 1.15 настоящего Порядка.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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 финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным кредитная организация отражает в качестве процентного дохода сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под 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)), № 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»).

Бухгалтерские записи, связанные с признанием процентного дохода, кредитные организации осуществляют не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату выбытия (реализации, погашения) или списания финансового актива.

Оценка оценочного резерва под 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 1.15.3 и 1.15.4 пункта 1.15 настоящего Порядка.

Оценка оценочного резерва под 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 1.15.5 пункта 1.15 настоящего Порядка.

Формирование (увеличение ранее начисленного) оценочного резерва под убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается 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 № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

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

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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»).

2.13.3. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении оценочного резерва под убытки при реклассификации финансовых активов.

На дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает сумму оценочного резерва под 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 оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает оценочный резерв под убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу.

Бухгалтерский учет оценочного резерва под убытки в этом случае

осуществляется в следующем порядке.

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»)

и одновременно

формируется оценочный резерв под убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация списывает оценочный резерв под убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, и формирует оценочный резерв под убытки 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 оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под 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»).

При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов, оценка оценочного резерва под убытки в отношении которых производилась на групповой основе, списание оценочного резерва под 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 в следующем порядке.

На дату полного погашения (возврата) финансового актива осуществляется начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Порядка, прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Порядка, а также затрат по сделке в соответствии пунктом 2.4 настоящего Порядка, осуществляется корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости, или, 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 бухгалтерской записью:

Дебет счета 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 бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным 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 № 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. В целях настоящего Порядка существенное изменение условий договора на предоставление (размещение) денежных средств отражается как погашение имеющегося по нему финансового актива и признание нового финансового актива. Учет нового финансового актива, в этом случае, осуществляется на балансовых счетах с новым сроком. Срок определяется с

даты изменения условий договора на предоставление (размещение) денежных средств.

При несущественном изменении условий договора производится пересчет ЭПС на дату вступления в силу данных изменений.

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 в порядке, аналогичном установленному пунктом 2.14 настоящего Порядка.

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 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, восстанавливается и отражается бухгалтерскими записями:

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»).

Формирование резерва на возможные потери по просроченной задолженности по основному долгу 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 (изменение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под убытки осуществляется в порядке, предусмотренном в подпункте 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Порядка.

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

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

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

Резерв на возможные потери, сформированный ранее по текущей (переносимой) задолженности по процентам, восстанавливается и отражается бухгалтерскими записями:

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»).

Формирование резерва на возможные потери по просроченной задолженности по процентам 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 (изменение) сформированного резерва на возможные

потери до суммы оценочного резерва под убытки осуществляется в порядке, предусмотренном в подпункте 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Порядка.

2.19. Погашение просроченной задолженности по договорам на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в следующем порядке.

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

Дебет счета 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:

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 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»).

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:

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 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»).

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

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 убытки, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам 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 убытки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

2.21. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по договору на предоставление (размещение) денежных средств осуществляется кредитной организацией в следующем порядке.

2.21.1. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по основному долгу по договору на предоставление (размещение) денежных средств за счет резерва на возможные потери по финансовому активу отражается бухгалтерскими записями.

При величине резерва на возможные потери, достаточного для покрытия безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по основному долгу:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

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

При величине резерва на возможные потери по финансовому активу, недостаточной для покрытия всей безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по основному долгу, и подлежащей списанию с

баланса кредитной организации, разница между суммой финансового актива, подлежащей списанию, и суммой резерва на возможные потери по финансовому активу:

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 по учету просроченной задолженности по договору на предоставление (размещение) денежных средств,

и, одновременно, осуществляется перенос суммы основного долга на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности заемщиков:

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».

В случае непоступления средств от должника в погашение задолженности по основному долгу в течение последующих пяти лет задолженность, признанная безнадежной и (или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации:

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».

Если в течение пятилетнего периода должник возвращает ранее списанную в установленном порядке с баланса кредитной организации задолженность по основному долгу:

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»),

и, одновременно, на сумму денежных средств, поступивших в погашение задолженности по основному долгу:

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 за счет резерва на возможные потери по финансовому активу отражается бухгалтерскими записями.

При величине резерва на возможные потери, достаточного для покрытия безнадежной и (или) нереальной для взыскания ссудной задолженности по процентам:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

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

При величине резерва на возможные потери по финансовому активу, недостаточной для покрытия всей безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по процентам и подлежащей списанию с баланса, разница между суммой процентов, подлежащих списанию, и суммой резерва на возможные потери по процентам:

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 по учету просроченной задолженности по процентам по договору на предоставление (размещение) денежных средств,

и, одновременно, осуществляется перенос суммы процентов на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности заемщиков:

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».

В случае непоступления средств от должника в погашение задолженности по процентам в течение последующих пяти лет задолженность, признанная кредитной организацией безнадежной и (или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации:

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».

Если в течение пятилетнего периода должник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса кредитной организации задолженность по процентам:

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»),

и, одновременно, на сумму денежных средств, поступивших в погашение задолженности по процентам:

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 за счет резерва на возможные потери отражается следующими бухгалтерскими записями.

При величине резерва на возможные потери, достаточной для покрытия безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств:

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

При величине резерва на возможные потери по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств, недостаточной для покрытия всей безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств и подлежащей списанию с баланса, разница между суммой по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств, подлежащей списанию, и суммой резерва на возможные потери по прочим операциям:

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 № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»,

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

Дебет счета № 91803 «Долги, списанные в убыток»

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

В случае непоступления средств от должника в погашение 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:

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

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

Если в течение пятилетнего периода должник возвращает ранее списанную в установленном порядке с баланса кредитной организации задолженность по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств:

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»),

и, одновременно, на сумму денежных средств, поступивших в погашение задолженности по неустойке (штрафам, пеням) по договору на предоставление (размещение) денежных средств:

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 бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

металлов», или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

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

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

Дебет счета № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства»

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

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

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

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

Глава 3. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

3.1. В целях настоящего Порядка под договором банковской гарантии понимается 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.

3.2. При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Порядка.

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

3.3. 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 суммы 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 (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации

15 июля 2016 года № 42869 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года).

3.4. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении обязательств кредитной организации по выданным банковским гарантиям.

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

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

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

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

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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 убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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) о предоставлении банковской гарантии, которое предусматривает выдачу банковской гарантии частями, в рамках установленного лимита, договорная сумма на дату открытия лимита отражается бухгалтерской записью:

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

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

Сумма резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями, в рамках установленного лимита, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по 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 суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями, в рамках установленного лимита, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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 убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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»).

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

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

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

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

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

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

Прекращение действия соглашения (договора), которое предусматривает выдачу банковской гарантии частями, в рамках установленного лимита, отражается бухгалтерской записью:

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

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

3.4.3. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении вознаграждения за выдачу кредитной организацией банковской гарантии.

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

Дебет счета № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

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

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

Дебет счета по учету денежных средств

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

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

Дебет счета № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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 и отражается в бухгалтерском учете 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».

3.4.5. После первоначального признания обязательства по договору банковской гарантии, корректировка его стоимости, определенной в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Порядка, с периодичностью, установленной пунктом 1.6 настоящего Порядка, осуществляется в следующем порядке.

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

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

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

3.4.6. Списание суммы банковской гарантии по истечении срока договора либо исполнения обязательств клиентом или кредитной организацией отражается следующей 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 (предъявления бенефициаром требования об уплате денежной суммы) отражается следующими бухгалтерскими записями:

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

Кредит счета по учету денежных средств
и, одновременно, обязательства по выданным кредитной организацией банковским гарантиям уменьшаются на сумму произведенной выплаты:

Дебет счета № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

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

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по 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 до суммы оценочного резерва под убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается 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) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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:

Дебет счета по учету денежных средств

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

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

Дебет счета № 60324 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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 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:

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 бухгалтерскими записями:

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 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 до суммы оценочного резерва под убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается 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) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по 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 Порядка.

3.5. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении обязательств по предоставлению денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в форме «овердрафта».

Под открытием кредитной линии, в целях настоящего Порядка, понимается 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»:

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 № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению (размещению) денежных средств отражается 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 убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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»).

При предоставлении заемщику части кредита в рамках открытой

кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

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

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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»).

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 № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» 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 № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

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 в бухгалтерском учете в следующем порядке.

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 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению (размещению) денежных средств отражается 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 убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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»).

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

Дебет счета № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»

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 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 убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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»).

При погашении (полном или частичном) заемщиком суммы основного долга по договору на предоставление (размещение) денежных средств, предоставленных в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

Кредит счета № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

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

Дебет счета № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»

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 в следующем порядке.

Под операциями по предоставлению (размещению) денежных средств в форме «овердрафта», в целях настоящего Порядка, понимается 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»)» (для заемщиков - физических лиц «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 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Резерв на возможные потери по обязательствам по предоставлению (размещению) денежных средств отражается 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 убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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»).

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 счета по учету денежных средств на счетах клиентов.

Одновременно осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»

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 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 убытки, отражается 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 по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов 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»).

Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете («овердрафт»))» (для заемщиков - физических лиц «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 договора (соглашения).

При погашении (полном или частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по договору на предоставление (размещение) денежных средств на сумму возвращенных кредитной организации денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

Кредит счета № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

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

Дебет счета № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»

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

3.5.4. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении операций по предоставлению (размещению) денежных средств, осуществляемых в рамках соглашения (договора) об открытии кредитной линии и в форме «овердрафта».

Отражение на балансовых счетах осуществляется в порядке, изложенном в главе 2 настоящего Порядка 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, то 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» в порядке, аналогичном установленному подпунктами 3.4.4 и 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Порядка.».

1.2. Дополнить Приложением 13 к приложению следующего содержания:

«Приложение 13
к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов

Глава 1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок определяет применение Плана счетов при отражении в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее вместе или по отдельности именуемые в целях настоящего Порядка финансовые обязательства).

1.2. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13, или, если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от цены сделки, оно оценивается в порядке, определенном МСФО (IFRS) 9.

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

Затратами по сделке в целях настоящего Порядка признаются все дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или

выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора или другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказанные третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, с операциями по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

1.3. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 МСФО (IFRS) 9.

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

Кредитная организация может по собственному усмотрению на дату привлечения финансового обязательства классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4.2 МСФО (IFRS) 9.

1.4. В целях настоящего Порядка определение амортизированной стоимости финансового обязательства 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 обязательства, и на даты начисления или уплаты процентных расходов.

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

1.5. Определение справедливой стоимости финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в целях настоящего Порядка 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 обязательства, и на даты начисления или уплаты процентных расходов.

Периодичность определения справедливой стоимости кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

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

В последний рабочий день месяца отражению на балансовом счете по учету расходов подлежат все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

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

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

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

1.8. Особенности определения амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

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

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

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

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

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

1.8.3. При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также другие премии или скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

1.8.4. Применяя метод ЭПС, кредитная организация амортизирует процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также другие премии или скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.8.3 настоящего пункта, в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства.

Процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также другие премии или скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.8.3 настоящего пункта, могут амортизироваться в течение более короткого периода, чем ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если они относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки.

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

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

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

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

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

привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг,
начисленных расходов по финансовому обязательству,
начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам,
корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

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

привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг,
начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам,
переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг,
корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг

Глава 2. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении операций по привлечению денежных средств по договору банковского вклада (депозита), кредитному договору, иным договорам на привлечение денежных средств

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

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

Кредит счета по учету привлеченных средств.

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

Понятие «наблюдаемые данные» применяется в значениях, определенных МСФО (IFRS) 13.

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

Под расчетным способом в целях настоящего Порядка может пониматься метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

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

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

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

Отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в

дату первоначального признания является расходом и отражается бухгалтерской записью:

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

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

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

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому

обязательству в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Порядка бухгалтерской записью:

если разница положительная:

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

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

если разница отрицательная

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

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

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного при этом как оцениваемое впоследствии по

амортизированной стоимости, для определения его амортизированной стоимости применяется ЭПС по финансовому обязательству.

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

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

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

2.4. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из срока действия договора на привлечение денежных средств, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

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

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

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

Кредит счета по учету денежных средств.

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

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

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

2.7. После первоначального признания финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Порядка, с периодичностью, установленной пунктом 1.4 настоящего Порядка, осуществляется в следующем порядке.

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

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

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

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

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» части 1

«Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

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

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

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

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

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

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

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

Кредит счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Погашение финансового обязательства по договору на привлечение денежных средств отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

На дату полного погашения (возврата) финансового обязательства осуществляется начисление процентных расходов в соответствии

с пунктом 2.6 настоящего Порядка, а также затрат по сделке в соответствии пунктом 2.4 настоящего Порядка, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, или, если финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового обязательства.

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

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

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

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

Кредит счета по учету денежных средств.

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

2.9.4. Остаток на счете № 47453 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или на счете № 47459 «Переоценка,

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

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

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

2.10. Существенное изменение условий договора на привлечение денежных средств отражается в бухгалтерском учете как погашение имеющегося по нему финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

2.11. Досрочное погашение финансового обязательства по договору на привлечение денежных средств отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному пунктом 2.9 настоящего Порядка, с учетом следующего.

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

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

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

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

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

Дебет счета по учету привлеченных средств

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

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

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

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

2.13. Погашение просроченной задолженности по договорам на привлечение денежных средств отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

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

Дебет счета по учету просроченной задолженности по основному долгу

Кредит счета по учету денежных средств.

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

Дебет счета по учету просроченной задолженности по процентам

Кредит счета по учету денежных средств.

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

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

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

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

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

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит счета по учету денежных средств.

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

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

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

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

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

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

Глава 3. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов

3.1. Первоначальное признание выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее – ценные бумаги) осуществляется в следующем порядке.

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

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

Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» или счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», или счета № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах», или счета № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», или счетов клиентов, или счета № 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», или счетов №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» (далее – счета по учету денежных средств или расчетов)

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

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

на сумму номинальной стоимости

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету выпущенных ценных бумаг,

на сумму премии

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

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

3.2.1. Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отклоняется от рыночной процентной ставки,

то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату его первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

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

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

Отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в

дату первоначального признания является расходом и отражается бухгалтерской записью:

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

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

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

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

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

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

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Порядка бухгалтерской записью:

если разница положительная

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

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

если разница отрицательная

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

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

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

3.3. Обязательство по оплате затрат по сделке отражается 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».

3.4. На балансовом счете по учету расходов затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из срока обращения выпущенных ценных бумаг, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

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

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

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9. После первоначального признания финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка его стоимости до амортизированной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Порядка, с периодичностью, установленной пунктом 1.3 настоящего Порядка, осуществляется в следующем порядке.

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебет счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а

также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Погашение финансового обязательства по выпущенным ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

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

3.11.1. Погашение номинальной стоимости ценных бумаг.

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

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

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

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

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

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

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.11.2. Погашение обязательств по выплате процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам.

Выплата процентов (купонов) по обращающимся облигациям по окончании процентного (купонного) периода, предусмотренного условиями выпуска.

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

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

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

Погашение (оплата) процентов (купонов) по обращающимся облигациям по окончании процентного (купонного) периода отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Выплата процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам по окончании срока обращения и окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям при совпадении его со сроком обращения облигации.

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

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

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

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

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Суммы процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, отражаются в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

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

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

Погашение (оплата) процентов (купонов) которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

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

3.11.4. Остаток на счете № 47454 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или на счете № 47460 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» списывается соответственно на счет № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы») или на счет № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

3.11.5. Остаток на счете № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением

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

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

3.12. Существенное изменение условий выпуска ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как погашение имеющегося по нему финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Уровень существенности кредитная организация утверждает в учетной политике.

3.13. Досрочное погашение финансового обязательства по выпущенным ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному пунктом 3.11 настоящего Порядка, с учетом следующего.

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

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

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

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

погашение (оплата) номинала ценных бумаг

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов,

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

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

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

Дебет счета по учету выпущенных ценных бумаг

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

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

или

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

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

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

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.14. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении бланков ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.14.5. Испорченные и (или) по каким-либо причинам не использованные бланки ценных бумаг отражаются бухгалтерскими записями:

на испорченные бланки

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

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

на неиспользованные бланки

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

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

3.14.6. Уничтожение испорченных бланков ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина