



**КонсультантПлюс**  
надежная правовая поддержка

"Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями"

(утв. Банком России 25.10.2017 N 612-П)  
(с изм. от 07.12.2017)

(Зарегистрировано в Минюсте России  
11.12.2017 N 49203)

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: 09.01.2018

---

Зарегистрировано в Минюсте России 11 декабря 2017 г. N 49203

---

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

25 октября 2017 г. N 612-П

### ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Список изменяющих документов

(с изм., внесенными [Указанием](#) Банка России от 07.12.2017 N 4641-У)

В соответствии со [статьей 7](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4357; N 41, ст. 5639; N 48, ст. 6699; 2016, N 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4273, законодательства Российской Федерации, 2011, N 50, ст. 7344; 2013, N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5631, N 51, ст. 6677; N 52, ст. 6990; 2014, N 45, ст. 6154; 2016, N 22, ст. 3097; 2017, N 30, ст. 4440) (далее - Федеральный закон "О бухгалтерском учете") и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2017 года N 27) Банк России устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, расположенными на территории Российской Федерации.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение распространяется на некредитные финансовые организации, которые не обязаны публиковать свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность, акции или долговые ценные бумаги которых не обращаются на открытом рынке и которые не находятся в процессе выпуска таких ценных бумаг для торговли на открытом рынке (национальная или иностранная фондовая биржа или внебиржевой рынок, допускающий обращение ценных бумаг среди неограниченного круга лиц) (далее - отдельные некредитные финансовые организации):

микrokредитные компании;

кредитные потребительские кооперативы, за исключением кредитных потребительских кооперативов с числом членов (пайщиков) более 3 тысяч физических лиц и кредитных потребительских кооперативов второго уровня;

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов последующего уровня;

ломбарды;

кредитные рейтинговые агентства;

бюро кредитных историй;

---

страховых брокеров - субъектов малого предпринимательства.

Отдельными некредитными финансовыми организациями, применяющими настоящее Положение, не применяются нормативные акты Банка России, перечисленные в приложении 1 к настоящему Положению.

Необходимость применения настоящего Положения определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В случае если отдельной некредитной финансовой организацией принято решение не применять настоящее Положение, применяются нормативные акты Банка России, перечисленные в приложении 1 к настоящему Положению.

1.2. Понятия "финансовый инструмент", "финансовое обязательство" и "финансовый актив" применяются в настоящем Положении в значениях, установленных [пунктом 11](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 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 N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н) и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 111н).

1.3. Отдельными некредитными финансовыми организациями не осуществляется взаимозачет активов и обязательств или доходов и расходов, за исключением случаев, когда настоящим Положением такой взаимозачет требуется или допускается.

1.4. Отчетным периодом для отдельных некредитных финансовых организаций является год.

1.5. Отчетной датой для отдельных некредитных финансовых организаций является последний день отчетного периода.

1.6. Необходимость утверждения и последовательного применения метода оценки объекта бухгалтерского учета, в случае если разница между стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки, установленного настоящим Положением, и стоимостью объекта бухгалтерского учета, рассчитанной с использованием метода оценки, утвержденного отдельной некредитной финансовой организацией, не является существенной, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

Критерии существенности разрабатываются с учетом [пункта 7](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н.

Критерии существенности и применяемые методы оценки объектов бухгалтерского учета утверждаются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

## **Глава 2. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельными некредитными финансовыми организациями**

2.1. Понятие "ошибка" применяется в настоящем Положении в значении, установленном [пунктом 1.1](#) Положения Банка России от 28 декабря 2015 года N 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета

---

---

"Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года N 40826, 21 декабря 2016 года N 44853.

2.2. Не относятся к ошибкам неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельной некредитной финансовой организации, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна отдельной некредитной финансовой организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

2.3. Ошибка признается отдельной некредитной финансовой организацией существенной на основании критериев существенности, утвержденных отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

2.4. Выявленные ошибки и последствия ошибок отдельная некредитная финансовая организация должна исправить.

2.5. Ошибка, допущенная в текущем отчетном году, выявленная до окончания текущего отчетного года, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в день выявления.

2.6. Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с [главой 19](#) настоящего Положения. В указанном случае корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются счета по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания экземпляра такой отчетности на бумажном носителе руководителем отдельной некредитной финансовой организации.

2.7. Несущественная ошибка, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с [главой 19](#) настоящего Положения. В указанном случае корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются счета по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729.

2.8. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в отчетном году. В указанном случае корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются счета: N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"), N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке", N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке", N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке", N 10619 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы", N 10620 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы", N 10622 "Положительная переоценка финансовых активов", N 10623 "Отрицательная переоценка финансовых активов", N 10624 "Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - положительные разницы", N 10625 "Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - отрицательные разницы".

2.9. Несущественная ошибка, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения такой отчетности, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов N N 710 - 719.

---

---

2.10. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения такой отчетности, влечет за собой пересмотр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.10.1. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 2.6](#) настоящего Положения сторнировочной бухгалтерской записью по восстановлению остатков на счетах по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729, сложившихся до переноса остатков на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

2.10.2. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией:

бухгалтерскими записями в соответствии с [пунктом 2.8](#) настоящего Положения;

путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельной некредитной финансовой организации за отчетный год.

Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется ретроспективно.

Понятие "ретроспективное исправление" применяется в настоящем Положении в значении, установленном [пунктом 5](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н.

В случае если существенная ошибка была допущена до начала отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировке подлежат вступительные сальдо по статьям активов, обязательств и капитала на начало первого из представленных отчетных периодов.

В случае если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, невозможно, отдельной некредитной финансовой организацией корректируется вступительное сальдо по статьям активов, обязательств и капитала на начало того из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен.

2.10.3. Пересмотренная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется отдельной некредитной финансовой организацией всем пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности, которым была представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

2.10.4. Несущественная ошибка, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов N N 710 - 719.

2.11. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, исправляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктом 2.10.2 пункта 2.10](#) настоящего Положения. В указанном случае утвержденная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год и (или) год, предшествующий отчетному, не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Глава 3. Общие положения бухгалтерского учета финансовых инструментов отдельными некредитными финансовыми организациями**

3.1. При первоначальном признании финансовый актив и финансовое обязательство (далее для целей [глав 3 - 8](#) настоящего Положения - договор) оценивается отдельной некредитной финансовой организацией по цене сделки (включая затраты по сделке, кроме первоначальной оценки финансовых

---

---

активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

3.2. На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке.

В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной процентной ставке, отдельная некредитная финансовая организация должна оценивать долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки (далее - ЭСП).

Понятие "эффективная процентная ставка" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [пункте 9](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 39).

3.3. Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются отдельной некредитной финансовой организацией как:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтированной стоимости;

долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения.

К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя).

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельной некредитной финансовой организацией относятся долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, которые обращаются на активном рынке или справедливая стоимость которых может быть оценена, а также производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, признаваемых в составе прочего совокупного дохода). Понятие "активный рынок" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [Приложении А](#) к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенному в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 13).

К долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся денежные средства, удерживаемые беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года, торговая дебиторская задолженность сроком погашения до 1 года. К финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, не относятся договоры купли-продажи с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным сделкам.

3.4. Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются отдельной некредитной финансовой организацией как:

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;

долговые финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтированной стоимости.

---

К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельной некредитной финансовой организацией относятся производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, признаваемых в составе прочего совокупного дохода).

К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией относятся выпущенные беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года, кредиторская задолженность за товары, работы, услуги сроком погашения до 1 года. К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией не относятся сделки с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным сделкам.

3.5. Понятие "амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [пункте 9](#) МСФО (IAS) 39.

3.6. Отдельной некредитной финансовой организацией финансовые активы и финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости при выполнении всех перечисленных ниже условий:

платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, оцениваются в валюте, в который финансовый инструмент номинирован;

платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, определены фиксированной суммой, либо платеж рассчитывается в течение срока действия инструмента с применением фиксированной или переменной ставки процента или комбинаций фиксированных и переменных ставок при условии, что переменная и фиксированная ставки являются положительными;

платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом с фиксированной или переменной процентной ставкой, определяются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период;

финансовый инструмент не содержит условий, приводящих к потере основной суммы долга и процентов, начисленных за текущий или предыдущий периоды;

в случае если финансовый инструмент содержит условие о досрочном погашении, зависящее от наступления будущих событий, такие условия должны обеспечить защиту кредитора от ухудшения платежеспособности должника;

финансовый инструмент не содержит условных положений в отношении платежей кредитору или погашения, за исключением договорных условий о переменной ставке доходности и условий о досрочном погашении.

3.7. Долговые финансовые активы сроком погашения более 1 года, условия которых не соответствуют условиям, перечисленным в [пункте 3.6](#) настоящего Положения, не должны классифицироваться отдельной некредитной финансовой организацией как долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и подлежат учету как долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.8. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств оценивается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 13](#).

В случае если оценка справедливой стоимости финансового актива становится невозможной, такой финансовый актив отражается отдельной некредитной финансовой организацией по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Под себестоимостью понимается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

---

---

Методы оценки справедливой стоимости утверждаются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

3.9. При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости или по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна на последний календарный день каждого квартала признать убыток от обесценения этих активов в составе доходов или расходов.

Признаки обесценения финансовых активов определяются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 59](#) МСФО (IAS) 39.

3.10. Долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости, подлежат обязательной проверке отдельной некредитной финансовой организацией на обесценение.

Для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, резерв под обесценение равен разнице между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.

Для долевых финансовых активов, которые оцениваются по себестоимости за вычетом обесценения, и для финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, резерв под обесценение равен разнице между балансовой стоимостью актива и оценкой денежных потоков, которые отдельная некредитная финансовая организация получит за актив, если он будет продан либо передан по договору уступки требования в конце квартала.

В случае если в последующем квартале величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее учтенный резерв под обесценение подлежит восстановлению (уменьшению) путем корректировки счета резерва под обесценение.

На последний календарный день каждого квартала сумму восстановления резерва под обесценение отдельная некредитная финансовая организация должна признать в составе доходов.

3.11. Отдельная некредитная финансовая организация должна прекратить признание финансового актива, когда права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме или отдельная некредитная финансовая организация передает финансовый актив другой стороне и выполняются требования для прекращения признания, установленные [пунктом 3.2.6](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

Балансовая стоимость переданного финансового актива должна быть распределена между сохранившимися и переданными правами и обязанностями пропорционально справедливой стоимости на дату передачи. Вновь созданные права и обязанности должны оцениваться по справедливой стоимости на эту дату. Разница в стоимости между полученным возмещением и стоимостями финансовых активов, признание которых было прекращено, включается отдельной некредитной финансовой организацией в состав доходов или расходов в дату передачи.

В случае если передача не приводит к прекращению признания, отдельная некредитная финансовая организация должна продолжить признавать переданный финансовый актив в полном объеме и должна признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. Данный финансовый актив и финансовое обязательство не должны взаимозачитываться. В последующие периоды должны признаваться все доходы от переданного финансового актива и все расходы, понесенные по финансовому обязательству.

Отдельная некредитная финансовая организация должна продолжить признавать финансовый актив после даты окончания, если есть обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости финансового актива в полном объеме или в части.

---



---

3.12. Отдельная некредитная финансовая организация должна прекратить признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) только тогда, когда оно погашено или срок действия финансового обязательства истек.

Обмен между существующими заемщиком и кредитором финансовыми инструментами с различающимися условиями должен учитываться отдельной некредитной финансовой организацией как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе доходов или расходов.

#### **Глава 4. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отдельными некредитными финансовыми организациями**

4.1. Выдачей отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств по договору займа является передача денежных средств по заключенному между отдельной некредитной финансовой организацией и клиентом отдельной некредитной финансовой организации (далее - заемщик) договору займа в соответствии с Гражданским [кодексом](#) Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 14, ст. 1998), а также, в случае выдачи потребительского займа, - в соответствии с Федеральным [законом](#) от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673; 2014, N 30, ст. 4230; 2016, N 27, ст. 4164). Размещением отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств по договору банковского вклада является передача денежных средств по заключенному между отдельной некредитной финансовой организацией и кредитной организацией договору банковского вклада в соответствии с Гражданским [кодексом](#) Российской Федерации.

4.2. Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств отдельной некредитной финансовой организацией по договору займа осуществляется на дату передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств отдельной некредитной финансовой организацией по договору банковского вклада осуществляется на дату поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый отдельной некредитной финансовой организации в кредитной организации.

Отражение в бухгалтерском учете возврата суммы займа осуществляется на дату передачи заемщиком денежных средств в кассу отдельной некредитной финансовой организации или на дату зачисления на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации, являющейся займодавцем по договору займа.

Отражение в бухгалтерском учете возврата суммы депозита осуществляется на дату зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада.

4.3. Отражение в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада осуществляется на дату передачи требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для прекращения признания в соответствии с [пунктом 3.11](#) настоящего Положения.

4.4. В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на основании первичных учетных документов, документов, подтверждающих передачу отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств со своего банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий, определяющих порядок предоставления займа или внесения на счет по депозиту.

4.5. Операции по возврату займа, депозита отражаются отдельной некредитной финансовой

---

---

организацией в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации или в кассу, либо при выполнении условий, определяющих порядок возврата займа, депозита.

Уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих передачу требования цессионарию.

4.6. Необходимость применения метода ЭСП определяется отдельной некредитной финансовой организацией:

к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;

к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной;

к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования".

Понятие "метод эффективной процентной ставки" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [пункте 9](#) МСФО (IAS) 39.

4.7. Процентными доходами в целях настоящего Положения признаются доходы отдельной некредитной финансовой организации, начисленные в виде процента, купона или дисконта, предусмотренного условиями договора займа или договора банковского вклада или условиями выпуска долговых ценных бумаг (далее - процентные доходы) (за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта).

4.8. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода начисленные проценты отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной договором займа или договором банковского вклада.

4.9. Прочими доходами по договору займа в целях настоящего Положения признаются доходы (за исключением процентных доходов) отдельной некредитной финансовой организации, непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются частью ЭСП.

В случае если договором займа, заключенным между кредитным потребительским кооперативом и членом кооператива, предусмотрена уплата членского взноса в установленный срок и в установленной сумме, то указанный членский взнос также признается прочим доходом по договору займа.

4.10. Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты) отдельной некредитной финансовой организации по выдаче (размещению) денежных средств по указанным договорам. Такие дополнительные расходы (затраты) являются частью ЭСП.

4.11. В аналитическом учете отражаются операции по каждому договору займа или договору банковского вклада. При наличии в договоре займа или договоре банковского вклада условия о выдаче (размещении) денежных средств частями отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной части денежных средств.

Детализация аналитического учета выданных (размещенных) займов и депозитов должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации для формирования

---

---

показателей отчетности, представляемой в Банк России.

4.12. Отражение амортизированной стоимости (изменений амортизированной стоимости) по договору займа или договору банковского вклада осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

4.13. При расчете ЭСП отдельная некредитная финансовая организация должна использовать ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада.

Ожидаемые кредитные убытки по договору займа и договору банковского вклада не включаются отдельной некредитной финансовой организацией в расчет ЭСП.

4.14. При расчете ЭСП отдельной некредитной финансовой организацией учитываются все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие получению (уплате) отдельной некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада.

4.15. Отдельная некредитная финансовая организация на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада должна оценить указанные денежные средства по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада отдельная некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения должна определить, является ли процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада ставкой, соответствующей рыночным условиям.

4.16. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада признается отдельной некредитной финансовой организацией нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада отдельной некредитной финансовой организацией применяется ЭСП, рассчитанная исходя из рыночных процентных ставок (далее - рыночная ЭСП), и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, отдельной некредитной финансовой организацией признается расход, если рыночная ставка выше ставки по договору займа или договору банковского вклада, или признается доход, если рыночная ставка ниже ставки по договору займа или договору банковского вклада.

Разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) по указанному договору суммой отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете, в случае если справедливая стоимость выданного (размещенного) займа или депозита при первоначальном признании существенно отличается от выданной (размещенной) суммы.

В случае если разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) суммой является незначительной, необходимость отражения указанной разницы в бухгалтерском учете определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

4.17. В случае применения метода ЭСП отдельная некредитная финансовая организация амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада.

Необходимость амортизации сумм, являющихся частью ЭСП, в течение более короткого периода, если договором займа или договором банковского вклада установлена процентная ставка, размер которой не фиксируется и подлежит периодическому пересмотру (далее - плавающая процентная ставка), и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки, определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В этом случае периодом амортизации является период

---

---

до следующей даты пересмотра процентной ставки. В расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада по методу ЭСП включаются все денежные потоки по указанным договорам.

Необходимость включения в расчет ЭСП и амортизации прочих доходов и прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или по договору банковского вклада, которые не являются существенными, определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В этом случае:

прочие доходы относятся отдельной некредитной финансовой организацией на увеличение процентных доходов одновременно в дату возникновения прочих доходов;

прочие расходы (затраты по сделке) признаются отдельной некредитной финансовой организацией в составе комиссионных расходов одновременно в дату возникновения прочих расходов.

4.18. По договору займа или по договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется пересчет ЭСП. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с применением новой ЭСП.

4.19. Отдельная некредитная финансовая организация должна пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного (размещенного) займа или депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных указанным договором, с использованием первоначальной ЭСП.

В указанном случае отдельная некредитная финансовая организация должна признать корректировку стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в составе доходов или расходов от операций с размещенными депозитами и выданными займами в последний календарный день квартала после даты пересмотра ожидаемых потоков денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада.

4.20. Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.

ЭСП применяется отдельной некредитной финансовой организацией к амортизированной стоимости выданного займа или депозита на начало квартала при признании процентного дохода методом ЭСП.

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

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

Дебет счета N 20601 "Депозиты в кредитных организациях", N 20602 "Депозиты в банках - нерезидентах", N 48501 "Займы, выданные юридическим лицам", N 48601 "Займы, выданные физическим лицам", N 48701 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам", N 48801 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам", N 48901 "Займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам", N 49001 "Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам", N 49101 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам - нерезидентам", N 49201 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам - нерезидентам", N 49301 "Займы, выданные индивидуальным предпринимателям", N 49401 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям" или N 49501 "Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету

---

---

размещенных денежных средств)

Кредит счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка N 202 "Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" или N 205 "Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах", или счета N 30602 "Расчеты некредитных финансовых организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" (далее - счет по учету денежных средств).

4.22. Перечисление денежных средств отдельной некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 20607 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях", N 20608 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах", N 48506 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам", N 48606 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам", N 48706 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам", N 48806 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам", N 48906 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам", N 49006 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам-нерезидентам", N 49106 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам-нерезидентам", N 49206 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам-нерезидентам", N 49306 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям", N 49406 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям" или N 49506 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств)

Кредит счета по учету денежных средств.

4.23. В случае если для определения справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, в дату первоначального признания отдельной некредитной финансовой организацией используются наблюдаемые исходные данные и ЭСП по указанному договору признается нерыночной, то справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании определяется с применением рыночной ЭСП.

Понятия "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" в настоящем Положении применяются в соответствии со значениями, приведенными в [Приложении А](#) к МСФО (IFRS) 13.

В указанном случае разница между справедливой стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, и выданной (размещенной) суммой при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 4.23.1](#) и [4.23.2](#) настоящего пункта.

4.23.1. По договору займа или договору банковского вклада признается расход, если подлежащая применению рыночная ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу отчета о финансовых результатах (далее - ОФР), установленному приложением 2 к настоящему Положению (далее - символ ОФР), подраздела "Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой")

Кредит счета N 20611 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях", N 20612 "Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках - нерезидентах", N

---

---

48508 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам", N 48608 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", N 48708 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48808 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 48908 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49008 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49108 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49208 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49308 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям", N 49408 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям" или N 49508 "Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств).

4.23.2. По договору займа или договору банковского вклада признается доход, если подлежащая применению рыночная ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 20609 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях", N 20610 "Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках - нерезидентах", N 48507 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам", N 48607 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам", N 48707 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48807 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 48907 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49007 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49107 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49207 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49307 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям", N 49407 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям" или N 49507 "Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств)

Кредит счета N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой").

4.24. В случае если при первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада отсутствуют наблюдаемые рыночные данные по займам и банковским вкладам с идентичными условиями и первоначально рассчитанная ЭСП по договору отличается от рыночной ЭСП, к выданному (размещенному) займу или банковскому вкладу применяется рыночная ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании.

В указанном случае рассчитанная разница между справедливой стоимостью и выданной

---

---

(размещенной) по договору суммой при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 4.24.1 и 4.24.2](#) настоящего пункта.

4.24.1. Положительная разница между справедливой стоимостью и выданной (размещенной) по договору суммой отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и выданной (размещенной) по договору суммой при первоначальном признании).

4.24.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью и выданной (размещенной) по договору суммой отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и выданной (размещенной) по договору суммой при первоначальном признании)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).

4.24.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада и выданной (размещенной) по договору суммой, отраженной на отдельном лицевом счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, отражается отдельной некредитной финансовой организацией на счетах учета доходов или расходов в течение срока действия договора в размере, определенном отдельной некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

Сумма, относимая на увеличение доходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и выданной (размещенной) по договору суммой при первоначальном признании)

Кредит счета N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой").

Сумма, относимая на увеличение расходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подраздела "Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой")

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и выданной (размещенной) по договору суммой при первоначальном признании).

4.25. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором

---

---

банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

Процентные доходы по договору займа или договору банковского вклада, начисленные по ставке, определенной указанным договором, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", N 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках - нерезидентах", N 48502 "Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам", N 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", N 48702 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48802 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 48902 "Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49002 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49102 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49202 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49302 "Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям", N 49402 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям" или N 49502 "Начисленные проценты по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам)

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные доходы").

4.26. Получение процентного дохода отдельной некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета N 20613 "Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях", N 20614 "Расчеты по процентам по депозитам в банках - нерезидентах", N 48509 "Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам", N 48609 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам", N 48709 "Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48809 "Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 48909 "Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49009 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49109 "Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49209 "Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49309 "Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям", N 49409 "Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям" или N 49509 "Расчеты по процентам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам).

4.27. Суммы начисленного в соответствии с [пунктом 4.25](#) настоящего Положения и полученного процентного дохода, относящегося к текущему месяцу, списываются отдельной некредитной финансовой организацией со счетов расчетов по процентам по размещенным средствам бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

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

---



---

#### Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета N 48504 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам", N 48604 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам", N 48704 "Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48804 "Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 48904 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49004 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49104 "Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49204 "Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49304 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям", N 49404 "Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям" или N 49504 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)).

4.29. Начисление прочих доходов по договору займа производится отдельной некредитной финансовой организацией равномерно в течение срока действия договора и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 48503 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам", N 48603 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам", N 48703 "Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48803 "Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 48903 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49003 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49103 "Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49203 "Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49303 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям", N 49403 "Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям" или N 49503 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам))

Кредит счета N 71002 "Комиссионные доходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные доходы").

4.30. Списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам).

4.31. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада производится отдельной некредитной финансовой организацией равномерно в течение срока действия договора. Прочие расходы (затраты по сделке) отдельной некредитной финансовой организации по выдаче (размещению) денежных средств, относящиеся к текущему месяцу, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы")

Кредит счета N 20605 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях", N 20606 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах", N 48505 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам", N 48605 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам", N 48705 "Начисленные

---

расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам", N 48805 "Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам", N 48905 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам - нерезидентам", N 49005 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам - нерезидентам", N 49105 "Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам - нерезидентам", N 49205 "Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам - нерезидентам", N 49305 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям", N 49405 "Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям" или N 49505 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств).

4.32. Списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему месяцу, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

4.33. Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в даты, определенные условиями договора, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

4.34. Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с размещенными депозитами", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами", "Доходы от операций по выданным займам");

уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита:

Дебет счета N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "По размещенным депозитам", "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По операциям с прочими предоставленными средствами", "По выданным займам")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

Отдельной некредитной финансовой организацией производится пересчет резерва под обесценение. Изменение величины резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктами 4.44](#) и [4.45](#) настоящего Положения.

4.35. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется корректировка

---

---

стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП, бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 4.35.1](#) и [4.35.2](#) настоящего пункта.

4.35.1. Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, увеличивающая процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета N 71005 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

4.35.2. Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, уменьшающая процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71006 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

4.36. При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно.

При досрочном погашении (возврате) займа или депозита на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада на дату отражения в учете уступки требования кредитором другому лицу в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату досрочного погашения или дату отражения в учете уступки требования включительно.

По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу отдельная некредитная финансовая организация должна проверить наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада и произвести корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с [пунктами 4.44](#) и [4.45](#) настоящего Положения.

По состоянию на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также на дату отражения в учете уступки кредитором другому лицу требования по договору займа или по договору банковского вклада в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией отражается корректировка стоимости размещенных средств до амортизированной стоимости.

---

---

Досрочное погашение (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета с использованием балансового счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

Возврат заемщиком или кредитной организацией денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, а также уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада в бухгалтерском учете отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 4.36.1 - 4.36.11](#) настоящего пункта.

4.36.1. Отражение процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада с даты последнего начисления процентного дохода в соответствии с [пунктом 4.25](#) настоящего Положения по дату возврата займа или депозита или по дату отражения в учете уступки требования включительно осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные доходы").

4.36.2. Получение процентного дохода отдельной некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктом 4.26](#) настоящего Положения.

Списание начисленного процентного дохода по состоянию на дату получения процентов по договору займа или по договору банковского вклада при возврате займа, депозита отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктом 4.27](#) настоящего Положения.

4.36.3. Возврат основной суммы займа, депозита в дату, установленную условиями договора займа или договора банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Списание основной суммы займа или банковского вклада при досрочном погашении (возврате), а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

При уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, а также при досрочном расторжении договора банковского вклада списание суммы непогашенных процентов по договору займа или по договору банковского вклада со счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным денежным средствам.

Поступление денежных средств или признание дебиторской задолженности при досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

4.36.4. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение при погашении (возврате)

---

---

или уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктом 4.45](#) настоящего Положения.

4.36.5. При досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание остатка на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

4.36.6. При досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание остатка на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

4.36.7. Начисление прочих доходов по договору займа, уплаченных заемщиком, отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктом 4.29](#) настоящего Положения.

4.36.8. Списание прочих доходов по договору займа, начисленных и уплаченных заемщиком, отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктом 4.30](#) настоящего Положения.

При досрочном погашении выданного займа, при уступке требования по договору займа списание остатка на счете по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам), сумма которого не подлежит возврату контрагенту, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

4.36.9. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктом 4.31](#) настоящего Положения.

4.36.10. Списание оплаченных (понесенных) отдельной некредитной финансовой организацией прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с [пунктом 4.32](#) настоящего Положения.

При досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств, сумма которого не подлежит возврату контрагентом, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

4.36.11. Финансовый результат от досрочного погашения (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами,"

---

---

выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с размещенными депозитами", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами", "Доходы от операций по выданным займам") или

Дебет счета N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "По размещенным депозитам", "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По операциям с прочими предоставленными средствами", "По выданным займам")

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

4.37. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с [пунктом 4.46](#) настоящего Положения.

4.38. В случае погашения заемщиком основной суммы долга и процентов по договору займа в соответствии с условиями договора займа имуществом получение такого имущества в погашение займа и процентов отдельной некредитной финансовой организацией отражается бухгалтерскими записями:

на сумму основного долга по договору займа:

Дебет счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"

Кредит счета по учету размещенных денежных средств;

на сумму процентов:

Дебет счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам;

на сумму уплаченного аванса по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с размещением средств:

Дебет счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств;

на сумму ранее начисленных в соответствии с [пунктом 4.31](#) настоящего Положения и не оплаченных на дату погашения прочим имуществом прочих расходов (затрат по сделке):

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков";

на сумму полученного имущества:

Дебет счета второго порядка [раздела 5](#) "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" или [раздела 6](#) "Средства и имущество" Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, утвержденного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года N 39197, 28 декабря 2016 года N 45012 (далее - План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях)

---

Кредит счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков".

Дебетовый остаток по счету N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков", образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По операциям с прочими предоставленными средствами", "По выданным займам").

Кредитовый остаток по счету N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков", образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами", "Доходы от операций по выданным займам").

Списание (восстановление) сформированного резерва под обесценение, списание сумм корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, отражается бухгалтерскими записями в соответствии с [пунктом 4.36](#) настоящего Положения.

4.39. Принятые отдельной некредитной финансовой организацией в обеспечение по выданным (размещенным) средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" или N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам".

Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" или N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам".

Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" или N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" или N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

---

---

4.40. Поступление денежных средств от третьих лиц в погашение задолженности по договору займа при реализации ценностей или имущества, принятого отдельной некредитной финансовой организацией в обеспечение по выданным (размещенным) средствам, отражается в соответствии с [пунктом 4.36](#) настоящего Положения. Одновременно отдельной некредитной финансовой организацией отражается частичное или полное списание стоимости ценностей или имущества, учитываемых на счетах N 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" или N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам" в соответствии с [пунктом 4.39](#) настоящего Положения.

4.41. Полученные в обеспечение выданных (размещенных) средств независимые гарантии и поручительства отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91414 "Полученные гарантии и поручительства"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата выданных (размещенных) средств отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91414 "Полученные гарантии и поручительства".

Поступление денежных средств от гаранта или поручителя в погашение задолженности отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 4.36](#) настоящего Положения.

4.42. Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ведется на счетах второго порядка: N 20615 "Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях", N 20616 "Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах", N 48510 "Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам", N 48610 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам", N 48710 "Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48810 "Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 48910 "Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49010 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49110 "Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам", N 49210 "Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам", N 49310 "Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуальным предпринимателям", N 49410 "Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям" или N 49510 "Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня" (далее - счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам).

4.43. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с [пунктом 3.9](#) настоящего Положения, отдельными некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение.

4.44. По состоянию на последний календарный день каждого квартала формирование резерва под обесценение, увеличение ранее начисленного резерва под обесценение отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по символу ОФР подразделов "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По депозитам размещенным")

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

---



---

4.45. Списание, восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета N 71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение" (по символу ОФР подразделов "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По депозитам размещенным").

При уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание начисленного резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

4.46. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

списание основной суммы займа или депозита:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств;

списание начисленных процентный доходов по договору займа или договору банковского вклада:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

В случае если на дату списания выданного (размещенного) займа или депозита амортизированная стоимость займа или депозита до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа (депозита), увеличенной на сумму начисленного процентного дохода, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

Основная сумма займа или депозита списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход по договору займа или по договору банковского вклада списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

---

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

Остаток прочих расходов (затрат по сделке) по выданному (размещенному) займу или депозиту списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов"

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

Остаток прочих доходов по выданному займу списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

Отнесение сформированного резерва на счет N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов" отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета N 61217 "Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов".

4.47. Реализация отдельной некредитной финансовой организацией - залогодержателем предмета залога, полученного в обеспечение выданного займа, право собственности на который к залогодержателю не переходит, отражается отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [пунктами 4.47.1 - 4.47.7](#) настоящего пункта.

4.47.1. Выбытие предмета залога отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам", N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" или N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

4.47.2. Поступление денежных средств от реализации предмета залога отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков".

4.47.3. Начисленный процентный доход по договору займа на дату реализации предмета залога отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.38.1 [пункта 4.38](#) настоящего Положения.

4.47.4. Списание непогашенной задолженности по договору займа и процентам, начисленным на дату реализации предмета залога, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"

Кредит счета по учету размещенных денежных средств (на сумму основного долга);

Дебет счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам (на сумму процентов).

---

---

4.47.5. Причитающаяся к выплате залогодателю разница между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой неисполненного обязательства по займу и начисленным процентам, обеспеченного залогом, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

4.47.6. Выплата залогодателю суммы разницы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

Кредит счета по учету денежных средств.

4.47.7. В случае если сумма, вырученная при реализации предмета залога, меньше величины неисполненного обязательства, обеспеченного залогом, то убыток относится на расходы и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "прочие расходы")

Кредит счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков".

4.48. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [подпунктами 4.48.1 - 4.48.5](#) настоящего пункта.

4.48.1. Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные некредитной финансовой организацией в результате прекращения обязательств должников (заемщиков) по заключенным договорам отступного, залога.

4.48.2. Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой указанные предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату признания.

В случае если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются оценке, то оценка объектов производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика);

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований Гражданского [кодекса](#) Российской Федерации.

4.48.3. Единица бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, устанавливается отдельной некредитной финансовой организацией таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога, и контроль наличия и движения указанных объектов.

4.48.4. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах N 62101 "Средства труда, полученные по

---

---

договорам отступного, залога, назначение которых не определено" и N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" до даты определения руководством отдельной некредитной финансовой организации дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо продажи указанных объектов.

Средства труда должны удовлетворять критериям признания, определенным [главами 11 и 12](#) настоящего Положения для основных средств и нематериальных активов. Предметы труда должны удовлетворять критериям признания, определенным [главой 9](#) настоящего Положения для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в соответствии с [главами 10 и 11](#) настоящего Положения в качестве объектов инвестиционного имущества и основных средств в зависимости от намерений руководства отдельной некредитной финансовой организации в отношении указанных объектов. Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является справедливая стоимость указанных объектов на дату признания. В случае если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается оценке, то оценка указанных объектов производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика);

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований Гражданского [кодекса](#) Российской Федерации.

При признании объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)", N 60404 "Земля", N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости", N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"

Кредит счетов по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором займа.

4.48.5. При признании средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись на сумму погашаемой задолженности должника (заемщика):

Дебет счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" или N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"

Кредит счетов по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором займа.

Сумма, подлежащая выплате должнику (заемщику), определенная как разница между стоимостью полученных по договорам отступного, залога средств труда и предметов труда и обязательствами должника (заемщика), которые подлежат прекращению, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" или N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Одновременно отражается списание ценностей и имущества, принятых в обеспечение по выданным (размещенным) средствам, с внебалансовых счетов главы В "Внебалансовые счета" бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных"

---

---

бумаг и драгоценных металлов", N 91312 "Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" или N 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

На дату первоначального признания отражается разница между справедливой стоимостью объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, и суммой прекращаемых обязательств должника (заемщика) бухгалтерскими записями.

Положительная разница:

Дебет счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" или N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"

Кредит счета N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования", "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами", "Доходы от операций по выданным займам").

Отрицательная разница:

Дебет счета N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подразделов "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По операциям с прочими предоставленными средствами", "По выданным займам")

Кредит счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" или N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

4.49. После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отдельная некредитная финансовая организация на последний календарный день каждого квартала должна производить оценку указанных объектов при условии, что справедливая стоимость объектов может быть определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Периодичность проведения оценки в течение квартала утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

4.49.1. Отдельная некредитная финансовая организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога,

---

назначение которых не определено")

Кредит счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

4.49.2. Отдельная некредитная финансовая организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено") (в пределах суммы убытка от уменьшения справедливой стоимости, ранее признанного в составе расходов).

4.50. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отдельная некредитная финансовая организация на последний календарный день каждого квартала производит оценку указанных объектов по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

чистой стоимости возможной продажи.

Периодичность проведения оценки в течение квартала утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над чистой стоимостью возможной продажи являются повреждение указанных предметов труда, полное или частичное устаревание, снижение стоимости продажи указанных предметов труда на активном рынке.

4.50.1. В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено")

Кредит счета N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

4.50.2. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, восстановление ранее признанного отдельной некредитной финансовой организацией снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до чистой стоимости возможной продажи указанных предметов труда производится в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога,

---

назначение которых не определено. При восстановлении ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено"

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено").

4.50.3. Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, на основе данных о ценах, полученных из внешних источников. При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отдельная некредитная финансовая организация должна применить профессиональное суждение.

4.51. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства некредитной финансовой организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

4.52. Бухгалтерский учет перевода средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 4.52.1 и 4.52.2](#) настоящего пункта.

4.52.1. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" (если объект готов к использованию) или

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [главой 11](#) настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

4.52.2. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав нематериальных активов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию) или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав нематериальных активов, осуществляется

---

---

отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [главой 12](#) настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

4.53. Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61002 "Запасные части", или N 61008 "Материалы", или N 61009 "Инвентарь и принадлежности", или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества"

Кредит счета N 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено".

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав запасов, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [главой 9](#) настоящего Положения.

4.54. Выбытие средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 11.51](#) и [11.52](#) настоящего Положения.

4.55. Выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 9.24](#) настоящего Положения.

4.56. Утрата вещи, принятой в залог или на хранение, отражается отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [подпунктами 4.56.1](#) - [4.56.3](#) настоящего пункта.

4.56.1. Начисление страховой премии при страховании риска утраты или повреждения вещи, принятой отдельной некредитной финансовой организацией в залог или на хранение, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на страхование")

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее - счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).

Перечисление страховой премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

4.56.2. В случае если виновник в наступлении страхового случая не установлен, то начисление и выплата заемщику компенсации отражаются бухгалтерскими записями.

Начисление в пользу заемщика компенсации за утерю предмета залога или хранения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по списанию недостач имущества")

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Перечисление заемщику компенсации за утерю предмета залога или хранения отражается

---



---

бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

Кредит счета по учету денежных средств.

4.56.3. В случае если виновник в наступлении страхового случая установлен, то начисление и выплата заемщику компенсации за счет виновного лица отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Начисление компенсации за причиненный ущерб отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Внесение денежных средств виновником в счет погашения причиненного ущерба отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".

Перечисление заемщику компенсации за утерю предмета залога или хранения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

Кредит счета по учету денежных средств.

Получение от страховой компании страховой выплаты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

## **Глава 5. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами отдельными некредитными финансовыми организациями**

5.1. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со [статьей 29](#) Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3225; 2005, N 11, ст. 900; N 25, ст. 2426; 2006, N 1, ст. 5; N 2, ст. 172; N 17, ст. 1780; N 31, ст. 3437; N 43, ст. 4412; 2007, N 1, ст. 45; N 18, ст. 2117; N 22, ст. 2563; N 41, ст. 4845; N 50, ст. 6247; 2008, N 52, ст. 6221; 2009, N 1, ст. 28; N 18, ст. 2154; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4193; N 41, ст. 5193; 2011, N 7, ст. 905; N 23, ст. 3262; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3269; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6985; 2014, N 30, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 13; N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, N 1, ст. 50, ст. 81, N 27, ст. 4225; 2017, N 25, ст. 3592; N 27, ст. 3925; N 30, ст. 4444) (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг") либо в соответствии с договором, если это предусмотрено Гражданским [кодексом](#) Российской Федерации, либо дата выполнения условий признания или прекращения признания в соответствии с [главой 3](#) МСФО (IFRS) 9.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на основании первичных учетных документов либо документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу.

5.2. Отражение ценной бумаги на балансовых счетах бухгалтерского учета (далее - первоначальное

---

---

признание ценной бумаги) производится в связи с приобретением на нее права собственности.

5.3. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется отдельными некредитными финансовыми организациями с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от классификации ценных бумаг в соответствии с [главой 3](#) настоящего Положения.

5.4. Амортизированная стоимость рассчитывается отдельной некредитной финансовой организацией с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода начисленные проценты и купон по ставке, определенной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся отдельной некредитной финансовой организацией на балансовый счет N 710 "Процентные доходы" равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Необходимость применения метода ЭСП определяется отдельной некредитной финансовой организацией в отношении:

долговых ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

долговых ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются отдельной некредитной финансовой организацией по ЭСП (ставке дисконтирования).

Отражение амортизированной стоимости, изменений амортизированной стоимости осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам пересматриваются отдельной некредитной финансовой организацией в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Корректировки, уменьшающие и увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, учитываются на счетах второго порядка, открытых на балансовых счетах первого порядка [N 501](#) "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", [N 504](#) "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения", [N 512](#) "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", [N 515](#) "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счет по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, или счет по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных

---

---

бумаг) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

5.5. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 3.8](#) настоящего Положения.

5.6. Используемые методы расчета амортизированной стоимости и оценки справедливой стоимости ценных бумаг утверждаются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

5.7. Списание отдельной некредитной финансовой организацией ценной бумаги с учета на балансовых счетах бухгалтерского учета (далее - прекращение признания ценной бумаги) производится в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные [пунктом 3.11](#) настоящего Положения условия прекращения признания финансовых активов.

При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

5.8. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если для передающей стороны выполняются условия прекращения признания ценных бумаг в соответствии с [пунктом 3.11](#) настоящего Положения.

5.9. В бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению операции по каждому договору вне зависимости от места и способа совершения. Сальдирование отдельной некредитной финансовой организацией финансовых результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.10. Аналитический учет ценных бумаг ведется отдельной некредитной финансовой организацией на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В случае если ценные бумаги приобретаются отдельной некредитной финансовой организацией за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то стоимость ценных бумаг определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют, на дату приобретения.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо иной код, присваиваемый национальным регистрационным агентством (далее - идентификационный код ценной бумаги), аналитический учет должен обеспечивать получение отдельной некредитной финансовой организацией информации в соответствии с выбранным способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, и ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги, аналитический учет должен обеспечивать получение отдельной некредитной финансовой организацией информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

5.11. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется отдельной некредитной финансовой организацией на лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)" или на лицевом (лицевых) счете (счетах) выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по долговым ценным бумагам ведется отдельной некредитной финансовой организацией на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)" (далее - лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемых на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой

---

---

выплачиваются проценты (погашается купон).

Бухгалтерский учет корректировок, увеличивающих или уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости долговой ценной бумаги с использованием выбранного метода амортизации, ведется отдельной некредитной финансовой организацией на отдельных балансовых счетах второго порядка, открываемых к балансовым счетам по учету долговых ценных бумаг.

5.12. В случае если отдельная некредитная финансовая организация имеет возможность определять решения, принимаемые акционерным обществом (далее - осуществляет контроль), или имеет возможность участвовать в принятии решений акционерным обществом (далее - оказывает значительное влияние) (или осуществляет совместный контроль), то акции таких акционерных обществ учитываются на счете второго порядка счета N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" и не должны переоцениваться после первоначального признания.

В случае если отдельная некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние (или осуществляет совместный контроль) на деятельность паевых инвестиционных фондов, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие отдельной некредитной финансовой организации, учитываются на счете N 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов" в соответствии с настоящей главой для бухгалтерского учета акций.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Отдельная некредитная финансовая организация имеет право учитывать акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В этом случае отдельная некредитная финансовая организация учитывает акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ на отдельных балансовых счетах второго порядка, открытых на балансовом счете первого порядка N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Способ учета вложений в акции (паи) дочерних или ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Понятия "совместный контроль", "значительное влияние", "ассоциированная организация" в настоящем Положении применяются в соответствии со значениями, приведенными в [пункте 3](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 98н и [приказом](#) Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года N 117н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года N 47669.

Понятие "дочерняя организация" в целях настоящего Положения применяется в соответствии со значением, приведенным в [Приложении А](#) к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", введенному в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 98н.

5.13. Отдельной некредитной финансовой организацией на дату получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, стоимость акций (паев) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированных как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переносится на счет второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

5.14. Отдельной некредитной финансовой организацией стоимость долевых ценных бумаг, ранее

---

---

учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переносятся на счет N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" способами:

- по себестоимости приобретения;
- по справедливой стоимости на дату переноса.

Способ переноса долевых ценных бумаг со счетов по учету вложений в ценные бумаги на счета по учету участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Перенос акций, паев с балансовых счетов по учету долевых ценных бумаг на счет N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 5.38](#) настоящего Положения.

Ценные бумаги, учитываемые на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.

5.15. В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи, учитываемые на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", переносятся отдельной некредитной финансовой организацией на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг. Разница между балансовой стоимостью указанных акций и паев и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на счет N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами". В ОФР доходы или расходы отражаются по символам ОФР подраздела "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или подраздела "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

- 5.16. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:
- расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг;
  - вознаграждения, уплачиваемые профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
  - другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Перечисленные в настоящем пункте затраты представляют собой дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы отдельная некредитная финансовая организация не приобретала ценную бумагу.

5.17. Затраты, указанные в [пункте 5.16](#) настоящего Положения, принятые отдельной некредитной финансовой организацией к оплате до даты приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов отдельной некредитной финансовой организации по прочим операциям: счета [раздела 2](#), [раздела 3](#) или [раздела 4](#) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее при совместном упоминании - счета по учету денежных средств или расчетов). Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в рублях по официальному курсу на дату осуществления.

В случае если отдельная некредитная финансовая организация в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату

---

---

принятия решения не приобретать ценные бумаги бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные и аналогичные расходы")

Кредит счета N 50905 "Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг".

В случае несущественности принятых к оплате предварительных затрат, указанных в [пункте 5.16](#) настоящего Положения, отдельной некредитной финансовой организацией определяется необходимость установить порядок учета таких предварительных затрат, при котором понесенные предварительные затраты в день осуществления относятся на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные и аналогичные расходы")

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.18. При наступлении первой по сроку даты поставки или расчетов по договорам (сделкам), предметом которых является приобретение или выбытие (реализация) ценных бумаг, сумма сделки отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" (далее - счет N 47408)

Кредит счета N 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" (далее - счет N 47407).

5.19. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится отдельной некредитной финансовой организацией на счет N 47408 (для ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с [пунктами 5.77 - 5.85](#) настоящего Положения) бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47408

Кредит счета N 50905 "Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг";

или в части затрат, указанных в [пункте 5.16](#) настоящего Положения и принятых отдельной некредитной финансовой организацией к оплате в день приобретения ценных бумаг:

Дебет счета N 47408

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

В случае если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то затраты переводятся отдельной некредитной финансовой организацией в валюту номинала по официальному курсу на дату осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

5.20. Затраты отдельной некредитной финансовой организации, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в стоимость ценных бумаг не включаются, а относятся на расходы с отражением на счете N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток") или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по

---

справедливой стоимости через прибыль или убыток") бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами"

Кредит счета N 50905 "Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг";

в части затрат, указанных в [пункте 5.16](#) настоящего Положения и принятых отдельной некредитной финансовой организацией к оплате в дату приобретения ценных бумаг:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами"

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.21. Списание справедливой стоимости договоров, учитываемых в соответствии с [главой 7](#) настоящего Положения, со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 47408 отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью на сумму справедливой стоимости производного финансового инструмента:

Дебет счета N 47408

Кредит счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод" или

Дебет счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод"

Кредит счета N 47408.

5.22. Стоимость приобретенной ценной бумаги с учетом затрат, связанных с приобретением (для ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости), и справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги

Кредит счета N 47408.

На дату первоначального признания ценной бумаги стоимость ценной бумаги отражается отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете по учету ценных бумаг в валюте номинала.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена приобретения без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, выше номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой приобретения (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается отдельной некредитной финансовой организацией на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете второго порядка по учету долговых ценных бумаг.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше номинальной стоимости, отражается отдельной некредитной финансовой организацией на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

5.23. По мере осуществления расчетов отдельной некредитной финансовой организацией отражается погашение обязательства, отраженного на счете N 47407, в корреспонденции с балансовыми счетами по учету денежных средств и балансовыми счетами по учету расчетов бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47407

---

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.24. В случае если при первоначальном признании разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и стоимостью приобретения ценных бумаг является несущественной, необходимость отражения указанной разницы в бухгалтерском учете определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

5.25. В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовался метод оценки, основанный исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги, признанная отдельной некредитной финансовой организацией существенной, отражается в составе прибыли или убытка в соответствии с [подпунктами 5.25.1 и 5.25.2](#) настоящего пункта.

5.25.1. Отрицательная разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговой ценной бумаги признается расходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.

5.25.2. Положительная разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговой ценной бумаги признается доходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)").

5.26. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым ценным бумагам осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 5.26.1 - 5.26.5](#) настоящего пункта.

5.26.1. В соответствии с [пунктом 5.4](#) настоящего Положения стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до выбытия ценных бумаг, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

5.26.2. Не позднее последнего дня месяца в бухгалтерском учете отражается весь процентный доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете отражается процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

5.26.3. В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока обращения по мере признания причитающегося по ним по условиям выпуска дохода с учетом требований [пункта 5.4](#) настоящего Положения.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется отдельной некредитной финансовой организацией на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемом (открываемых) на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.



---

Не позднее последнего дня месяца в бухгалтерском учете отражается весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете отражается дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

5.26.4. Процентный доход и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату перехода прав на долговые ценные бумаги, определяемую в соответствии с [пунктом 5.1](#) настоящего Положения, и на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска долговой ценной бумаги, относятся на доходы.

При выплате эмитентом доходов по долговым ценным бумагам и при частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Отражение на счетах бухгалтерского учета начисленного процентного дохода за период осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение на начало периода.

5.26.5. В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купона) в течение срока обращения долговых ценных бумаг и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71004 "Премии, уменьшающие процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Премии, уменьшающие процентные доходы")

Кредит лицевого счета "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам" балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги.

5.27. Отдельной некредитной финансовой организацией начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентов к получению балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные доходы").

5.28. Отдельной некредитной финансовой организацией начисленный дисконт по долговым ценным бумагам отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета "Дисконт начисленный" балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные доходы").

5.29. Выплата процентов (погашение купона) по долговым ценным бумагам отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 5.29.1 - 5.29.2](#) настоящего пункта.

5.29.1. В случае если отдельная некредитная финансовая организация учитывает процентные доходы по долговым ценным бумагам, уплаченные при приобретении, на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии):

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов - на полную сумму, выплаченную эмитентом

Кредит счета второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги:

лицевого счета по учету начисленных процентов к получению - на сумму процентного дохода, начисленного в соответствии с [пунктом 5.27](#) настоящего Положения;

---

---

лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

5.29.2. В случае если отдельная некредитная финансовая организация учитывает процентные доходы по долговым ценным бумагам, уплаченные при приобретении, на лицевом счете по учету начисленных процентов к получению на полную сумму, выплаченную эмитентом:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги по лицевому счете по учету начисленных процентов к получению.

5.30. Частичное погашение номинала по долговым ценным бумагам отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов - на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом

Кредит счета второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги:

лицевого счета "Дисконт начисленный" - на сумму дисконта, начисленного в соответствии с [пунктом 5.28](#) настоящего Положения,

лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

5.31. После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, отдельной некредитной финансовой организацией отражается корректировка стоимости долговых ценных бумаг бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 5.31.1](#) и [5.31.2](#) настоящего пункта.

5.31.1. Корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за квартал, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями выпуска долговой ценной бумаги с учетом премии, уменьшающей процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета N 71005 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

5.31.2. Корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за квартал, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями выпуска долговой ценной бумаги, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71006 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.

---

5.32. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не переклассифицируются и не переносятся на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случаев:

переноса на счет N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах";

переноса на счет N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости" в случае невозможности оценки долевой ценной бумаги по справедливой стоимости. В указанном случае долевые ценные бумаги, ранее учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с даты, когда справедливая стоимость не может быть определена, классифицируются как оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости" в соответствии с [пунктами 5.39](#) и [5.40](#) настоящего Положения.

Отдельной некредитной финансовой организацией резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формируются.

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 5.26](#) - [5.31](#) настоящего Положения.

Необходимость утвердить в учетной политике порядок бухгалтерского учета процентных доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при котором отражению подлежат проценты (купон), начисленные по условиям выпуска, а дисконт (премия) отражается в составе доходов (расходов) равномерно в течение срока обращения долговых ценных бумаг, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

5.33. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах второго порядка, открываемых к балансовым счетам по учету ценных бумаг, для учета положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг. Далее счета переоценки ценных бумаг именуется как "счета учета положительной переоценки ценных бумаг" и "счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг".

5.34. Положительная переоценка определяется отдельной некредитной финансовой организацией как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется отдельной некредитной финансовой организацией как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над справедливой стоимостью на дату переоценки.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату первоначального признания указанных ценных бумаг. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения

---

---

официальных курсов иностранных валют не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

5.35. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) отдельной некредитной финансовой организацией по справедливой стоимости.

Необходимость утвердить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) ценных бумаг по справедливой стоимости в течение месяца определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами определенного выпуска (эмитента) на дату совершения операций отдельной некредитной финансовой организацией переоцениваются все ценные бумаги этого выпуска (эмитента), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.36. При проведении переоценки в соответствии с [пунктами 5.33 - 5.35](#) настоящего Положения отдельной некредитной финансовой организацией переоценивается остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5.37. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельной некредитной финансовой организацией переоценка отражается в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.37.1 и 5.37.2](#) настоящего пункта.

5.37.1. При приобретении первых ценных бумаг определенного выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские записи:

положительная переоценка:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или подраздела "Доходы от операций по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток");

отрицательная переоценка:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "По переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или подраздела "Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток")

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

5.37.2. Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках отражаются бухгалтерскими записями:

отрицательная переоценка в пределах положительной:

Дебет счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" или расходов от переоценки ценных бумаг N 71504

---

---

"Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами"

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг;

положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" или расходов от переоценки ценных бумаг N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами";

сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражаются в соответствии с [подпунктом 5.37.1](#) настоящего пункта.

5.38. В случае получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества отдельной некредитной финансовой организацией определяется порядок учета акций таких акционерных обществ в соответствии с [пунктом 5.12](#) настоящего Положения.

В случае учета отдельной некредитной финансовой организацией участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" по себестоимости приобретения при переносе долевого ценного бумагу, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счет N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию бухгалтерскими записями:

сумма положительной переоценки:

Дебет счета N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций по переоценке приобретенных долевого ценного бумагу, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток") или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевого ценного бумагу, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток")

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг;

сумма отрицательной переоценки:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций по переоценке приобретенных долевого ценного бумагу, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток") или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевого ценного бумагу, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток").

В случае учета отдельной некредитной финансовой организацией участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах на балансовом счете [N 601](#) "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" по справедливой стоимости на дату переноса справедливая стоимость указанных долевого ценного бумагу, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая остатки на счетах

---

переоценки, переносится на счет N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" бухгалтерскими записями:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах"

Кредит счета второго порядка, открытого к счету N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах"

Кредит счета второго порядка, открытого к счету N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

Кредит счета второго порядка, открытого к счету N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

5.39. Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть определена, при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть определена, классифицируются отдельной некредитной финансовой организацией как оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Отдельная некредитная финансовая организация учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату первоначального признания указанных ценных бумаг.

5.40. По ценным бумагам, учитываемым на счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости", при наличии признаков обесценения отдельной некредитной финансовой организацией формируются резервы под обесценение.

5.40.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР раздела "Расходы по формированию резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ")

Кредит счета N 50736 "Резервы под обесценение долевого ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости".

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

Дебет счета N 50736 "Резервы под обесценение долевого ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости"

Кредит счета N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР раздела "Доходы от восстановления резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ").

5.41. В случае если отдельная некредитная финансовая организация получает контроль над

---

---

управлением акционерным обществом или возможность оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, отдельной некредитной финансовой организацией определяется порядок учета акций таких акционерных обществ в соответствии с [пунктом 5.12](#) настоящего Положения.

Акции таких акционерных обществ, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, переносятся отдельной некредитной финансовой организацией на счета второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах"

Кредит счета N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

На сумму сформированного резерва под обесценение:

Дебет счета N 50736 "Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости"

Кредит счета N 60111 "Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных кредитных организаций", N 60112 "Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций", N 60113 "Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных банков - нерезидентов" либо N 60114 "Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций - нерезидентов".

5.42. Операции, связанные с выбытием (реализацией, погашением) ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется отдельной некредитной финансовой организацией как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

5.43. В учетной политике отдельной некредитной финансовой организацией утверждается один из способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN):

по средней стоимости ценных бумаг;

способ ФИФО (первоначально списывается стоимость ценных бумаг первых по дате поступления).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется отдельной некредитной финансовой организацией по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

5.44. К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг;

вознаграждения, уплачиваемые профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;

другие затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг.

5.45. В случае если затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся отдельной некредитной финансовой организацией в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату осуществления затрат или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

---

---

5.46. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете N 47407 в корреспонденции со счетом N 47408.

5.47. Выбытие ценной бумаги отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

5.47.1. Начисленный процентный доход по долговой ценной бумаге отражается в соответствии с [пунктами 5.26 - 5.31](#) настоящего Положения.

5.47.2. Начисленный дисконт по долговой ценной бумаге отражается в соответствии с [пунктами 5.26, 5.28](#) настоящего Положения.

5.47.3. По дебету счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг" отражаются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги (на стоимость ценной бумаги, включая процентный доход, премию и дисконт по долговой ценной бумаге, начисленные в соответствии с [пунктами 5.26 - 5.28](#) настоящего Положения),

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов, N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (на сумму затрат по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящихся к данному договору),

Кредит счета второго порядка по переоценке ценных бумаг - положительные разницы, открытого на счете N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", (на сумму положительной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости),

Кредит счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод" (на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив).

5.47.4. По кредиту счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг" отражаются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов или счета N 47407 (на справедливую стоимость получаемого возмещения либо на стоимость по цене реализации, определенной договором),

Дебет счета второго порядка по переоценке ценных бумаг - отрицательные разницы, открытого на счете N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости),

Дебет счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод" (на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство)

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

5.47.5. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или

---



---

расходов от продажи (погашения) ценных бумаг отражается бухгалтерскими записями.

Положительный финансовый результат:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости") или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Дивиденды от вложений в акции и доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ", "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток").

Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости") или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ", "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток")

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

5.48. Операции мены ценных бумаг отражаются отдельными некредитными финансовыми организациями в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

5.48.1. В дебет счета выбытия (реализации) списывается стоимость выбывающей ценной бумаги в соответствии с [подпунктом 5.47.3 пункта 5.47](#) настоящего Положения.

По кредиту счета выбытия (реализации) отражается справедливая стоимость получаемой взамен ценной бумаги, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги.

В случае если справедливая стоимость получаемой взамен ценной бумаги не может быть определена, стоимость получаемой ценной бумаги принимается равной стоимости выбывающей ценной бумаги.

5.48.2. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается отдельной некредитной финансовой организацией по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) отдельной некредитной финансовой организации по прочим операциям.

5.49. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора репо, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах по учету привлеченных (предоставленных) средств в соответствии с [главой 4](#) и [главой 6](#) настоящего Положения с учетом положений настоящей главы.

5.50. Аналитический учет на счетах учета привлеченных (предоставленных) средств ведется отдельной некредитной финансовой организацией таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по возврату денежных средств по каждому договору репо.

5.51. Доходы (расходы) по договору репо отдельной некредитной финансовой организацией определяются как разница между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. В

---

---

случае если стоимость ценных бумаг по второй части договора репо скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору репо, или сумму выплат, осуществляемых в рамках договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом указанных выплат.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются отдельной некредитной финансовой организацией процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются отдельной некредитной финансовой организацией процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

5.52. Операции, связанные с исполнением требований и обязательств по договору репо, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами:

Н 30602 "Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" в случае, если указанные операции совершаются некредитными финансовыми организациями через посредников;

Н 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" и Н 47423 "Требования по прочим финансовым операциям", в случае если договоры репо заключаются некредитными финансовыми организациями самостоятельно не на организованных торгах.

Образовавшаяся на указанных счетах дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с исполнением требований и обязательств по договору репо, погашается в корреспонденции с банковскими (расчетными) счетами получателя (плательщика) денежных средств или со счетами для осуществления клиринга, если договоры репо заключаются отдельными некредитными финансовыми организациями - участниками клиринга.

5.53. В случае изменения цены ценных бумаг или в случаях, предусмотренных договором репо, отдельная некредитная финансовая организация осуществляет уплату денежных средств или передачу ценных бумаг (далее - компенсационные взносы), приводящие к уменьшению (увеличению) обязательства по передаче ценных бумаг или денежных средств по второй части договора репо.

5.54. Договоры репо подразделяются отдельной некредитной финансовой организацией на договор репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем ценных бумаг (далее - договор репо 1) и договор репо, в соответствии с которым первоначальным покупателем совершаются операции с ценными бумагами, полученными по договору репо 1 (далее - договор репо 2).

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором репо сроки отдельной некредитной финансовой организацией отражаются в бухгалтерском учете все процентные доходы или расходы, а также прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального предоставления (привлечения) денежных средств или ценных бумаг по первой части договора репо. Необходимость начисления процентных доходов и расходов, а также прочих расходов (затраты по сделке) по договору репо в течение месяца определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

5.55. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального продавца осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с настоящим пунктом.

Бухгалтерский учет операций по получению и возврату денежных средств по договору репо ведется на счетах второго порядка: Н 42316 "Привлеченные средства физических лиц", Н 42616 "Привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", Н 42708 "Привлеченные средства Федерального казначейства", Н 42808 "Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", Н 42908 "Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", Н 43008 "Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", Н 43108 "Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", Н 43208 "Привлеченные средства коммерческих организаций,

---

находящихся в федеральной собственности", N 43308 "Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43408 "Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43508 "Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43608 "Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43708 "Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций", N 43808 "Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций", N 43908 "Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций", N 44008 "Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов" (далее - счета по учету привлеченных средств).

Процентные расходы отражаются на счетах второго порядка N 42317 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц", N 42617 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов", N 42709 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства", N 42809 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42909 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43009 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43109 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43209 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43309 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43409 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43509 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43609 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43709 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций", N 43809 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций", N 43909 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций", N 44009 "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов" (далее - счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам).

Начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с привлечением средств по договору репо, учитываются на счетах второго порядка: счета N 42318 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц", N 42618 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц - нерезидентов", N 42718 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства", N 42818 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42918 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43018 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43118 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43218 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43318 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43418 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43518 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43618 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43718 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций", N 43818 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций", N 43918 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций", N 44018 "Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов" (далее - счета по учету начисленных расходов,

---

---

связанных с привлечением средств).

Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств учитываются на счетах второго порядка: N 42319 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц", N 42619 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц - нерезидентов", N 42719 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства", N 42819 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42919 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43019 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43119 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43219 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43319 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43419 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43519 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43619 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43719 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций", N 43819 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций", N 43919 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций", N 44019 "Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов" (далее - счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств).

Процентные доходы по договору репо отражаются на счетах второго порядка: N 42322 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц", N 42622 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов", N 42722 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам Федерального казначейства", N 42822 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42922 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43022 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43122 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43222 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43322 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43422 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43522 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43622 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43722 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций", N 43822 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций", N 43922 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций", N 44022 "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов" (далее - счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам).

Исполнение первой части договора репо отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.55.1 - 5.55.6](#) настоящего пункта.

#### 5.55.1. Передача ценных бумаг:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

---

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого осуществляется передача ценных бумаг.

5.55.2. Получение денежных средств от первоначального покупателя по первой части договора репо:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету привлеченных средств.

5.55.3. Отражение начисленных процентных расходов по договору репо осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления исходя из срока действия договора репо бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные расходы")

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Отражение начисленных прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления исходя из срока действия договора репо бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы")

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

5.55.4. Отражение начисленного процентного дохода по договору репо осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления исходя из срока действия договора репо бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные доходы").

Отражение начисленных прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления исходя из срока действия договора репо бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы")

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

5.55.5. Перевод денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.55.6. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с [подпунктом 5.55.5](#) настоящего пункта, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с [подпунктами 5.55.3](#) и [5.55.4](#) настоящего пункта, со счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, на счет по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

---

---

5.56. Исполнение второй части договора репо отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.56.1 - 5.56.3](#) настоящего пункта.

5.56.1. В случае если у первоначального продавца по договору репо возникают процентные расходы по привлечению денежных средств, то обязательство по возврату денежных средств составляет сумму привлеченных денежных средств по первой части договора репо, учтенных на балансовых счетах по учету привлеченных средств, и начисленных процентов.

На дату расчетов по второй части договора репо осуществляется начисление процентных расходов в соответствии с [подпунктом 5.55.3 пункта 5.55](#) настоящего Положения.

Перевод денежных средств первоначальному покупателю (возврат денежных средств по второй части договора репо) отражается бухгалтерскими записями.

На сумму привлеченных денежных средств по первой части договора репо:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

На сумму начисленных по условиям договора процентных расходов на дату закрытия договора репо:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.56.2. В случае если у первоначального продавца возникают процентные доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, величина отраженного на счетах бухгалтерского учета обязательства по возврату денежных средств по договору репо будет меньше суммы привлеченных денежных средств, учтенных на счетах по учету привлеченных средств, на сумму отраженных на счетах начисленных процентов.

На дату закрытия договора (расчетов по второй части договора репо) отражаются начисленные процентные доходы в соответствии с [подпунктом 5.55.4 пункта 5.55](#) настоящего Положения.

Перевод денежных средств первоначальному покупателю (возврат денежных средств по второй части договора репо) отражается бухгалтерскими записями.

На сумму причитающихся к возврату денежных средств по второй части договора репо:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

На сумму начисленных процентных доходов:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам.

5.56.3. Получение ценных бумаг:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого была осуществлена передача ценных бумаг

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

5.57. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца в соответствии с [подпунктами 5.57.1 - 5.57.4](#) настоящего пункта.

---

5.57.1. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.57.2. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого была осуществлена передача ценных бумаг

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

5.57.3. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету привлеченных средств.

5.57.4. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого осуществляется передача ценных бумаг.

5.58. В зависимости от условий договора репо исполнение первоначальным покупателем обязательств по передаче первоначальному продавцу денежных средств по выплатам, полученным от эмитента ценных бумаг, отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.58.1 - 5.58.4](#) настоящего пункта.

5.58.1. При получении выплат по долговым ценным бумагам денежными средствами:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

5.58.2. При получении выплат по долевым ценным бумагам денежными средствами:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета N 60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям".

5.58.3. При направлении денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) на уменьшение обязательства по возврату денежных средств:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

5.58.4. При предоставлении денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) контрагенту на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

5.59. В случае если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по исполнению договора репо отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как реализация ценных бумаг в соответствии с [пунктами 5.42 - 5.48](#) настоящего Положения бухгалтерскими записями.

---

---

Списание ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Сумма обязательства по возврату денежных средств списывается с балансовых счетов по учету привлеченных средств и отражается по кредиту счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Начисленные процентные расходы или доходы по договору репо списываются с балансовых счетов по учету процентов ("Начисленные проценты (к уплате)" или "Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам") и отражаются по дебету или кредиту счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Оплаченные в счет будущих периодов прочие расходы (затраты по сделке) по договору репо списываются с балансовых счетов расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, и отражаются по дебету счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается по кредиту или дебету счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг" в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Одновременно остаток (в случае наличия), образовавшийся на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", переносится на счет N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости"), "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - символ доходов от операций с приобретенными ценными бумагами), или N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами", или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости", "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (далее - символ расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Необходимость относить остаток (в случае наличия), образовавшийся на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", на счета N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования") и N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц", "Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц") или на счета N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подраздела "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным") и N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По средствам (кроме кредитов), привлеченным от", "По привлеченным средствам физических лиц") определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

5.60. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального покупателя осуществляется в соответствии с настоящим пунктом.



Бухгалтерский учет операций по предоставлению и возврату денежных средств по договорам репо осуществляется на счетах второго порядка: N 45510 "Прочие средства, предоставленные физическим лицам", N 45709 "Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам", N 46010 "Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству", N 46110 "Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46210 "Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации", N 46310 "Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46410 "Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46510 "Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46610 "Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46710 "Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46810 "Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46910 "Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 47010 "Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям", N 47110 "Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям", N 47210 "Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям", N 47310 "Прочие средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам" (далее - счета по учету прочих предоставленных средств).

Процентные доходы по договору репо отражаются на счетах второго порядка: N 45511 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам", N 45711 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам", N 46011 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству", N 46111 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46211 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации", N 46311 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46411 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46511 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46611 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46711 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46811 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46911 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 47011 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям", N 47111 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям", N 47211 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям", N 47311 "Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам" (далее - счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам).

Начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с договором репо, учитываются на счетах второго порядка: N 45518 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам", N 45718 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам - нерезидентам", N 46018 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству", N 46118 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46218 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств государственным внебюджетным фондам Российской Федерации", N 46318 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и

---

органов местного самоуправления", N 46418 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46518 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46618 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46718 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46818 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46918 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 47018 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям", N 47118 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям", N 47218 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям", N 47318 "Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств юридическим лицам - нерезидентам" (далее - счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением средств).

Расчеты по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с договором репо, учитываются на счетах второго порядка: N 45519 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам", N 45719 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам - нерезидентам", N 46019 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству", N 46119 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46219 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств государственным внебюджетным фондам Российской Федерации", N 46319 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46419 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46519 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46619 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46719 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46819 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46919 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 47019 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям", N 47119 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям", N 47219 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям", N 47319 "Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств юридическим лицам - нерезидентам" (далее - счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением средств).

Процентные расходы отражаются на счетах второго порядка: N 45522 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам", N 45722 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам", N 46022 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству", N 46122 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46222 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации", N 46322 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 46422 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46522 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46622 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим

---

---

организациям, находящимся в федеральной собственности", N 46722 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 46822 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным", N 46922 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 47022 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям", N 47122 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям", N 47222 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям", N 47322 "Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам" (далее - счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам).

Исполнение первой части договора репо отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.60.1 - 5.60.6](#) настоящего пункта.

5.60.1. Получение ценных бумаг:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Стоимость ценных бумаг, полученных по договору репо 1, отраженная на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", учитывается на нем до исполнения обязательств по второй части договора репо 1 (кроме случая, предусмотренного в [подпункте 5.61.2 пункта 5.61](#) настоящего Положения).

5.60.2. Перевод денежных средств первоначальному продавцу по первой части договора репо:

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.60.3. Начисленный процентный доход по договору репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные доходы").

Начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору репо отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы")

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением средств.

5.60.4. Начисленные процентные расходы по договору репо отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные расходы")

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам.

Начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору репо отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие

---

---

процентные расходы")

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением средств.

5.60.5. Перевод денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.60.6. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с [подпунктом 5.60.5](#) настоящего пункта, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с [подпунктами 5.60.3](#) или [5.60.4](#) настоящего пункта, со счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением средств, на счет по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением средств, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с предоставлением средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с предоставлением средств.

5.61. При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по договору репо 1, бухгалтерский учет таких операций отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется в соответствии с [подпунктами 5.61.1 - 5.61.3](#) настоящего пункта.

5.61.1. Передача ценных бумаг (части ценных бумаг) по договору репо 2:

Дебет счета N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" (на сумму требования по обратной поставке ценных бумаг)

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Получение денежных средств:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2").

Стоимость ценных бумаг, переданных по договору репо 2, учитывается на внебалансовом счете N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" до исполнения обязательств по второй части договора репо 2 (кроме случая, предусмотренного в [подпункте 5.64.2 пункта 5.64](#) настоящего Положения).

5.61.2. При реализации ценных бумаг (части ценных бумаг), полученных по договору репо 1, осуществляются бухгалтерские записи.

Стоимость реализованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе":

Дебет счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" (на стоимость реализованных ценных бумаг)

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Одновременно денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, отражаются по кредиту счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", а обязательство по обратной поставке ценных бумаг - по дебету счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг":

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов или счетов N 47407, N 47408

---

---

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1").

Обязательство по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть определена, не реже одного раза в месяц (в последний день месяца) переоценивается по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами", N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" или N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами", N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами):

на сумму уменьшения обязательств:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1")

Кредит счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами".

на сумму увеличения обязательств:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами"

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1").

В случае если отдельная некредитная финансовая организация относит результаты переоценки обязательств по обратной поставке ценных бумаг на счет N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг") или N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по переоценке обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг"), осуществляется бухгалтерская запись:

на сумму уменьшения обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1")

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям".

на сумму увеличения обязательства:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям"

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1").

5.61.3. При последующем приобретении в целях исполнения второй части договора репо 1 ценных бумаг, обязательство по обратной поставке которых отражено на счете по учету привлеченных средств, одновременно осуществляются бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с [пунктами 5.16 - 5.25, 5.77 - 5.80](#) настоящего Положения.

Восстановление на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям,

---

---

совершаемым на возвратной основе" стоимости ценных бумаг, полученных по договору репо 1:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Прекращение отражения обязательства по обратной поставке ценных бумаг на балансовом счете по учету привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги.

Списание суммы обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1")

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по обратной поставке ценных бумаг, списываемого со счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1"), подлежит отнесению на счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами", N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" или N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами", N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

5.62. Аналитический учет обязательств и требований по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо на внебалансовых счетах N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" и N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" ведется отдельной некредитной финансовой организацией таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по каждому договору репо.

5.63. Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевыми ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть определена, учтенные на внебалансовых счетах N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" и N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", не реже одного раза в месяц (в последний день месяца) переоцениваются отдельной некредитной финансовой организацией по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи" и N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

5.64. Исполнение второй части договора репо 1 отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.64.1 - 5.64.3](#) настоящего пункта.

5.64.1. Обратная поставка ценных бумаг:

Дебет счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

5.64.2. В случае если ценные бумаги (часть ценных бумаг), полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, на стоимость ценных бумаг, имеющих у первоначального покупателя и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по договору репо 2 и учитываемым на

---

внебалансовом счете N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого осуществляется обратная поставка ценных бумаг.

Одновременно требование по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 2 списывается с внебалансового счета N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

5.64.3. Получение денежных средств от первоначального продавца:

в случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо составляет сумму предоставленных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих предоставленных средств, и начисленных процентов:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам (на сумму начисленного процентного дохода)

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств (на сумму предоставленных денежных средств);

в случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы предоставленных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих предоставленных средств, на сумму начисленных процентов:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств)

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам (на сумму начисленных процентных расходов)

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств (на сумму предоставленных денежных средств).

5.65. Исполнение второй части договора репо 2 отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.65.1 - 5.65.3](#) настоящего пункта.

5.65.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю по договору репо 2:

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо 2:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2") на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам (на сумму начисленных процентов по договору репо 2)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2);

---

---

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо 2:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2") на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам (на сумму начисленных процентных доходов по договору репо 2)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2).

5.65.2. Получение ценных бумаг:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

5.65.3. В случае если полученные ценные бумаги (часть ценных бумаг) в соответствии с [подпунктом 5.64.2 пункта 5.64](#) настоящего Положения учитываются на балансовом счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого осуществлялась обратная поставка ценных бумаг по договору репо 1

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

5.66. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя в соответствии с [подпунктами 5.66.1 - 5.66.4](#) настоящего пункта.

5.66.1. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств.

5.66.2. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

5.66.3. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.66.4. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

5.67. Выплаты эмитента по ценным бумагам, причитающиеся первоначальному продавцу, определяются исходя из условий договора репо и отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя не позднее дня, предусмотренного условиями договора репо для исполнения им обязательств



---

перед первоначальным продавцом по указанным выплатам, бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания")

Кредит счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

5.68. В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнение обязательств по выплатам, указанным в [пункте 5.67](#) настоящего Положения, отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктами 5.68.1 - 5.68.3](#) настоящего пункта.

5.68.1. При переводе денежных средств:

Дебет счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания")

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.68.2. При направлении на уменьшение требования по возврату денежных средств:

Дебет счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания")

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств.

5.68.3. При возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания")

Кредит счета по учету привлеченных средств.

5.69. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в период действия договора репо 1, требования по которым учтены первоначальным покупателем в соответствии с [пунктом 5.67](#) настоящего Положения, отражаются в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 5.69.1 и 5.69.2](#) настоящего пункта.

5.69.1. В случае если обязательство по обратной поставке ценных бумаг учтено на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", получение денежных средств от эмитента ценных бумаг или от первоначального покупателя по договору репо 2 (в случае передачи полученных ценных бумаг по договору репо 2) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

5.69.2. В случае если обязательство по обратной поставке ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету привлеченных средств (в случае реализации ценных бумаг), требование по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания, списывается со счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" бухгалтерскими записями.

---

По долевым ценным бумагам:

Дебет счета N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кредит счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

По долговым ценным бумагам:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1")

Кредит счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

5.70. Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей переводу (переведенной) первоначальному продавцу, отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с согласованными с контрагентом условиями урегулирования расчетов по указанной разнице.

5.71. В случае если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, операции по исполнению договора репо отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя в соответствии с [подпунктами 5.71.1 и 5.71.2](#) настоящего пункта.

В случае наличия разницы между справедливой стоимостью приобретаемой ценной бумаги и суммой требования по возврату денежных средств учет разницы осуществляется в соответствии с [пунктом 5.25](#) настоящего Положения.

5.71.1. Как приобретение ценных бумаг:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги (на сумму требования по возврату денежных средств)

Кредит счета "Начисленные проценты (к получению) по предоставленным средствам" (на сумму начисленных процентных доходов),

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств (на сумму задолженности по предоставленным денежным средствам).

Или на сумму начисленных процентных расходов:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств;

на сумму требования по возврату денежных средств:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств.

Одновременно обязательства по обратной поставке ценных бумаг, учтенные на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", списываются в корреспонденции со счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

---

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается по кредиту или дебету счета по учету вложений в ценные бумаги в корреспонденции со счетом по учету расчетов.

В случае если ценные бумаги, полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, дальнейший учет ценных бумаг, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по итогам урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо 1, осуществляется в соответствии с [подпунктом 5.64.2 пункта 5.64](#) настоящего Положения.

5.71.2. В случае если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, были реализованы:

на сумму списываемой задолженности по предоставленным денежным средствам:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств;

на сумму списываемой задолженности по начисленным процентным доходам:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам;

на сумму начисленных процентных расходов:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг";

на сумму списываемого обязательства по обратной поставке ценных бумаг:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1")

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается по кредиту или дебету счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг" в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Одновременно остаток (в случае наличия), образовавшийся на счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", переносится на счет N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами", или N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами", или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Необходимость переносить остаток (в случае наличия), образовавшийся на счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", на счета N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования") и N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц", "Доходы от операций с привлеченными средствами

---

физических лиц") или на счета N 71502 "Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" (по символу ОФР подраздела "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным") и N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По средствам (кроме кредитов), привлеченным от", "По привлеченным средствам физических лиц") определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

5.72. Операции, связанные с передачей ценных бумаг в заем, отдельной некредитной финансовой организацией отражаются бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 5.72.1 - 5.72.7](#) настоящего пункта.

5.72.1. Ценные бумаги (кроме векселей), переданные в заем, переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета N 50118 "Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания", N 50418 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), переданные без прекращения признания", N 50618 "Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания", N 50718 "Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания". Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, паи переносятся с балансовых счетов второго порядка счета N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" на счет N 60118 "Акции, паи, переданные без прекращения признания".

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

5.72.2. Переоценка ценных бумаг, переданных в заем, осуществляется в соответствии с [пунктами 5.32 - 5.41](#) настоящего Положения.

5.72.3. Учет начисленных процентных доходов по переданным в заем долговым ценным бумагам осуществляется в соответствии с [пунктами 5.26 - 5.31](#) настоящего Положения.

5.72.4. Учет начисленных доходов по долевым ценным бумагам осуществляется в соответствии с [главой 15](#) настоящего Положения.

В зависимости от согласованных с заемщиком условий, исполнение им обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся отдельной некредитной финансовой организации - кредитору, отражается бухгалтерскими записями.

При получении выплат по долговым ценным бумагам денежными средствами:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При получении выплат по долевым ценным бумагам денежными средствами:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета N 60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям".

При предоставлении заемщику на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, счета N 60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям".

Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по размещенным средствам осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [главой 4](#) настоящего Положения.

5.72.5. Оплата прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

---

Дебет счета N 50906 "Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг"

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.72.6. Начисленные в соответствии с выбранным методом начисления прочие расходы (затраты по сделке), связанные с предоставлением ценных бумаг в заем, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71003 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы")

Кредит счета N 50907 "Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг".

5.72.7. Списание прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 50907 "Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг"

Кредит счета N 50906 "Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг".

5.73. Операции, связанные с получением ценных бумаг в заем, отдельной некредитной финансовой организацией отражаются бухгалтерскими записями в соответствии с настоящим пунктом.

5.73.1. Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи":

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг, отраженное на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", учитывается на нем до исполнения (прекращения) указанного обязательства, за исключением случая, предусмотренного [подпунктом 5.73.3](#) настоящего пункта.

На внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть определена, осуществляется с периодичностью, установленной [пунктом 5.35](#) настоящего Положения, с отражением результатов в корреспонденции со счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи":

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе";

на сумму отрицательной переоценки:

Дебет счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи";

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть определена, принимаются к

---

---

учету по стоимости, указанной в договоре займа.

5.73.2. При передаче отдельной некредитной финансовой организацией - заемщиком заимствованных ценных бумаг контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, стоимость переданных ценных бумаг отражается на внебалансовом счете N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" и учитывается на нем до возврата указанных ценных бумаг или прекращения требований по возврату, за исключением случая, предусмотренного [подпунктом 5.73.6](#) настоящего пункта.

На внебалансовом счете N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть определена, осуществляется с периодичностью, установленной [пунктом 5.35](#) настоящего Положения, с отражением результатов в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи":

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи";

на сумму отрицательной переоценки:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

Получение ценных бумаг, требования по возврату которых учитываются на внебалансовом счете N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

5.73.3. При реализации отдельной некредитной финансовой организацией - заемщиком заимствованных ценных бумаг указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Одновременно денежные средства, полученные от реализации заимствованных ценных бумаг, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату"

---

---

заимствованных ценных бумаг").

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть определена, учтенные на балансовых счетах по учету привлеченных средств, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, установленной [пунктом 5.35](#) настоящего Положения:

на сумму увеличения обязательства:

Дебет счета расходов N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР раздела "Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами")

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг");

на сумму уменьшения обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг")

Кредит счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу ОФР раздела "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами").

В случае если отдельная некредитная финансовая организация относит результаты переоценки обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг, учтенных на балансовых счетах по учету привлеченных средств, на счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг") или N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по переоценке обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг"), осуществляется бухгалтерская запись:

на сумму увеличения обязательства:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям"

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг");

на сумму уменьшения обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг")

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям".

5.73.4. При последующем приобретении ценных бумаг, обязательство по возврату которых отражено на балансовом счете по учету привлеченных средств, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с [пунктами 5.16 - 5.25](#) настоящего Положения.

Восстановление на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" стоимости заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

---

---

Кредит счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Прекращение отражения обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг на балансовом счете по учету привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг"

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги.

Списание суммы обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг")

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, списываемого со счета по учету привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг"), подлежит отнесению на счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами", или N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами", или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами):

на сумму положительной разницы между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами"

Кредит счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг";

на сумму отрицательной разницы между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг",

Кредит счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами".

5.73.5. Исполнение отдельной некредитной финансовой организацией - заемщиком обязательств по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

5.73.6. В случае если заимствованные ценные бумаги были переданы отдельной некредитной финансовой организацией - заемщиком контрагенту по операции, совершаемой на возвратной основе, срок исполнения которой превышает срок действия договора займа, на стоимость ценных бумаг, имеющих у отдельной некредитной финансовой организации - заемщика и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на внебалансовом счете N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

---



---

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно требование по возврату ценных бумаг по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается с внебалансового счета N 91419 "Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

5.73.7. Выплаты эмитента по заимствованным ценным бумагам, причитающиеся кредитору, определяются исходя из условий договора займа и подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организации - заемщика не позднее дня, предусмотренного договором займа для исполнения ею обязательств перед кредитором по указанным выплатам, бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) "Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания")

Кредит счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) "Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

5.73.8. В зависимости от согласованных с кредитором условий исполнение отдельной некредитной финансовой организацией - заемщиком обязательств по указанным в [подпункте 5.73.7](#) настоящего пункта выплатам отражается бухгалтерскими записями.

При перечислении денежными средствами:

Дебет счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) "Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания")

Кредит счета по учету денежных средств.

При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям" (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) "Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания")

Кредит счета по учету привлеченных средств.

5.73.9. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в течение срока действия договора займа, требования по которым учтены отдельной некредитной финансовой организацией - заемщиком в соответствии с [подпунктом 5.73.7](#) настоящего пункта, отражаются бухгалтерскими записями.

В случае если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе":

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям" (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) "Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

В случае если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), требование по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания, учтенное на отдельном лицевом счете счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям", подлежит списанию на счет N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71506 "Расходы

---

по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей перечислению (перечисленную) кредитору, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с кредитором порядком расчетов по указанной разнице.

5.74. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа, отражается в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организации - кредитора как операция мены ценных бумаг в соответствии с [пунктом 5.48](#) настоящего Положения.

5.75. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 5.75.1](#) и [5.75.2](#) настоящего пункта.

5.75.1. В балансе отдельной некредитной финансовой организации - кредитора данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с [пунктами 5.42](#) - [5.48](#) настоящего Положения.

Сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг". По дебету счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг" отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Одновременно остаток (в случае наличия), образовавшийся на счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", подлежит отнесению на счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами", или N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами", или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

5.75.2. В балансе отдельной некредитной финансовой организации - заемщика указанная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг в соответствии с [пунктами 5.16](#) - [5.25](#) настоящего Положения.

Одновременно обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, а обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг - по кредиту счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Одновременно остаток (в случае наличия), образовавшийся на счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", подлежит отнесению на счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" или N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами", или N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами", или N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами" (по символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

5.76. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг и процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 5.76.1](#) и [5.76.2](#) настоящего пункта.

5.76.1. Начисленные и уплаченные проценты по договору займа ценных бумаг учитываются

---

---

отдельной некредитной финансовой организацией - заемщиком на счетах по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Начисленные процентные расходы по договору займа ценными бумагами отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные расходы")

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Перевод денежных средств на сумму начисленных процентов по договору займа ценными бумагами отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

5.76.2. Начисленные и полученные проценты по договору займа ценных бумаг учитываются отдельной некредитной финансовой организацией - кредитором на счетах по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

Начисленные процентные доходы по договору займа ценными бумагами отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные доходы").

Поступление денежных средств в размере начисленных процентов по договору займа ценными бумагами отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

5.77. Отдельная некредитная финансовая организация учитывает долговые ценные бумаги (включая векселя) по амортизированной стоимости, в случае если выполняются условия [пункта 3.6](#) настоящего Положения.

5.78. Ценные бумаги, удовлетворяющие условиям, указанным в [пункте 3.6](#) настоящего Положения, учитываются на счетах: N 504 "Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" или N 515 "Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения" (далее - счета по учету долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости).

5.79. Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с [пунктами 5.16 - 5.25](#) настоящего Положения.

5.80. На основании профессионального суждения процентная ставка по долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается отдельной некредитной финансовой организацией нерыночной, в случае если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае отдельной некредитной финансовой организацией при отражении в бухгалтерском учете долговой ценной бумаги, учитываемой по амортизированной стоимости, к ней применяется рыночная ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

5.80.1. По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается расход,

---

---

если рыночная ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71504 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.

5.80.2. По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается доход, если рыночная ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)").

5.81. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.

При расчете ЭСП отдельной некредитной финансовой организацией учитываются все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг.

Начисленные процентные доходы по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам ОФР:

при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом обязательств;

при выбытии (реализации) и погашении долговых ценных бумаг - на дату перехода прав собственности на долговые ценные бумаги, определяемую в соответствии с [пунктом 5.1](#) настоящего Положения;

в других случаях прекращения признания долговых ценных бумаг - на дату прекращения признания;

в последний день месяца - отнесению на доходы подлежат процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо доначисленные за период с начала месяца по предусмотренную условиями выпуска дату выплаты.

5.82. Долговые ценные бумаги, учитываемые отдельной некредитной финансовой организацией по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

5.83. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 5.26 - 5.31](#) настоящего Положения.

5.84. По долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при наличии признаков обесценения отдельной некредитной финансовой организацией формируются резервы под обесценение.

5.84.1. Формирование резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по символу ОФР

---

---

подраздела "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным")

Кредит счета второго порядка "Резервы под обесценение", открытого на счетах по учету долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

5.84.2. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка "Резервы под обесценение", открытого на счетах по учету долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости

Кредит счета N 71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение" (по символу ОФР подраздела "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным").

5.85. Выбытие (реализация) долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 5.42 - 5.48](#) настоящего Положения.

## **Глава 6. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей отдельными некредитными финансовыми организациями**

6.1. Обязательства отдельной некредитной финансовой организации по договорам займа, кредитным договорам, по выпущенным облигациям и векселям (далее при совместном упоминании - финансовые обязательства), номинированные как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах, отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с настоящей главой.

6.2. Понятия "договор займа", "кредитный договор", "облигации" и "векселя" в настоящем Положении применяются в соответствии со значениями, установленными Гражданским [кодексом](#) Российской Федерации и Федеральным [законом](#) "О рынке ценных бумаг".

6.3. Отражение в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договору займа осуществляется на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу отдельной некредитной финансовой организации, дату изменения условий договора займа либо дату замены существующего обязательства (не являющегося заемным) заемным обязательством.

Отражение в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по кредитному договору осуществляется на дату поступления денежной суммы на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации или на дату, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), либо на дату изменения условий кредитного договора.

6.4. Отражение в бухгалтерском учете погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов осуществляется на дату передачи отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо на дату возврата имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Отражение в бухгалтерском учете погашения (возврата) кредита и уплаты процентов осуществляется на дату списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо на дату поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности отдельной некредитной финансовой организации по кредитному договору в банк-кредитор.

Погашение (возврат) денежных средств и уплата процентов по кредитному договору производится отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с заключенным кредитным договором посредством перевода денежных средств платежным поручением банку-кредитору либо списания денежных средств с банковского счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора.

---

---

6.5. Финансовые обязательства отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

6.6. Финансовые обязательства, соответствующие условиям [пункта 3.6](#) настоящего Положения, после первоначального признания учитываются отдельной некредитной финансовой организацией по амортизированной стоимости.

6.7. Отдельной некредитной финансовой организацией определяется необходимость применения метода ЭСП в отношении:

финансовых обязательств, срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;

финансовых обязательств, срок погашения (возврата) которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентных расходов начисленные проценты по финансовому обязательству отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной кредитным договором, договором займа, условиями выпуска облигаций или условиями по векселю.

6.8. Процентными расходами в целях настоящего Положения признаются расходы отдельной некредитной финансовой организации, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

6.9. Прочими расходами (затратами по сделке) по финансовым обязательствам в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате отдельной некредитной финансовой организацией (сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и услуги, оказываемые третьими лицами), непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

6.10. Не позднее последнего дня месяца, на даты уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам, установленные договором, а также на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансовых обязательств в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

Необходимость отражать начисленные процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам в течение месяца определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

6.11. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств определяется отдельной некредитной финансовой организацией. Отдельной некредитной финансовой организацией в аналитическом учете отражаются операции по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа, кредитному договору, векселю или выпуску облигаций.

Детализация аналитического учета финансовых обязательств должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации для формирования показателей отчетности, представляемой в Банк России.

6.12. Отражение амортизированной стоимости (изменений амортизированной стоимости) финансовых обязательств осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией не реже одного раза в

---

---

квартал на последний календарный день каждого квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.

6.13. При расчете ЭСП отдельная некредитная финансовая организация должна использовать ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные кредитным договором, договором займа, условиями выпуска облигаций или условиями по векселю.

6.14. При расчете ЭСП отдельной некредитной финансовой организацией учитываются все ожидаемые денежные потоки, которые представляют собой процентные расходы с учетом полученной премии и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовому обязательству.

6.15. При первоначальном признании финансового обязательства отдельная некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения должна определить является ли процентная ставка по кредитному договору, договору займа, условиям выпуска облигаций или условиям по векселю ставкой, соответствующей рыночным условиям.

6.16. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается отдельной некредитной финансовой организацией нерыночной, если она выходит за диапазон значений рыночных процентных ставок. В этом случае при отражении финансового обязательства в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией к финансовому обязательству применяется рыночная ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше (ниже) рыночной, отдельной некредитной финансовой организацией признается доход, если рыночная ставка выше процентной ставки по финансовому обязательству, или расход, если рыночная ставка ниже процентной ставки по финансовому обязательству.

Разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании признается доходом или расходом за исключением случаев, когда такое представление не обеспечивает достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности по приводящей к возникновению такой разницы причине отличия условий договора от рыночных.

Разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете, в случае если справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании существенно отличается от привлеченной по договору суммы.

В случае если разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки по договору является незначительной, необходимость отражения указанной разницы в бухгалтерском учете определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

6.17. В случае применения метода ЭСП процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, амортизируются отдельной некредитной финансовой организацией в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

В случае если условиями финансового обязательства установлена плавающая процентная ставка, необходимость амортизировать процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) в течение более короткого периода времени определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В этом случае периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.

Необходимость включения в расчет ЭСП прочих расходов (затрат по сделке), которые не являются существенными, определяется некредитной финансовой организацией.

6.18. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется пересчет ЭСП. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с применением новой ЭСП.

---

6.19. Отдельной некредитной финансовой организацией пересматриваются ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП.

6.20. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной кредитным договором, договором займа, условиями выпуска облигаций или условиями по векселю.

6.21. Метод начисления (списания) процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

6.22. Бухгалтерский учет операций по получению и погашению основной суммы долга по договору займа и кредитному договору ведется отдельной некредитной финансовой организацией на счетах по учету привлеченных средств.

6.23. Отдельно на каждом балансовом счете первого порядка выделяются счета второго порядка для учета:

начисленных процентов - счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам;

начисленных расходов, связанных с привлечением средств, - счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств;

расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, - счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств;

корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, - счета N 42320 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц", N 42620 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов", N 42720 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства", N 42820 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42920 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43020 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43120 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43220 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43320 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43420 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43520 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43620 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43720 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций", N 43820 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций", N 43920 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций", N 44020 "Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов" (далее - счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств);

корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, - счета N 42321 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц", N 42621 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц - нерезидентов", N 42721 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства", N 42821 "Корректировки, уменьшающие



---

стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 42921 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", N 43021 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", N 43121 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43221 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43321 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", N 43421 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43521 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43621 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", N 43721 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций", N 43821 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций", N 43921 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций", N 44021 "Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов" (далее - счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств).

6.24. При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные по указанным договорам. Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету привлеченных средств.

6.25. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в дату первоначального признания отдельной некредитной финансовой организацией используются наблюдаемые исходные данные и ЭСП по указанному договору признается нерыночной, справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании определяется с применением рыночной ЭСП.

В указанном случае разница между справедливой стоимостью финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и полученной суммой при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 6.25.1](#) и [6.25.2](#) настоящего пункта.

6.25.1. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается доход, если подлежащая применению рыночная ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с полученными кредитами", "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц", "Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц").

6.25.2. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается расход, если подлежащая применению рыночная ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По кредитам, полученным от", "По средствам (кроме кредитов), привлеченным от", "По привлеченным средствам физических лиц")

---

---

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

6.26. В случае если при первоначальном признании финансового обязательства отсутствуют наблюдаемые рыночные данные по финансовым обязательствам с идентичными условиями, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору займа или кредитному договору отличается от рыночной ЭСП, к финансовому обязательству применяется рыночная ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании.

Разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией на лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 6.26.1 - 6.26.3](#) настоящего пункта.

6.26.1. Положительная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).

6.26.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).

6.26.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с [подпунктами 6.26.1](#) или [6.26.2](#) настоящего пункта, списывается в сумме, определенной отдельной некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, на доходы или расходы не реже одного раза в квартал на последний календарный день каждого квартала, а также на даты частичного погашения до даты полного погашения (досрочного погашения, списания).

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По кредитам, полученным от", "По средствам (кроме кредитов), привлеченным от", "По привлеченным средствам физических лиц")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).

Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании)

---

---

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с полученными кредитами", "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц", "Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц").

6.27. Начисленные процентные расходы по договору займа или кредитному договору по ставке, определенной договором, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные расходы")

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

6.28. Перечисление процентов по договору займа или кредитному договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств.

6.29. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств.

6.30. Начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору отражаются отдельной некредитной финансовой организацией равномерно, исходя из срока действия указанных договоров, бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы")

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Необходимость утверждения в учетной политике порядка, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору, определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В указанном случае амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с [пунктом 6.17](#) настоящего Положения отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной [пунктом 6.32](#) настоящего Положения.

6.31. Списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, со счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, на счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств

Кредит счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

В случае если отдельная некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору, списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

---

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

6.32. После первоначального признания финансового обязательства по договору займа или кредитному договору не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания либо в соответствии с [пунктами 6.18](#) и [6.19](#) настоящего Положения, бухгалтерскими записями.

Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования")

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

При полном погашении финансового обязательства в установленные договором займа или кредитным договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств. Остатки на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, списываются на счет N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" или N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования".

6.33. Полное или частичное погашение финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

6.34. В случае если изменение условий договора займа или кредитного договора учитывается отдельной некредитной финансовой организацией как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и признание нового финансового обязательства, для отражения в бухгалтерском учете указанной операции используется вспомогательный балансовый счет N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий

---

финансовых обязательств".

6.34.1. На дату изменения условий договора займа или кредитного договора отдельной некредитной финансовой организацией отражается начисление процентного расхода в соответствии с [пунктом 6.27](#) настоящего Положения, начисление прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с [пунктом 6.30](#) настоящего Положения и списание оплаты в соответствии с [пунктом 6.31](#) настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости.

6.34.2. Списание суммы непогашенной задолженности по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

6.34.3. Списание суммы непогашенных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженной на счете по учету начисленных процентов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учет начисленных процентов

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

6.34.4. Сумма остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, которая не подлежит возврату контрагентом, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

6.34.5. Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

6.34.6. Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

6.34.7. Новое финансовое обязательство по справедливой стоимости при изменении условий договора займа или кредитного договора отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету привлеченных средств (открывается новый счет для учета нового финансового обязательства).

6.34.8. Затраты, непосредственно связанные с изменением условий договора займа или кредитного

---

---

договора, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.34.9. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

На сумму положительного финансового результата:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с полученными кредитами", "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц", "Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц");

На сумму отрицательного финансового результата:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По кредитам, полученным от", "По средствам (кроме кредитов), привлеченным от", "По привлеченным средствам физических лиц")

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

6.35. Замена существующего обязательства (не являющегося заемным) заемным обязательством, совершенная в форме, предусмотренной для заключения договора займа, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Прекращаемое в результате новации обязательство списывается в кредит счета N 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)".

Новое заемное обязательство отражается по справедливой стоимости исходя из пересмотренных условий обязательства на дату новации:

Дебет счета N 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)"

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Дебетовый остаток на счете N 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)", образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "По кредитам, полученным от", "По средствам (кроме кредитов), привлеченным от", "По привлеченным средствам физических лиц").

Кредитовый остаток на счете N 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)", образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подразделов "Доходы от операций с полученными кредитами", "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц", "Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц").

6.36. Переданные в обеспечение по привлеченным средствам ценности и имущество отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

---

Дебет счета N 91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", или N 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", или N 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Возврат отдельной некредитной финансовой организации ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", или N 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", или N 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам".

6.37. Досрочное погашение финансового обязательства по договору займа или кредитному договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией с использованием вспомогательного балансового счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств" в соответствии с [пунктом 6.34](#) настоящего Положения бухгалтерскими записями.

Перечисление денежных средств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету денежных средств.

6.38. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей ведется на счетах второго порядка: N 52008 "Выпущенные облигации" и N 52308 "Выпущенные векселя" (далее - счет по учету выпущенных облигаций или векселей).

Бухгалтерский учет начисленных процентных расходов по выпущенным облигациям или векселям ведется на отдельном лицевом счете "Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям" или "Обязательства по процентам по выпущенным векселям", открываемом на счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее - лицевой счет по учету начисленных процентных расходов).

В случае если при размещении выпущенных облигаций или векселей цена размещения выше номинальной стоимости, разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям или векселям) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по выпущенным облигациям" (далее - лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям) или "Премия по выпущенным векселям", открываемом на счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее при совместном упоминании - лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или векселям). В указанном случае номинальная стоимость выпущенных облигаций или векселей отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету выпущенных облигаций или векселей.

На балансовом счете первого порядка N 520 "Выпущенные облигации" и N 523 "Выпущенные векселя" определены счета второго порядка:

счета N 52018 "Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций" и N 52318 "Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей" (далее - счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей);

счета N 52019 "Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций" и N 52319 "Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей" (далее - счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей);

---

---

счета N 52020 "Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций" и N 52320 "Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей" (далее - счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей);

счета N 52021 "Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций" и N 52321 "Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей" (далее - счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей).

Первоначальное признание облигаций и векселей осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 6.38.1 - 6.38.4](#) настоящего пункта.

6.38.1. Выпуск (размещение) отдельной некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) отражается бухгалтерской записью на сумму денежных средств, фактически полученных от размещения:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

6.38.2. Выпуск (размещение) отдельной некредитной финансовой организацией облигаций или векселя 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 облигаций или векселей.

На сумму премии:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям.

6.38.3. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.38.4. Оплата размещаемых путем подписки облигаций эмитента, не являющегося акционерным обществом, неденежными средствами (ценными бумагами, имуществом или имущественными правами либо правами, имеющими денежную оценку) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка [раздела 5](#) "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" или [раздела 6](#) "Средства и имущество" Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

Кредит счета N 52008 "Выпущенные облигации".

6.39. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае признания ЭСП нерыночной по указанным финансовым обязательствам и при условии, что справедливая стоимость выпущенных облигаций подтверждается котировочной ценой на идентичные обязательства на активном рынке или справедливая стоимость выпущенных облигаций или векселя основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, к ним применяется рыночная ЭСП для определения справедливой стоимости при первоначальном признании.

6.39.1. По облигациям или векселю признается доход, если подлежащая применению рыночная ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода

---



---

отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам").

6.39.2. По облигациям или векселю признается расход, если подлежащая применению рыночная ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами")

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

6.40. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по облигациям или векселю или котированных цен на активном рынке по идентичным облигациям, если первоначально рассчитанная ЭСП по указанным финансовым обязательствам отличается от рыночной ЭСП, к ним применяется рыночная ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость выпущенных облигаций или векселя с применением метода ЭСП. Рассчитанная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

В случае если разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании является незначительной, необходимость отражения указанной разницы в бухгалтерском учете определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

6.40.1. Положительная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).

6.40.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании).

6.40.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с [подпунктами 6.40.1](#) или [6.40.2](#) настоящего пункта, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) списывается на доходы или расходы в сумме, определенной отдельной некредитной

---

финансовой организацией на основании профессионального суждения, с учетом следующего.

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки, подлежащей списанию на последний календарный день квартала, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами")

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании).

Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки, подлежащей списанию на последний календарный день квартала, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам").

6.41. Отдельная некредитная финансовая организация осуществляет начисление (списание) процентного (купонного) расхода с учетом полученной премии и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю бухгалтерскими записями.

6.41.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю по ставке, определенной условиями выпуска облигации или векселя, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные расходы")

Кредит лицевого счета по учету начисленных процентных расходов.

6.41.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Процентные расходы")

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

6.41.3. Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному списанию, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям

Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Премии, уменьшающие процентные расходы").

6.41.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы")

---

---

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

Необходимость утвердить в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском и обращением облигаций или векселя, определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В указанном случае амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с [пунктом 6.17](#) настоящего Положения отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной [подпунктом 6.43.1](#) или [6.43.2 пункта 6.43](#) настоящего Положения.

6.42. Списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, со счета расчетов по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций или векселей, на счет начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

В случае если отдельная некредитная финансовая организация утвердила в учетной политике порядок, при котором на счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском и обращением облигаций или векселя, списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

6.43. После первоначального признания выпущенных облигаций или векселя не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) осуществляется корректировка стоимости выпущенных облигаций или векселя до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания либо в соответствии с [пунктами 6.18](#) и [6.19](#) настоящего Положения.

6.43.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, относится на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования")

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

6.43.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

---

6.43.3. При полном погашении выпущенных облигаций или векселя в установленные условиями выпуска сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей. Остатки на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, списываются на счет N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" или N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования".

6.44. Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным облигациям или векселю осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией путем перечисления (выдачи) денежных средств или имущества в погашение номинала облигаций или векселя и в погашение подлежащих уплате процентов (купонов) по облигациям или векселю на дату погашения в соответствии с условиями выпуска и досрочного погашения. Погашение (оплата) облигаций или векселя отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 6.44.1 - 6.44.3](#) настоящего пункта.

6.44.1. Погашение (полное или частичное) номинала облигации или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.44.2. Перечисление начисленных процентов (купонов) по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.44.3. Досрочный выкуп (погашение) выпущенных облигаций или векселя отражается с использованием вспомогательного балансового счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств" бухгалтерскими записями.

На дату досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя отражается начисление процентного (купонного) и прочего расхода, начисление дисконта, списание премии согласно [пункту 6.41](#) настоящего Положения, списание уплаченных сумм прочего расхода (затрат по сделке) согласно [пункту 6.42](#) настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости до амортизированной стоимости.

Выбытие (списание) номинала (остатка номинала) выкупаемых облигаций или векселя с учетом суммы начисленного дисконта отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

Выбытие (списание) суммы начисленных процентов (купона) по выкупаемым облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

Выбытие (списание) суммы премии по выкупаемым облигациям или векселю (если размещение

---

осуществлялось с премией) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям.

Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций или векселя, списываются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

Списание сумм остатков на счетах корректировок отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств" или

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

Перечисление денежных средств контрагенту за выкупаемые (погашаемые) облигации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Оплата прочих расходов (затрат по сделке), непосредственно связанных с выкупом (погашением) облигаций, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

На сумму положительного финансового результата:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам").

На сумму отрицательного финансового результата:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР подраздела "По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами")

---

---

Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

6.45. Возвращение владельцам облигаций денежных средств или имущества, полученного эмитентом облигаций при размещении облигаций, в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным и изъятия из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска), отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 6.45.1 - 6.45.3](#) настоящего пункта.

6.45.1. Возврат полученных в процессе размещения облигаций денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008 "Выпущенные облигации"

Кредит счета по учету денежных средств.

6.45.2. Возврат имущества, полученного эмитентом облигаций, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008 "Выпущенные облигации"

Кредит счета второго порядка [раздела 5](#) "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" или [раздела 6](#) "Средства и имущество" Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

6.45.3. Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций, списываются на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные и аналогичные расходы") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР подраздела "Организационные и управленческие расходы")

Кредит счета N 52019 "Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций".

6.46. В случае конвертации облигаций в дополнительные обыкновенные или привилегированные акции, осуществляемой на основании решения об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций посредством конвертации облигаций, отдельной некредитной финансовой организацией определяется порядок и условия конвертации в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций в соответствии с решением о выпуске конвертируемых облигаций.

Конвертация облигаций в акции отражается отдельной некредитной финансовой организацией с использованием вспомогательного балансового счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств" в соответствии с [подпунктом 6.44.3 пункта 6.44](#) настоящего Положения бухгалтерскими записями.

Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - расчеты с акционерами;

Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - расчеты с акционерами

Кредит счета N 10207 "Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества".

6.47. Приобретение и реализация собственных облигаций отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 6.47.1 и 6.47.2](#) настоящего пункта.

6.47.1. Приобретение отражается в соответствии с [подпунктом 6.44.3 пункта 6.44](#) настоящего

---

---

Положения.

6.47.2. Реализация (продажа) собственных облигаций отражается в соответствии с [пунктом 6.38](#) настоящего Положения.

В случае реализации (продажи) облигаций по цене выше номинала сумма превышения стоимости проданных облигаций над номинальной стоимостью признается премией и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям.

6.48. После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала размещения, в случае если эмитент отказывается от размещения облигаций, понесенные эмитентом прочие расходы (затраты по сделке) подлежат списанию отдельной некредитной финансовой организацией на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР подраздела "Комиссионные и аналогичные расходы") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР подраздела "Организационные и управленческие расходы")

Кредит счета N 52019 "Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций".

## **Глава 7. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов отдельными некредитными финансовыми организациями**

7.1. Понятие "производные финансовые инструменты" применяется в настоящем Положении в значении, установленном Федеральным [законом](#) "О рынке ценных бумаг".

Договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с [Приложением А](#) к МСФО (IFRS) 9, отражаются в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с настоящей главой.

Договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита, отражаются в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с настоящей главой.

7.2. Датой первоначального признания отдельной некредитной финансовой организацией производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

7.3. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 3.8](#) настоящего Положения, в валюте Российской Федерации.

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждаются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике, применяются последовательно и не реже одного раза в год проверяются отдельной некредитной финансовой организацией на необходимость уточнения.

7.4. Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если стоимостная оценка требований к контрагенту превышает стоимостную оценку обязательств перед контрагентом и отдельная некредитная финансовая организация ожидает увеличения будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или имущества), обмена активов или погашения обязательств.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если стоимостная оценка

---

---

обязательств отдельной некредитной финансовой организации перед контрагентом превышает стоимостную оценку требований к контрагенту и отдельная некредитная финансовая организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или имущества), обмена активов или погашения обязательств.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счете N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод", производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, отражаются на счете N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод" (далее при совместном упоминании - счета по учету производных финансовых инструментов).

7.5. Признание в бухгалтерском учете производного финансового инструмента, представляющего собой актив, отдельной некредитной финансовой организацией прекращается при прекращении требований и обязательств по производному финансовому инструменту, при исполнении договора, являющегося производным финансовым инструментом, расторжении указанного договора по соглашению сторон или при передаче производного финансового инструмента, представляющего собой актив, другому лицу в случае, если передача удовлетворяет требованиям прекращения признания, установленным [пунктами 3.2.4 - 3.2.7](#) МСФО (IFRS) 9, при уступке всех требований и обязательств по указанному договору.

Признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете также прекращается при истечении срока исполнения обязательств.

Признание производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, или части производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, отдельной некредитной финансовой организацией прекращается, когда обязательство по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, исполнено, указанный договор расторгнут или срок действия производного финансового инструмента истек, а также при уступке всех требований и обязательств по указанному договору.

Изменение условий существующего производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, или части производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, учитывается как прекращение признания производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и признание нового обязательства.

7.6. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю и у сторон отсутствуют обязательства по уплате или требования по получению денежной суммы (премии) по производному финансовому инструменту, бухгалтерские записи на эту дату отдельной некредитной финансовой организацией не осуществляются.

7.7. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы (премии), производный финансовый инструмент в указанную дату отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 7.7.1 и 7.7.2](#) настоящего пункта.

7.7.1. В случае если справедливая стоимость производного финансового инструмента при первоначальном признании подтверждается котируемой ценой на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, на сумму справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или



---

Дебет счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

7.7.2. В случае если справедливая стоимость производного финансового инструмента не подтверждается котировочной ценой на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, справедливая стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод"

Кредит счета N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов".

В случае если справедливая стоимость производного финансового инструмента не подтверждается котировочной ценой на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, справедливая стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов"

Кредит счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

После первоначального признания производного финансового инструмента сумма, учтенная на счетах N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов" и N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов", относится отдельной некредитной финансовой организацией на счета учета доходов или расходов равномерно, исходя из срока производного финансового инструмента, следующим образом.

Сумма, относимая на увеличение доходов (уменьшение расходов), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

Сумма, относимая на увеличение расходов (уменьшение доходов), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов".

В дату, когда справедливая стоимость производных финансовых инструментов подтверждается

---

---

котируемой ценой на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, остаток сумм, учтенный на счетах N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов" и N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов", переносится отдельной некредитной финансовой организацией на счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" и N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

7.8. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента отлична от нуля и у одной из сторон имеется обязательство по уплате другой стороне денежной суммы (премии), равной справедливой стоимости производного финансового инструмента, указанная денежная сумма (премия) отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете бухгалтерскими записями в соответствии с [подпунктами 7.8.1](#) и [7.8.2](#) настоящего пункта.

7.8.1. Требование по получению денежной суммы (премии) отражается в валюте расчетов на счете N 47408 бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47408

Кредит счета N 47407.

Денежная сумма (премия), причитающаяся к получению, в размере справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47407

Кредит счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

По мере осуществления расчетов полученная сумма отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета N 47408.

7.8.2. Обязательство по уплате денежной суммы (премии) отражается в валюте расчетов на счете N 47407 бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47408

Кредит счета N 47407.

Денежная сумма (премия), причитающаяся к уплате, в размере справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод"

Кредит счета N 47408.

По мере осуществления расчетов уплаченная сумма (премия) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47407

Кредит счетов по учету денежных средств или расчетов.

7.9. В случае если справедливая стоимость производного финансового инструмента при

---

---

первоначальном признании отличается от денежной суммы (премии), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне на дату первоначального признания, отражение такого производного финансового инструмента осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Суммы требования по получению денежной суммы (премии) и обязательства по уплате денежной суммы (премии) отражаются на счетах N 47407 и N 47408 согласно [подпунктам 7.8.1](#) и [7.8.2 пункта 7.8](#) настоящего Положения.

Денежные суммы (премии), причитающиеся к получению или к уплате, отражаются на счетах N 52601 и N 52602 согласно [подпунктам 7.8.1](#) и [7.8.2 пункта 7.8](#) настоящего Положения.

7.9.1. В случае если справедливая стоимость производного финансового инструмента при первоначальном признании подтверждается котируемой ценой на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, разница между справедливой стоимостью производного финансового инструмента при первоначальном признании и денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Сумма превышения справедливой стоимости производного финансового инструмента над денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон производного финансового инструмента другой стороне, отражается:

стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора";

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

Сумма превышения денежной суммы (премии), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента отражается:

стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод";

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

7.9.2. В случае если справедливая стоимость производного финансового инструмента при первоначальном признании не подтверждается котируемой ценой на идентичный производный финансовый

---

---

инструмент на активном рынке или не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон производного финансового инструмента другой стороне на дату первоначального признания, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Сумма превышения справедливой стоимости производного финансового инструмента над денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, отражается:

стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод"

Кредит счета N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов";

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов"

Кредит счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

Сумма превышения денежной суммы (премии), подлежащей уплате одной из сторон производного финансового инструмента другой стороне, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента отражается:

стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов"

Кредит счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод";

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод"

Кредит счета N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов".

После первоначального признания производного финансового инструмента отдельная некредитная финансовая организация относит разницу, учтенную на счетах N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов" и N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов", на счета учета доходов или расходов равномерно, исходя из срока действия производного финансового инструмента. Признание указанной разницы (или части разницы) в качестве доходов или расходов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Сумма разницы, относимая на увеличение доходов (уменьшение расходов), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от

---

---

применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

Сумма разницы, относимая на увеличение расходов (уменьшение доходов), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов".

Когда справедливая стоимость производных финансовых инструментов подтверждается котируемой ценой на идентичный производный финансовый инструмент на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, остаток сумм, учтенный на счетах N 52603 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов" и N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов", переносится на счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" и N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

7.10. К затратам, связанным с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента, относятся:

комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;

вознаграждение за оказание услуг, связанных с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;

затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями производного финансового инструмента другой стороне), признаются отдельной некредитной финансовой организацией операционными расходами (символ ОФР "прочие расходы").

В случае если затраты, указанные в настоящем пункте, осуществляются в иностранной валюте, для целей бухгалтерского учета осуществляется пересчет затрат в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты, установленному на дату отражения затрат в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организации.

7.11. Аналитический учет ведется отдельной некредитной финансовой организацией по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или каждой серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или документами организатора торгов.

Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

Аналитический учет доходов от производных финансовых инструментов и расходов по производным финансовым инструментам должен обеспечить получение информации отдельной некредитной финансовой организацией по каждому производному финансовому инструменту.

---

7.12. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, и до даты прекращения признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств) бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на счетах [главы 7](#) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

7.13. После первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Оценка отдельной некредитной финансовой организацией справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производного финансового инструмента (изменений справедливой стоимости) осуществляются в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту.

Периодичность определения справедливой стоимости производного финансового инструмента утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

7.14. Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента по состоянию на текущую дату по сравнению с состоянием на дату предыдущей оценки отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

При изменении справедливой стоимости, которое приводит к уменьшению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод".

При изменении справедливой стоимости, которое приводит к увеличению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

При изменении справедливой стоимости, которое приводит к увеличению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

---

---

При изменении справедливой стоимости, которое приводит к уменьшению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или счета N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

7.15. В случае если производится покупка базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), при прекращении признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете сумма сделки отражается отдельной некредитной финансовой организацией в валюте расчетов на счете N 47408 в корреспонденции со счетом N 47407.

В случае если производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах N 47407, N 47408 в иностранных валютах.

7.15.1. По сделкам на покупку иностранной валюты справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 47408.

Разница между рублевым эквивалентом приобретаемой иностранной валюты по курсу сделки, увеличенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или уменьшенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и рублевым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу на дату исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом, или разница между рублевыми эквивалентами иностранных валют по официальным курсам на дату исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом, скорректированная на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета N 47408 на счета по учету доходов или расходов от операций с иностранной валютой (указанные доходы отражаются по символу ОФР подраздела "Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме", расходы - по символу ОФР подраздела "Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме").

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются отдельной некредитной финансовой организацией со счетов N 47408, N 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

7.15.2. По сделкам на приобретение ценных бумаг справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции с балансовым счетом N 47408.

7.15.3. По сделкам на приобретение драгоценных металлов справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 47408.

Разница между стоимостью приобретения драгоценных металлов по курсу сделки, увеличенной на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или уменьшенной на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и стоимостью драгоценных металлов по учетной цене, действующей на дату исполнения производного финансового инструмента, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета N 47408 на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами (указанные доходы отражаются по символу ОФР подраздела "Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов", расходы - по символу ОФР подраздела "Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов").

---

---

Учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов отражается отдельной некредитной финансовой организацией на счетах по учету драгоценных металлов в корреспонденции со счетом N 47408.

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета N 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

7.15.4. По сделкам на приобретение прочих базисных (базовых) активов отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 47408.

Стоимость базисного (базового) актива отражается на счете по учету базисного (базового) актива в корреспонденции со счетом N 47408.

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета N 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

7.16. В случае если производится продажа базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), при прекращении признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете сумма сделки отражается отдельной некредитной финансовой организацией в валюте расчетов на счете N 47408 в корреспонденции со счетом N 47407.

В случае если производится продажа базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах N 47407, N 47408 в иностранных валютах.

7.16.1. По сделкам на продажу иностранной валюты справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 47407.

Разница между рублевым эквивалентом иностранной валюты по курсу сделки, уменьшенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или увеличенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и рублевым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу на дату исполнения производного финансового инструмента или разница между рублевыми эквивалентами иностранных валют по официальным курсам на дату исполнения производного финансового инструмента, скорректированная на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета N 47407 на счета по учету доходов или расходов от операций с иностранной валютой (указанные доходы отражаются по символу ОФР подраздела "Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме", расходы - по символу ОФР подраздела "Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме").

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов N 47408, N 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

7.16.2. По сделкам, связанным с реализацией ценных бумаг, справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

7.16.3. По сделкам, связанным с реализацией драгоценных металлов, справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 61213 "Выбытие (реализация) драгоценных металлов".

Одновременно по дебету счета N 61213 "Выбытие (реализация) драгоценных металлов" списывается

---



---

учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов, по кредиту счета N 61213 "Выбытие (реализация) драгоценных металлов" отдельной некредитной финансовой организацией отражается стоимость драгоценных металлов по цене реализации, определенной производным финансовым инструментом, в корреспонденции со счетом N 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)".

Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчетов списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета N 47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

Финансовый результат от операции, связанной с реализацией драгоценных металлов, определенный на счете по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов, относится отдельной некредитной финансовой организацией на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами на дату реализации.

7.16.4. По сделкам, связанным с реализацией прочих базисных (базовых) активов, справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производного финансового инструмента в корреспонденции со счетом N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Одновременно по дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отдельной некредитной финансовой организацией списывается балансовая стоимость базисного (базового) актива по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается стоимость базисного (базового) актива по цене реализации, определенной производным финансовым инструментом, в корреспонденции со счетом N 47407.

Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчетов списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета N 47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией активов, указанных в настоящем подпункте, определенный на счете по учету выбытия (реализации) имущества, относится отдельной некредитной финансовой организацией на счета по учету доходов или расходов по другим операциям (символ ОФР "прочие доходы" или символ ОФР "прочие расходы") на дату реализации.

7.17. При прекращении признания производного финансового инструмента, по которому не производится поставка базисного (базового) актива, включая производный финансовый инструмент, условия которого не предусматривают поставку базисного (базового) актива, производный финансовый инструмент, предусматривающий либо обязанность одной стороны передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре (путем зачета), либо уступку всех требований и обязательств по производному финансовому инструменту (продажу производного финансового инструмента до наступления срока исполнения договора), а также при истечении срока исполнения обязательств по производному финансовому инструменту справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам".

Одновременно по дебету счета N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам" отдельной некредитной финансовой организацией отражается сумма обязательств по уплате денежных средств, по кредиту счета N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам" отражается сумма требований на получение денежных средств.

Финансовый результат, определенный на вспомогательном счете, при прекращении признания производных финансовых инструментов в случаях, указанных в настоящем пункте, относится отдельной

---

---

некредитной финансовой организацией на счета по учету доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) (указанные доходы отражаются по символу ОФР раздела "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами", расходы - по символу ОФР раздела "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами") на дату прекращения признания производных финансовых инструментов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов N 47408, N 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

7.18. При прекращении признания производных финансовых инструментов остаток сумм, учтенный на счетах N 52603, N 52604 "Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов", списывается отдельной некредитной финансовой организацией на счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" и N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

7.19. Для обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту осуществляются возвратные первоначальный платеж и (или) периодический платеж.

Промежуточными платежами, осуществляемыми во исполнение обязательств в течение срока действия производного финансового инструмента, отдельными некредитными финансовыми организациями признаются:

периодический безвозвратный платеж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по производному финансовому инструменту в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив (изменением значения базисного (базового) актива) (далее - вариационная маржа);

прочий безвозвратный платеж, совершаемый по производному финансовому инструменту, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия производного финансового инструмента денежных сумм, которые не являются вариационной маржей и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов (далее - прочий промежуточный платеж).

7.20. Перечисление (внесение) отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств в целях обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту в сумме перечисленного (внесенного) отдельной некредитной финансовой организацией платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету расчетов и прочих размещенных средств

Кредит счетов по учету денежных средств или расчетов.

Поступление денежных средств от контрагента в целях обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту в сумме полученного отдельной некредитной финансовой организацией платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств или расчетов

Кредит счетов по учету расчетов и прочих привлеченных средств.

7.21. Получение отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств, ранее перечисленных (внесенных) в целях обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств или расчетов

---

---

Кредит счетов по учету расчетов и прочих размещенных средств.

Возврат контрагенту денежных средств, ранее перечисленных (внесенных) им в целях обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету расчетов и прочих привлеченных средств

Кредит счетов по учету денежных средств или расчетов.

7.22. Вариационная маржа отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента по состоянию на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате суммы вариационной маржи отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с [пунктом 7.14](#) настоящего Положения.

Одновременно по дебету счета N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам" отдельной некредитной финансовой организацией отражается сумма обязательств по уплате вариационной маржи, по кредиту счета N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам" отдельной некредитной финансовой организацией отражается сумма требований на получение вариационной маржи.

Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, в сумме причитающейся к получению (уплате) вариационной маржи списывается отдельной некредитной финансовой организацией со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам".

По мере осуществления расчетов требования или обязательства на получение (уплату) вариационной маржи списываются со счета N 47408 или N 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

7.23. Прочие промежуточные платежи по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента с даты проведения предыдущей переоценки по дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате прочих промежуточных платежей отражается отдельной некредитной финансовой организацией на счете N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам" в корреспонденции со счетом по учету производного финансового инструмента.

Одновременно по дебету счета N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам" отдельной некредитной финансовой организацией отражается сумма обязательств по уплате денежных средств, по кредиту счета N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам" отражается сумма требований на получение денежных средств.

Финансовый результат, определенный на счете N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам", относится отдельной некредитной финансовой организацией на счета по учету доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) (указанные доходы отражаются по символу ОФР раздела "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами", расходы - по символу ОФР раздела "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами").

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются отдельной некредитной финансовой организацией со счета N 47408

---

---

и счета N 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

7.24. По договору, являющемуся производным финансовым инструментом, условиями которого предусматривается проведение промежуточных расчетов, бухгалтерский учет прекращения признания производного финансового инструмента осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 7.15 - 7.18](#) настоящего Положения.

7.25. При первоначальном признании справедливая стоимость опционного договора, предусматривающего уплату денежных средств (премии) при заключении такого договора, равна сумме премии, уплаченной (причитающейся к уплате) или полученной (причитающейся к получению) по опциону.

7.25.1. Отдельной некредитной финансовой организацией - продавцом опциона осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [подпунктом 7.8.1 пункта 7.8](#) настоящего Положения.

7.25.2. Отдельной некредитной финансовой организацией - покупателем опциона осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [подпунктом 7.8.2 пункта 7.8](#) настоящего Положения.

7.25.3. В случае если справедливая стоимость опциона отличается от суммы премии, причитающейся к получению или уплате, бухгалтерские записи по отражению разницы между суммой премии и справедливой стоимостью опциона осуществляются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 7.9](#) настоящего Положения.

7.25.4. Затраты, связанные с заключением опционного договора, при первоначальном признании опциона отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 7.10](#) настоящего Положения.

7.26. Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией - покупателем опциона не отражается.

Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией - продавцом опциона не отражается.

7.27. Суммы требований и обязательств по опционному договору, который предоставляет покупателю опциона право, но не обязанность, купить базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене, а также по опционному договору, который предоставляет покупателю опциона определенное право, но не обязательство, продать базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах [главы Г](#) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

## **Глава 8. Бухгалтерский учет хеджирования отдельными некредитными финансовыми организациями**

8.1. Понятия "инструмент хеджирования", "объект хеджирования" в настоящем Положении применяются в соответствии со значением, приведенным в [главе 6](#) МСФО (IFRS) 9.

Хеджирование отражается на счетах бухгалтерского учета отдельной некредитной финансовой организацией с даты установления отношений хеджирования. Отношения хеджирования определяются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктом 6.1.2 пункта 6.1](#) МСФО (IFRS) 9.

Решение одновременно отражать в составе прибыли или убытка доходы или расходы по инструменту хеджирования и объекту хеджирования принимается отдельной некредитной финансовой организацией.

8.2. Инструмент хеджирования должен соответствовать следующим условиям:

инструмент хеджирования представляет собой процентный своп, валютный своп, форвардный валютный договор или форвардный товарный договор;

---

---

стороной по процентному свопу, валютному свопу, форвардному валютному договору или форвардному товарному договору является сторона, внешняя по отношению к отдельной некредитной финансовой организации;

дата погашения инструмента хеджирования не должна превышать дату погашения объекта хеджирования, дату предполагаемого исполнения договора купли-продажи товара, дату наступления прогнозируемой хеджируемой операции по иностранной валюте или товару;

инструмент хеджирования не должен содержать условий о предоплате, досрочном погашении или продлении.

8.3. Инструмент хеджирования применяется для учета хеджирования без выделения отдельных частей инструмента.

8.4. Отдельной некредитной финансовой организацией принимается решение об определении в качестве объектов хеджирования отраженных на балансовых счетах активов или обязательств, не отраженных на балансовых счетах соглашений, (далее - твердое договорное обязательство), прогнозируемых операций, долей участия отдельной некредитной финансовой организации в чистых активах иностранного подразделения (далее - чистая инвестиция в иностранное подразделение) в соответствии с [подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 МСФО \(IFRS\) 9](#).

Понятие "твердое договорное обязательство", "прогнозируемая операция" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [Приложении А](#) к МСФО (IFRS) 9. Понятие "чистые инвестиции в иностранное подразделение" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [пункте 8](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 98н.

Оценка справедливой стоимости объектов хеджирования осуществляется в порядке, определенном [МСФО \(IFRS\) 13](#).

8.5. Учет хеджирования ведется отдельной некредитной финансовой организацией для следующих рисков:

процентный риск по долговому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости;

валютный или процентный риск по не отраженному на балансовых счетах твердому договорному обязательству или по прогнозируемой операции;

ценовой риск по товару, по не отраженному на балансовых счетах твердому договорному обязательству или по прогнозируемой операции;

валютный риск по чистой инвестиции в иностранное подразделение.

8.6. Решение об отражении на счетах бухгалтерского учета хеджирования принимается отдельной некредитной финансовой организацией при соблюдении критериев, определенных в [подпункте 6.4.1 пункта 6.4 МСФО \(IFRS\) 9](#).

8.7. Отдельной некредитной финансовой организацией прекращается отражение на счетах бухгалтерского учета хеджирования с той даты, с которой отношения хеджирования перестают отвечать критериям, определенным в [подпункте 6.4.1 пункта 6.4 МСФО \(IFRS\) 9](#), с учетом [подпункта 6.5.6 пункта 6.5 МСФО \(IFRS\) 9](#), включая случаи продажи, расторжения, исполнения или окончания срока действия инструмента хеджирования.

8.8. В случае прекращения учета хеджирования справедливой стоимости для объекта хеджирования, являющимся финансовым инструментом, учитываемым по амортизированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией применяется [подпункт 8.11.2 пункта 8.11](#) настоящего Положения.

---

8.9. В случае если хеджируемым риском является подверженность риску фиксированной процентной ставки по долговому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости, или риску изменения цены товара, удерживаемого отдельной некредитной финансовой организацией, отдельная некредитная финансовая организация должна:

признать и отражать в бухгалтерском учете в соответствии с [главой 7](#) настоящего Положения производный финансовый инструмент, являющийся инструментом хеджирования и представляющий собой актив или обязательство, признавать в составе доходов или расходов изменения в справедливой стоимости объекта хеджирования, связанного с хеджируемым риском, и производить корректировки стоимости объекта хеджирования.

8.10. Бухгалтерский учет хеджирования риска фиксированной процентной ставки по долговому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости, или риска изменения цены товара, удерживаемого отдельной некредитной финансовой организацией, осуществляется следующим образом.

8.10.1. Уменьшение справедливой стоимости объекта хеджирования, который является отраженным на балансовом счете активом, связанное с хеджируемым риском, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора", N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета по учету актива, являющегося объектом хеджирования.

Увеличение справедливой стоимости объекта хеджирования, который является отраженным на балансовом счете активом, связанное с хеджируемым риском, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету актива, являющегося объектом хеджирования.

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора", N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

Увеличение справедливой стоимости объекта хеджирования, который является отраженным на балансовом счете обязательством, связанное с хеджируемым риском, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора", N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета по учету обязательства, являющегося объектом хеджирования.

Уменьшение справедливой стоимости объекта хеджирования, который является отраженным на балансовом счете обязательством, связанное с хеджируемым риском, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету обязательства, являющегося объектом хеджирования

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора", N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора".

8.10.2. В случае если объект хеджирования представляет собой финансовый инструмент, оцениваемый по амортизированной стоимости, корректировка стоимости такого объекта хеджирования, связанная с хеджируемым риском, амортизируется отдельной некредитной финансовой организацией с использованием метода ЭСП на протяжении оставшегося срока действия инструмента хеджирования.

---

---

Амортизация осуществляется в соответствии с [подпунктом 6.5.10 пункта 6.5](#) МСФО (IFRS) 9.

8.11. В случае если хеджируемый риск является риском переменной процентной ставки по долговому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости, валютным риском по твердому договорному обязательству или прогнозируемой операции, ценовым риском по твердому договорному обязательству или прогнозируемой операции или валютным риском по чистой инвестиции в иностранное подразделение, отдельная некредитная финансовая организация должна признавать часть изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, определяемую как эффективное хеджирование, в составе прочего совокупного дохода при компенсировании изменения в справедливой стоимости или при компенсировании изменения в движении денежных средств по объекту хеджирования следующим образом.

8.11.1. Часть переоценки инструмента хеджирования, определяемая как эффективное хеджирование в соответствии с подпунктом (с) [подпункта 6.4.1 пункта 6.4](#) МСФО (IFRS) 9, отражается отдельной некредитной финансовой организацией в составе прочего совокупного дохода.

Часть переоценки инструмента хеджирования, определяемая как неэффективное хеджирование, отражается отдельной некредитной финансовой организацией в доходах или расходах в соответствии с [пунктом 8.9](#) настоящего Положения.

8.11.2. Для выполнения требований [подпункта 8.11.1](#) настоящего пункта отдельная некредитная финансовая организация должна:

отражать сумму переоценки инструмента хеджирования на счетах N 10619 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы", N 10620 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы";

определять наименьшее значение из следующих сумм: суммы переоценки инструмента хеджирования, накопленной с даты начала хеджирования, или суммы изменения справедливой стоимости ожидаемых будущих денежных потоков объекта хеджирования, накопленной с даты начала хеджирования;

рассчитывать разницу между остатком на счетах N 10619 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы", N 10620 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы" с учетом бухгалтерской записи, указанной в [абзаце втором](#) настоящего подпункта, и наименьшей суммой, определенной в соответствии с [абзацем третьим](#) настоящего подпункта.

В случае если полученная разница является положительной, на сумму этой разницы одновременно с бухгалтерской записью по отражению переоценки инструмента хеджирования осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 10619 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы"

Кредит счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора", N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора" или

Дебет счета N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора", N 71510 "Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

Кредит счета N 10620 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы".

В случае если полученная разница является отрицательной, на сумму этой разницы бухгалтерская запись не осуществляется.

---

8.12. Накопленная в составе добавочного капитала сумма переоценки инструмента хеджирования относится на доходы или расходы в дату, когда объект хеджирования оказывает влияние на доходы или расходы.

В случае если в составе добавочного капитала накоплена положительная переоценка, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 10619 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы"

Кредит счета N 710 "Процентные доходы", N 711 "Процентные расходы", N 715 "Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами".

В случае если в составе добавочного капитала накоплена отрицательная переоценка, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 710 "Процентные доходы", N 711 "Процентные расходы", N 715 "Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами"

Кредит счета N 10620 "Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы".

8.13. Бухгалтерские записи при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение осуществляются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 8.1 - 8.12](#) настоящего Положения.

При отражении бухгалтерских записей, предусмотренных [подпунктом 8.11.2 пункта 8.11](#) и [пунктом 8.12](#) настоящего Положения, для учета переоценки инструмента хеджирования применяются счета N 10624 "Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - положительные разницы", N 10625 "Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - отрицательные разницы".

8.14. Сумма переоценки инструмента хеджирования, накопленная в составе капитала (за исключением накопленной суммы курсовых разниц, которые относятся к хеджированию чистой инвестиции в иностранное подразделение), переносится в доходы или расходы при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения. В указанном случае отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [пунктом 8.12](#) настоящего Положения, с учетом [пункта 8.13](#) настоящего Положения.

## **Глава 9. Бухгалтерский учет запасов отдельными некредитными финансовыми организациями**

9.1. В целях настоящего Положения в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются:

активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;

товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

Критерии отнесения объектов бухгалтерского учета к инвестиционному имуществу и основным средствам устанавливаются [главами 10 и 11](#) настоящего Положения.

9.2. Бухгалтерский учет запасов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах: N 61002 "Запасные части", N 61003 "Бланки строгой отчетности", N 61008 "Материалы", N 61009 "Инвентарь и принадлежности", N 61010 "Издания", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного



---

имущества", N 61014 "Товары" (далее - балансовый счет второго порядка, открытый на счете N 610 "Запасы").

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в [главе 11](#) настоящего Положения.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61003 "Бланки строгой отчетности" учитываются бланки строгой отчетности.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений.

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы.

На счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" учитываются материалы, детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества.

На счете N 61014 "Товары" учитываются товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи.

Аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за сохранность запасов, и по местам хранения запасов.

9.3. Запасами отдельной некредитной финансовой организацией не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у отдельной некредитной финансовой организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки.

9.4. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается отдельной некредитной финансовой организацией таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах отдельной некредитной финансовой организации в бухгалтерском учете.

9.5. Запасы признаются отдельной некредитной финансовой организацией на дату перехода к отдельной некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

9.6. Запасы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования.

Решение о включении налога на добавленную стоимость в себестоимость запасов принимается отдельной некредитной финансовой организацией и утверждается в учетной политике.

9.7. Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

---

9.8. Отдельной некредитной финансовой организацией не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и прочие расходы.

9.9. Операции по приобретению запасов отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Оплата запасов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

Получение запасов отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, персоналом по оплате труда, внебюджетными фондами.

9.10. В случае приобретения запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается отдельной некредитной финансовой организацией процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на один квартал, отдельной некредитной финансовой организацией признается процентный расход не позднее последнего установленного дня периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на несколько кварталов, процентный расход признается отдельной некредитной финансовой организацией в каждом квартале в размере, приходящемся на этот квартал.

Необходимость применения дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

9.10.1. Признание процентного расхода отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью по дебету счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования") в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

9.10.2. Погашение обязательств перед поставщиком отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

9.11. Себестоимость запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается в соответствии с [пунктом 6.12](#) Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) годных остатков имущества, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года

---

---

№ 39335, 21 декабря 2016 года № 44851 (далее - Положение Банка России № 492-П).

9.12. Бухгалтерский учет запасов, полученных по договору мены, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Операции по договору мены отражаются отдельной некредитной финансовой организацией как поступление запасов, признаваемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату получения, с использованием счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

9.12.1. Себестоимостью запасов, полученных отдельной некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива в случае, если справедливую стоимость полученных запасов возможно определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно определить, себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) отдельной некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета.

9.12.2. Признание запасов, полученных по договору мены, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 "Запасы" (по получаемым по договору мены запасам)

Кредит счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Дебет счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на счет № 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер") или № 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

9.13. Выявленные при инвентаризации неучтенные запасы отражаются бухгалтерскими записями.

По справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 "Запасы"

Кредит счета № 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от оприходования излишков имущества").

В случае если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 "Запасы"

Кредит счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

9.14. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в случаях безвозмездного получения, признается справедливая стоимость таких запасов на дату признания.

Признание запасов, полученных безвозмездно, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 "Запасы"

---

---

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от безвозмездно полученного имущества").

Признание запасов, полученных безвозмездно от акционеров (участников), отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"

Кредит счета N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".

9.15. Отдельной некредитной финансовой организацией включаются в себестоимость запасов фактические затраты на доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования.

9.16. После первоначального признания запасы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией по наименьшей из двух величин: по себестоимости, определенной в соответствии с [пунктом 9.6](#) настоящего Положения, или по чистой цене продажи.

Чистая цена продажи запасов определяется отдельной некредитной финансовой организацией как цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

9.17. Оценка чистой цены продажи отдельной некредитной финансовой организацией выполняется не реже, чем на конец каждого отчетного года.

В случае если чистая цена продажи запасов становится ниже себестоимости запасов, сумма рассчитанной разницы между чистой ценой продажи запасов и себестоимостью запасов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по списанию стоимости запасов")

Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы".

При увеличении чистой цены продажи ранее обесцененных запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

Балансовая стоимость ранее обесцененных запасов при увеличении чистой цены продажи не должна превышать себестоимость запасов, определенную в соответствии с [пунктом 9.6](#) настоящего Положения.

9.18. Запасы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы.

В случае если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется оценка запасов (за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества") одним из способов:

по средневзвешенной стоимости;

ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Способ оценки определяется отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности отдельной некредитной финансовой организации, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

---

---

9.19. Средневзвешенная стоимость рассчитывается отдельной некредитной финансовой организацией на периодической основе или по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

9.20. Применение способа оценки ФИФО осуществляется в соответствии с [пунктами 25 - 27](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 2).

9.21. Стоимость запасов признается в составе расходов при передаче запасов ответственным лицом отдельной некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании оформленного отчета ответственного лица об использовании запасов.

При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по списанию стоимости запасов")

Кредит счета N 61002 "Запасные части", N 61008 "Материалы", N 61009 "Инвентарь и принадлежности", N 61010 "Издания" или N 61003 "Бланки строгой отчетности".

9.22. Передача запасов ответственным лицом отдельной некредитной финансовой организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении инвестиционного имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счета N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества".

9.23. Выбытие запасов отражается в результате:

продажи в ходе обычной деятельности;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при инвентаризации.

Учет выбытия запасов ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется отдельной некредитной финансовой организацией по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.

9.24. Выбытие запасов отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы".

---

---

По кредиту балансового счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

Сальдо на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", отражающее финансовый результат по операции выбытия запасов, подлежит закрытию на балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

## **Глава 10. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества отдельными некредитными финансовыми организациями**

10.1. В целях настоящего Положения инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности некредитной финансовой организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества некредитной финансовой организацией не планируется.

10.2. Объектами инвестиционного имущества являются:

здания (часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено;

здания (часть здания), предоставленные по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания (часть здания), предназначенные для предоставления по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления по одному или нескольким договорам аренды.

10.3. Критерии соответствия объекта учета определению инвестиционного имущества разрабатываются и утверждаются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике в соответствии с [пунктами 10.1](#) и [10.2](#) настоящего Положения.

10.4. Объекты инвестиционного имущества признаются отдельной некредитной финансовой организацией при одновременном выполнении условий:

объект способен приносить отдельной некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть определена.

10.5. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества осуществляется на балансовых счетах:

N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости";

---

---

№ 61906 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду";

№ 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости";

№ 61908 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду";

№ 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества".

Аналитический учет инвестиционного имущества ведется отдельной некредитной финансовой организацией по инвентарным объектам.

10.6. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат отдельной некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества.

Решение о включении налога на добавленную стоимость в себестоимость инвестиционного имущества принимается отдельной некредитной финансовой организацией и утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного отдельной некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно), признается справедливая стоимость инвестиционного имущества на дату признания.

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного отдельной некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива в случае, если справедливую стоимость полученного актива возможно определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно определить, первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) отдельной некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Первоначальной стоимостью объектов инвестиционного имущества, внесенных в уставный капитал отдельной некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

При приобретении объекта инвестиционного имущества на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью такого признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате, и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на один квартал, отдельной некредитной финансовой организацией признается процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на несколько кварталов, процентный расход признается отдельной некредитной финансовой организацией в каждом квартале в размере, приходящемся на этот квартал.

Необходимость применения дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

Первоначальная стоимость инвестиционного имущества, находящегося в распоряжении отдельной некредитной финансовой организации по договору аренды, определяется в соответствии с [главой 13](#) настоящего Положения. Объект инвестиционного имущества оценивается отдельной некредитной финансовой организацией по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости недвижимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам и по финансовой аренде, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению инвестиционного

---

---

имущества признаются отдельной некредитной финансовой организацией в качестве расхода в дату, когда они понесены.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению объекта инвестиционного имущества осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

10.6.1. Перевод денежных средств поставщику (продавцу) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

10.6.2. Поступление объекта инвестиционного имущества, прием выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществление затрат по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества".

10.6.3. Признание объекта инвестиционного имущества, полученного по договору дарения (безвозмездно), отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от безвозмездно полученного имущества").

10.6.4. Признание объекта инвестиционного имущества, полученного безвозмездно от акционеров (участников) отдельной некредитной финансовой организации, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счета N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".

10.6.5. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта инвестиционного имущества с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Признание объекта инвестиционного имущества, полученного по договору мены, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества" (если объект не готов к использованию) или

Дебет счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости" или N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости" (если объект готов к использованию и отдельная некредитная финансовая организация имеет возможность определить справедливую стоимость)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

---



---

Кредит балансового счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является инвестиционное имущество, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в соответствии с [пунктом 10.18](#) настоящего Положения.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на счет N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества") или N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества").

10.6.6. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал отдельной некредитной финансовой организации, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Признание объекта инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал отдельной некредитной финансовой организации, отражается бухгалтерской записью на сумму справедливой стоимости объекта:

Дебет счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Затраты по доставке и доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию относятся отдельной некредитной финансовой организацией на увеличение первоначальной стоимости объекта инвестиционного имущества в соответствии с [подпунктом 10.6.2](#) настоящего пункта.

10.6.7. При готовности объекта инвестиционного имущества к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости" или N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"

Кредит счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества".

10.7. После первоначального признания отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости в случае, если справедливая стоимость инвестиционного имущества может быть определена. В случае если справедливая стоимость инвестиционного имущества не может быть определена, инвестиционное имущество учитывается отдельной некредитной финансовой организацией в составе основных средств по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и обесценения в соответствии с [главой 11](#) настоящего Положения до даты, когда оценка справедливой стоимости становится возможной.

10.8. Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией не реже чем на конец отчетного года.

Периодичность оценки справедливой стоимости инвестиционного имущества утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости с учетом следующего.

10.8.1. При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, экспертные заключения о справедливой стоимости

---

---

объектов имущества.

10.8.2. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания включается отдельной некредитной финансовой организацией в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества.

10.8.3. В случаях, указанных в [пунктах 10.13](#) и [10.14](#) настоящего Положения, справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется отдельной некредитной финансовой организацией пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.

10.8.4. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества относятся на балансовый счет N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества") или на балансовый счет N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества") в том периоде, в котором они возникли.

10.8.5. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

10.8.6. Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

10.9. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями.

Превышение справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета:

Дебет счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости" или N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества").

Превышение стоимости объекта инвестиционного имущества, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над справедливой стоимостью:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества")

Кредит счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости" или N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости".

10.10. В случае если классифицированный в качестве инвестиционного имущества объект находится в стадии сооружения (строительства), бухгалтерский учет такого объекта осуществляется на балансовом счете N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества". Отдельной некредитной финансовой организацией начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов инвестиционного имущества осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Перевод денежных средств поставщику (продавцу) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

---

---

Кредит счета по учету денежных средств.

Поступление оборудования, инвентаря и принадлежностей, прием выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществление затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

10.11. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества осуществляется при изменении способа использования на основании профессионального суждения отдельной некредитной финансовой организации.

10.12. Стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета, а также порядок бухгалтерского учета объектов не должны изменяться при переводе в состав или из состава инвестиционного имущества, из состава или в состав основных средств.

10.13. В случае перевода объектов основных средств, инвестиционного имущества, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, на дату перевода отдельной некредитной финансовой организацией производится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости.

10.13.1. Перевод объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, отражается отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера").

На дату перевода в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

---

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

В случае если в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью по дебету счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" в корреспонденции со счетом N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от дооценки основных средств после их уценки").

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете балансового счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма такого превышения относится отдельной некредитной финансовой организацией в дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по уценке основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете N 60404 "Земля", при переоценке отражается отдельной некредитной финансовой организацией аналогичным образом.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или

Дебет счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости"

Кредит счета N 60404 "Земля".

10.13.2. Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке", переносится отдельной некредитной финансовой организацией на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль" при выбытии объекта инвестиционного имущества в соответствии с [пунктом 11.30](#) настоящего Положения (перевод инвестиционного имущества в состав основных средств выбытием не является).

10.13.3. При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства), отдельной некредитной финансовой организацией производится оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта инвестиционного имущества на дату готовности объекта к использованию. Результаты оценки отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

увеличение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества:

Дебет счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от изменения"

---

---

справедливой стоимости инвестиционного имущества");

уменьшение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества")

Кредит счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества".

После отражения результатов оценки вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости"

Кредит счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества".

10.14. При переводе отдельной некредитной финансовой организацией объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта принимается справедливая стоимость объекта инвестиционного имущества по состоянию на дату перевода.

Перевод объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости" или

Дебет счета N 60404 "Земля"

Кредит счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости".

На дату перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств отдельной некредитной финансовой организацией оцениваются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке.

Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [главой 11](#) настоящего Положения.

После перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств начисление амортизации производится отдельной некредитной финансовой организацией с даты, следующей за датой перевода.

---

---

10.15. Инвестиционное имущество, переданное в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в соответствии с [пунктами 10.1 - 10.14](#) настоящего Положения, на балансовых счетах:

N 61906 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду";

N 61908 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду".

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов инвестиционного имущества отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в ОФР по символу ОФР "доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества".

10.16. После окончания срока действия договора аренды объекты инвестиционного имущества, переданные в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся отдельной некредитной финансовой организацией:

на балансовые счета N 61905 "Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости", N 61907 "Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости" в случае, если способ использования объекта не изменился, а учет ведется по справедливой стоимости;

на балансовые счета N 60404 "Земля", N 60401 "Основные средства (кроме земли)" при изменении способа использования объекта.

10.17. Восстановление объектов инвестиционного имущества осуществляется посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

10.17.1. Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются отдельной некредитной финансовой организацией текущими расходами того периода, к которому относятся затраты, и отражаются по символу ОФР "расходы по ремонту инвестиционного имущества".

10.17.2. Стоимость объекта инвестиционного имущества увеличивается отдельной некредитной финансовой организацией на затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества в случае соблюдения критериев признания, установленных [пунктами 10.1](#) и [10.2](#) настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 10.10](#) настоящего Положения.

10.18. Продажа и выбытие объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично выбытию основных средств в соответствии с [пунктами 11.51](#) и [11.52](#) настоящего Положения (за исключением отражения доходов (расходов) от выбытия). Доходы от выбытия инвестиционного имущества отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символу ОФР "доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества", расходы - по символу ОФР "расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества". По кредиту балансового счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается определенная договором купли-продажи выручка от реализации объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

## **Глава 11. Бухгалтерский учет основных средств отдельными некредитными финансовыми организациями**

11.1. В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих

---

---

условий:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;  
первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

11.2. Отдельной некредитной финансовой организацией разрабатывается собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств относятся земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

11.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Отдельной некредитной финансовой организацией определяется, применяя профессиональное суждение, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

11.4. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

11.5. Под сроком полезного использования в целях настоящего Положения понимается период времени, в течение которого объект будет в наличии для использования отдельной некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если стоимость такой части является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

11.6. Отдельной некредитной финансовой организацией объединяются в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными. Требования настоящей главы применяются к агрегированной стоимости объединенных в один объект учета предметов.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

11.7. Каждому инвентарному объекту основных средств при признании отдельной некредитной финансовой организацией присваивается инвентарный номер.

11.8. Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах:

N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

N 60404 "Земля";

---

N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается сумма, которую отдельная некредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается отдельной некредитной финансовой организацией при расчете амортизируемой величины объекта.

Земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра, природные ресурсы) должны отражаться отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете на балансовом счете N 60404 "Земля".

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется отдельной некредитной финансовой организацией по инвентарным объектам.

Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

Аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К видам затрат относятся: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных работ, монтажа оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и материалов, импортные пошлины, таможенные сборы.

11.9. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается отдельной некредитной финансовой организацией сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Решение о включении налога на добавленную стоимость в стоимость основных средств принимается отдельной некредитной финансовой организацией и утверждается отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

11.10. Отдельная некредитная финансовая организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными [пунктом 11.1](#) настоящего Положения, по мере возникновения таких затрат.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства отдельной некредитной финансовой организации накопленные фактические затраты признаются отдельной некредитной финансовой организацией незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства отдельной некредитной финансовой организации, то есть когда местоположение и состояние позволяют осуществлять использование объекта в соответствии с намерениями руководства отдельной некредитной

---



---

финансовой организации (далее - готов к использованию).

11.11. Состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

Затратами, которые не включаются отдельной некредитной финансовой организацией в первоначальную стоимость объекта основных средств, являются:

затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг, включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по продвижению новых продуктов или услуг;

затраты, связанные с ведением коммерческой деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов, затраты на обучение персонала;

административные и прочие накладные расходы;

процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам и по финансовой аренде, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства.

Затраты, которые не включаются отдельной некредитной финансовой организацией в первоначальную стоимость объекта основных средств, признаются отдельной некредитной финансовой организацией в качестве расхода в дату, когда такие затраты понесены.

11.12. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого отдельной некредитной финансовой организацией самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с [пунктом 11.5](#) настоящего Положения, определяется по сумме фактических затрат отдельной некредитной финансовой организации на такие части (компоненты) основного средства.

11.13. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

11.13.1. Перевод денежных средств поставщику (продавцу) отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее - счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками)

Кредит счета по учету денежных средств.

11.13.2. Поступление объекта основных средств, прием выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществление затрат по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества".

11.13.3. При готовности объекта к использованию отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

---

---

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

11.13.4. Включение налога на добавленную стоимость (далее - НДС) в стоимость основного средства отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" (на сумму НДС, относимую на стоимость основного средства).

11.14. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью основного средства признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на один квартал, отдельная некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на несколько кварталов, такой процентный расход признается в каждом квартале в размере, приходящемся на этот квартал.

Необходимость применения дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

11.14.1. Признание процентного расхода отдельной некредитной финансовой организацией отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по символу ОФР подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования") в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

11.14.2. Погашение обязательств перед поставщиком отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

11.15. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке должны быть оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке должны признаваться отдельной некредитной финансовой организацией в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на

---

---

занимаемом объектом участке учитываются по дисконтированной стоимости.

Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке признается процентным расходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

11.16. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных отдельной некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно), признается справедливая стоимость основных средств на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного отдельной некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива в случае, если справедливую стоимость полученного актива возможно определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) отдельной некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал отдельной некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

11.17. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных объектов основных средств осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

11.17.1. Признание объекта основных средств, полученного безвозмездно, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от безвозмездно полученного имущества").

Признание объекта основных средств, полученного безвозмездно от акционеров (участников), отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".

---

---

11.17.2. Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются отдельной некредитной финансовой организацией как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости объекта бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества".

11.17.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [подпунктом 11.13.3 пункта 11.13](#) настоящего Положения.

11.18. Бухгалтерский учет основных средств, полученных по договору мены, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

11.18.1. Признание объекта основных средств, полученного по договору мены, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию) или

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является основное средство, отражаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в соответствии с [пунктами 11.51](#) и [11.52](#) настоящего Положения.

11.18.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от выбытия (реализации) основных средств") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выбытию (реализации) основных средств").

11.18.3. Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктом 11.13.2 пункта 11.13](#) настоящего Положения.

11.18.4. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [подпунктом 11.13.3 пункта 11.13](#) настоящего Положения.

11.19. Бухгалтерский учет основных средств, внесенных в уставный капитал отдельной некредитной финансовой организации, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

11.19.1. Признание объекта основных средств, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта отражается бухгалтерской записью:

---

---

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

11.19.2. Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости объекта бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества".

11.19.3. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [подпунктом 11.13.3 пункта 11.13](#) настоящего Положения.

11.20. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств отдельной некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

Признание выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов основных средств отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от оприходования излишков имущества");

в случае если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

В случае если объект готов к использованию (или используется на дату выявления при инвентаризации неучтенного объекта) осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [подпунктом 11.13.3 пункта 11.13](#) настоящего Положения.

11.21. Для оценки основных средств после первоначального признания отдельной некредитной финансовой организацией к группе однородных основных средств выбирается одна из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости. Группы однородных основных средств определяются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 11.2](#) настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике отдельной некредитной финансовой организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются отдельной некредитной финансовой организацией в составе расходов того периода, в котором эти затраты были понесены.

11.22. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств,

---

---

справедливая стоимость которого может быть определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

11.23. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств отдельной некредитной финансовой организацией определяется периодичность проведения переоценки в учетной политике. Переоцененная стоимость группы однородных основных средств должна отражать справедливую стоимость группы однородных основных средств на конец отчетного года.

В случае если объект основных средств переоценивается, должны быть переоценены все объекты основных средств, принадлежащие к той же группе однородных основных средств.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", не должны переоцениваться.

11.24. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств отдельной некредитной финансовой организацией используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств.

11.25. Отдельная некредитная финансовая организация утверждает в учетной политике один из двух способов отражения переоценки основного средства:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации, с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией должна равняться справедливой стоимости объекта;

уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и пересчет до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, должна равняться справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

11.26. Результаты переоценки основных средств отдельная некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

11.27. При корректировке стоимости объекта, отраженной на балансовом счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации, отраженной на балансовом счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)", переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего.

11.27.1. Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе отдельной некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

11.27.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

---

---

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

11.27.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе отдельной некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)" в корреспонденции со счетом N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке";

сумма уценки отражается по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма такого превышения относится в дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по уценке основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

11.27.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от дооценки основных средств после их уценки").

11.28. При уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" объекта основных средств до справедливой стоимости в результате переоценки отражается в соответствии с [подпунктами 11.27.1, 11.27.3](#) (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и [11.27.4 пункта 11.27](#) настоящего Положения. Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете N 60404 "Земля", при переоценке отражается аналогичным образом.

11.29. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

11.30. Отдельной некредитной финансовой организацией утверждается в учетной политике один из двух способов отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль отдельной некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств;

перенос части прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на

---

---

нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости объекта, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль" или на балансовый счет N 10901 "Непокрытый убыток".

11.31. На конец каждого отчетного года отдельная некредитная финансовая организация должна осуществлять проверку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке для выявления событий, которые оказывают влияние на оценку обязательств по демонтажу.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на выполнение обязательств, предполагаемых сроков выполнения обязательств, а также ставки дисконтирования.

В случае если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке, изменения в оценке таких обязательств отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета с учетом следующего.

11.31.1. При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке отражаются бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта основных средств, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта основных средств, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

увеличение обязательств:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Амортизация начисляется отдельной некредитной финансовой организацией исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

11.31.2. При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке отражаются отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

---

Отдельной некредитной финансовой организацией на дату оценки обязательств по демонтажу,



---

ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке (при уменьшении величины обязательств) определяется стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке, за вычетом амортизации данного объекта основных средств при применении к данному объекту модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (далее - расчетная стоимость объекта основных средств).

В случае если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, такое превышение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера").

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при переоценке:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при переоценке:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке отражается бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера";

увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

11.31.3. В случае если объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке отражаются бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу

---

---

ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

увеличение обязательств:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

11.32. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии [главой 16](#) настоящего Положения. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату выявления. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится.

11.32.1. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по обесценению основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".

11.32.2. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. В случае если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, сумма такого превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [подпунктом 11.32.1](#) настоящего пункта.

11.32.3. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться отдельной некредитной финансовой организацией с учетом уменьшения стоимости этих объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

11.33. На конец каждого отчетного года отдельная некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

11.33.1. В случае наличия признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется полное или частичное восстановление убытка бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств").

11.33.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется полное или частичное восстановление убытка бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств") (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов);

---

---

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

11.33.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения стоимости объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

11.34. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется отдельной некредитной финансовой организацией при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

ограничений использования объекта;

морального износа объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи объекта;

количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые отдельная некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.

11.35. Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

11.36. Выбранный метод начисления амортизации применяется отдельной некредитной финансовой организацией последовательно от одного отчетного периода к другому.

11.37. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние объекта позволяют осуществлять эксплуатацию такого объекта в соответствии с намерениями руководства.

11.38. Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления таких сумм на счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "амортизация по основным средствам")

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

11.39. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности отдельной некредитной финансовой организации.

11.40. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

---

---

11.41. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости в соответствии с намерениями руководства отдельной некредитной финансовой организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

11.42. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются отдельной некредитной финансовой организацией в конце каждого отчетного года.

11.42.1. В случае существенного изменения предполагаемой структуры и (или) сроков потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

11.42.2. Изменение способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока полезного использования, корректировка амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости.

11.42.3. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости отдельная некредитная финансовая организация не должна пересчитывать ранее начисленные суммы амортизации.

11.43. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

11.44. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому эти затраты относятся, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 11.47](#) настоящего Положения, и отражаются по символу ОФР "расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества".

11.45. Стоимость объекта основных средств увеличивается на затраты на модернизацию и реконструкцию при условии соблюдения критериев признания, установленных [пунктом 11.1](#) настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 11.13](#) настоящего Положения.

11.46. В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, отдельная некредитная финансовая организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента на дату возникновения таких затрат при условии соблюдения критериев признания, установленных [пунктом 11.1](#) настоящего Положения. Стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в соответствии с [пунктом 11.48](#) настоящего Положения.

11.47. В случае проведения регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых в соответствии с [пунктом 11.5](#) настоящего Положения частями (компонентами) объекта основных средств, отдельная некредитная финансовая организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств на дату возникновения таких затрат. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в соответствии с [пунктом 11.48](#) настоящего Положения.

11.48. Отдельная некредитная финансовая организация должна прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

11.49. Выбытие объекта основных средств отражается в результате:

прекращения использования вследствие морального или физического износа;

---

---

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и чрезвычайной ситуации;  
передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;  
передачи по договору мены, дарения;  
внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;  
выявления недостачи или порчи активов при инвентаризации;  
частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции.

11.50. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности восстановления основных средств, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в отдельной некредитной финансовой организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель либо уполномоченное лицо отдельной некредитной финансовой организации.

В актах на прекращение признания объектов основных средств отражаются данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем отдельной некредитной финансовой организации или уполномоченным должностным лицом.

11.51. Учет выбытия основных средств ведется отдельной некредитной финансовой организацией на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

11.52. На дату выбытия объекта основных средств отдельной некредитной финансовой организацией открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от выбытия (реализации) основных средств") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выбытию (реализации) основных средств").

11.52.1. По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом объектом участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

11.52.2. По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

выручка от реализации объекта основного средства, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств;

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом

---

---

N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию);

сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом N 61002 "Запасные части", N 61009 "Инвентарь и принадлежности" или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества";

накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

11.52.3. При списании объекта основных средств вследствие непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые с виновных лиц, в корреспонденции со счетом N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" или N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами";

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

11.52.4. При реализации полностью амортизированного объекта основных средств по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации.

## **Глава 12. Бухгалтерский учет нематериальных активов отдельными некредитными финансовыми организациями**

12.1. В целях настоящего Положения нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право отдельной некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

---

---

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

12.2. При выполнении условий, установленных [пунктом 12.1](#) настоящего Положения, к нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права.

12.3. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием отдельной некредитной финансовой организации (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала отдельной некредитной финансовой организации, квалификация персонала и способность к труду.

12.4. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах:

N 60901 "Нематериальные активы";

N 60903 "Амортизация нематериальных активов";

N 60905 "Деловая репутация";

N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Амортизацией является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок полезного использования.

Аналитический учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов ведется отдельной некредитной финансовой организацией по инвентарным объектам.

12.5. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарный объект нематериальных активов определяется с учетом требований, изложенных в [пункте 3.5](#) Положения Банка России N 492-П.

12.6. Нематериальный актив принимается отдельной некредитной финансовой организацией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и неденежной формах или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная отдельной некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства отдельной некредитной финансовой организации.

12.7. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты, относящиеся к нематериальному активу, признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов отдельной некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

12.8. Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

12.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете с учетом следующего.

12.9.1. Перевод денежных средств поставщику (продавцу) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

---

---

12.9.2. Получение нематериальных активов, а также прием выполненных работ и оказанных услуг, осуществление затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

12.9.3. При готовности нематериального актива к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

12.9.4. Включение налога на добавленную стоимость в стоимость нематериального актива отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" (на сумму НДС, включаемую в стоимость нематериального актива).

12.10. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных отдельной некредитной финансовой организацией, осуществляется с учетом следующего.

12.10.1. Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других счетов, с которых производились затраты (расчеты).

12.10.2. Затраты, произведенные отдельной некредитной финансовой организацией на стадии плановых изысканий, предпринимаемых отдельной некредитной финансовой организацией с целью получения новых научных или технических знаний (далее - исследования) при создании нематериального актива, в первоначальную стоимость нематериального актива не включаются, а подлежат признанию в качестве расходов на дату возникновения таких затрат.

12.10.3. Затраты отдельной некредитной финансовой организации на стадии разработки нематериального актива должны признаваться отдельной некредитной финансовой организацией в составе первоначальной стоимости нематериального актива при соблюдении условий:

отдельная некредитная финансовая организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать такой актив в своей деятельности;

нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

отдельная некредитная финансовая организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми) для завершения разработки и использования нематериального актива;

отдельная некредитная финансовая организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

---



---

отдельная некредитная финансовая организация способна оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе разработки.

Под разработкой в целях настоящего Положения понимается применение результатов исследований или знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала использования объектов.

12.10.4. В случае если стадия исследований не отделяется от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, произведенные затраты учитываются отдельной некредитной финансовой организацией в качестве затрат на стадии исследований.

12.10.5. Затраты, первоначально признанные отдельной некредитной финансовой организацией в качестве расходов, впоследствии не должны быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

12.10.6. Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства отдельной некредитной финансовой организации отражается в бухгалтерском учете в соответствии с [подпунктом 12.9.3 пункта 12.9](#) настоящего Положения.

В случае если работы по созданию нематериального актива были прекращены до момента приведения нематериального актива в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства отдельной некредитной финансовой организации, затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся отдельной некредитной финансовой организацией на балансовый счет N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на исследования и разработку").

12.11. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных отдельной некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно), признается справедливая стоимость нематериальных активов на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного отдельной некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива в случае, если справедливую стоимость возможно определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) отдельной некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету таких активов.

12.12. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

12.12.1. Признание нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию) или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (в случае если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от безвозмездно полученного имущества").

12.12.2. Признание нематериального актива, полученного безвозмездно от акционеров (участников) отдельной некредитной финансовой организации, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (в случае если объект готов к использованию) или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (в случае если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".

---

12.12.3. Затраты, связанные с доведением нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся отдельной некредитной финансовой организацией на увеличение первоначальной стоимости нематериального актива бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам".

12.12.4. При готовности нематериального актива к использованию отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с [подпунктом 12.9.3 пункта 12.9](#) настоящего Положения.

12.13. Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с учетом следующего.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату получения, с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

12.13.1. Признание отдельной некредитной финансовой организацией нематериальных активов, полученных по договору мены, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (в случае если нематериальный актив готов к использованию) или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (в случае если нематериальный актив не готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов в случае, если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктом 12.12.3 пункта 12.12](#) настоящего Положения.

12.13.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов").

12.13.3. При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись в соответствии с [подпунктом 12.9.3 пункта 12.9](#) настоящего Положения.

12.14. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов отдельной некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

Признание выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов:

---

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от оприходования излишков имущества").

В случае если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, отдельной некредитной финансовой организацией отражается признание объекта бухгалтерской записью в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

12.15. После первоначального признания нематериальные активы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

12.16. Нематериальные активы должны проверяться отдельной некредитной финансовой организацией на предмет обесценения на конец каждого отчетного года в соответствии с [главой 16](#) настоящего Положения. Убытки от обесценения нематериальных активов должны признаваться отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете на дату выявления.

12.16.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по обесценению нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

12.16.2. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться отдельной некредитной финансовой организацией с учетом уменьшения стоимости нематериальных активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

12.17. На конец каждого отчетного года отдельной некредитной финансовой организацией определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

12.17.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется полное или частичное восстановление убытка бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов").

12.17.2. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться отдельной некредитной финансовой организацией с учетом увеличения стоимости нематериальных активов, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

12.18. Стоимость нематериальных активов погашается отдельной некредитной финансовой организацией посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования нематериальных активов.

12.19. Срок полезного использования нематериальных активов определяется отдельной некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства отдельной некредитной финансовой

---

---

организации) исходя из:

срока действия прав отдельной некредитной финансовой организации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого отдельная некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды;

количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые отдельная некредитная финансовая организация ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не должен превышать срок деятельности отдельной некредитной финансовой организации.

12.20. Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет.

12.21. Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются отдельной некредитной финансовой организацией в учетной политике.

12.22. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться отдельной некредитной финансовой организацией в конце каждого отчетного года.

12.22.1. Изменение способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока полезного использования нематериального актива отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока полезного использования нематериального актива.

12.22.2. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока полезного использования нематериального актива отдельная некредитная финансовая организация не должна пересчитывать ранее начисленные суммы амортизации.

12.23. Начисление амортизации по нематериальным активам производится отдельной некредитной финансовой организацией с даты, в которую нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на дату прекращения признания нематериального актива.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

12.24. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности отдельной некредитной финансовой организации.

12.25. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "амортизация по нематериальным активам")

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

12.26. Отдельная некредитная финансовая организация должна прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

12.27. Выбытие нематериального актива отражается в результате:

прекращения права отдельной некредитной финансовой организации на нематериальный актив;

---

---

перехода права отдельной некредитной финансовой организации на нематериальный актив к третьим лицам;

прекращения использования нематериального актива вследствие морального износа;

передачи нематериального актива в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи нематериального актива по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи нематериальных активов при инвентаризации;

случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

12.28. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию отдельной некредитной финансовой организацией создается комиссия в соответствии с [пунктом 11.50](#) настоящего Положения.

12.29. Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" ведется отдельной некредитной финансовой организацией по каждому выбывающему нематериальному активу.

На дату выбытия нематериального актива отдельной некредитной финансовой организацией открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на балансовый счет N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов") или N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов").

По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

стоимость выбывающего нематериального актива, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы" или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если нематериальный актив не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием нематериального актива, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отдельной некредитной финансовой организацией отражаются:

выручка от реализации нематериального актива, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств;

справедливая стоимость имущества, получаемого по договору мены, в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы" или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (в случае если нематериальный актив не готов к использованию), сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

---

---

накопленная амортизация по выбывающему нематериальному активу в корреспонденции со счетом N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

12.30. В составе нематериальных активов отдельной некредитной финансовой организацией учитывается деловая репутация (гудвил), возникшая в связи с приобретением отдельной некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или части) при объединении бизнеса.

В целях настоящей главы понятие "гудвил" применяется в соответствии со значением, приведенным в [Приложении А](#) к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", введенному в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н.

12.30.1. Стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением отдельной некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, определяется отдельной некредитной финансовой организацией как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении отдельной некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или части), и суммой всех активов (части активов) за вычетом суммы всех обязательств (части обязательств) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного отдельной некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату покупки (приобретения) имущественного комплекса по справедливой стоимости.

12.30.2. Положительная деловая репутация учитывается в качестве инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация". Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением отдельной некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с [главой 16](#) настоящего Положения.

При наличии признаков обесценения отдельной некредитной финансовой организацией определяется сумма убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по обесценению нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60905 "Деловая репутация".

12.30.3. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится отдельной некредитной финансовой организацией на доходы (по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

12.30.4. Деловая репутация переоценке не подлежит.

### **Глава 13. Бухгалтерский учет договоров аренды отдельными некредитными финансовыми организациями**

13.1. В настоящем Положении понятия "аренда", "финансовая аренда", "операционная аренда", "минимальные арендные платежи", "первоначальные прямые затраты", "условная арендная плата", "чистая инвестиция в аренду" применяются в соответствии со значениями, приведенными в [пункте 4](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 17 "Аренда", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 17).

13.2. Каждый договор аренды классифицируется отдельной некредитной финансовой организацией как договор финансовой аренды (далее - финансовая аренда) либо как договор операционной аренды (далее - операционная аренда) в соответствии с [пунктами 7 - 19](#) МСФО (IAS) 17.

В случае если договор аренды заключен в отношении нескольких объектов аренды, условия такого договора аренды рассматриваются отдельной некредитной финансовой организацией для целей классификации отдельно по каждому объекту аренды.

---

Классификация договора аренды в качестве финансовой аренды или операционной аренды осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением случаев изменения условий договора аренды).

13.3. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором в бухгалтерском учете в наименьшей сумме из двух величин - справедливой стоимости объекта аренды либо дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, которая определяется отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором на дату заключения договора аренды и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60806 "Арендные обязательства".

На дату начала срока финансовой аренды первоначальные прямые затраты, затраты, связанные с доставкой имущества, а также с доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации в случае, если по условиям договора аренды они осуществляются за счет средств арендатора, включаются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором в стоимость объекта аренды и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При готовности объекта аренды к использованию отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Обязательство по уплате условной арендной платы признается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором в бухгалтерском учете в качестве расхода в том квартале, в котором возникает, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу")

Кредит счета N 60806 "Арендные обязательства".

Признание кредиторской задолженности по финансовой аренде прекращается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором на дату погашения такой кредиторской задолженности. Минимальные арендные платежи распределяются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором между расходами по начисленным за период процентам и уменьшением непогашенного обязательства по финансовой аренде.

Минимальные арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором с использованием ставки дисконтирования, рассчитанной исходя из условий договора аренды. В случае если возможность расчета указанной ставки дисконтирования отсутствует, отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором используется процентная ставка привлечения заемных средств арендатором. Минимальные арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам отражаются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы"

---

Кредит счета N 60806 "Арендные обязательства".

Перечисление арендного платежа отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60806 "Арендные обязательства"

Кредит счета по учету денежных средств.

13.4. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором в соответствии с методом, установленным в учетной политике для объектов, находящихся в собственности арендатора.

В случае если договором аренды не предусмотрена безусловная передача в конце срока аренды права собственности на объект аренды арендатору, объект аренды амортизируется отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором в течение кратчайшего из двух сроков - срока аренды или срока полезного использования объекта аренды.

Начисление амортизации объекта аренды, полученного по договору финансовой аренды, отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)")

Кредит счета N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду".

На конец каждого отчетного периода отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором проводится проверка на обесценение объекта аренды, полученного по договору финансовой аренды.

Суммы снижения стоимости объекта аренды, полученного по договору финансовой аренды, при признании убытков от обесценения отражаются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором в составе расходов бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер")

Кредит счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду".

В случае если убыток от обесценения объекта аренды, признанный в предыдущих отчетных периодах, в последующих периодах сокращается, отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором отражается восстановление (полное или частичное) убытка от обесценения бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств").

Переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока финансовой аренды или до истечения срока при условии внесения всей обусловленной договором аренды суммы отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60401 "Основные средства"

Кредит счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду";

Дебет счета N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду"

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

---



---

В случае возврата объекта аренды до истечения срока договора финансовой аренды стоимость объекта аренды списывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором с баланса как выбытие имущества. На дату выбытия объекта аренды отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". Остаток на указанном счете, представляющий собой финансовый результат, переносится отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором на счет N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "прочие расходы").

Выбытие объекта аренды отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду".

Затраты, связанные с выбытием объекта аренды, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Амортизация, начисленная на объект аренды, при выбытии отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду"

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Прекращение признания обязательства по аренде (при досрочном возврате в установленных договором аренды случаях объекта аренды арендодателю) отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60806 "Арендные обязательства"

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

13.5. Произведенные арендатором отделимые улучшения объекта аренды признаются отдельной некредитной финансовой организацией-арендатором объектами основных средств и учитываются в соответствии с [главой 11](#) настоящего Положения.

На дату осуществления арендатором неотделимых улучшений объекта аренды увеличение стоимости объекта аренды на стоимость неотделимых улучшений отражается отдельной некредитной финансовой организацией-арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

13.6. Затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые арендатором или третьими лицами, в состав минимальных арендных платежей не включаются.

13.7. На дату начала финансовой аренды прекращение признания объекта аренды отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит счета, на котором учитывался объект аренды до передачи арендатору по договору аренды.

---

В случае если по объекту аренды до передачи объекта арендатору начислялась амортизация, сумма накопленной амортизации на дату передачи объекта аренды отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". Одновременно дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, которая включает дисконтированную стоимость минимальных арендных платежей и не гарантированную арендодателю остаточную стоимость объекта аренды, отражается отдельной некредитной финансовой организацией-арендодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47701 "Вложения в операции финансовой аренды"

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

На дату признания дебиторской задолженности по финансовой аренде разница между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, признается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем в составе доходов или расходов бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от операций финансовой аренды (лизинга)") или

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР "прочие расходы")

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Первоначальные прямые затраты по заключению договора аренды, включаемые в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией-арендодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47701 "Вложения в операции финансовой аренды"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Процентный доход на сумму дебиторской задолженности в размере, равном чистым инвестициям в аренду, начисленный отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем в течение срока аренды таким образом, чтобы норма доходности на чистую инвестицию в аренду была постоянной, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47701 "Вложения в операции финансовой аренды"

Кредит счета N 71001 "Процентные доходы".

Амортизация отдельной некредитной финансовой организацией-арендодателем по объектам аренды не начисляется.

Отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем объекты аренды, переданные арендатору, учитываются на внебалансовом счете N 91506 "Имущество, переданное в финансовую аренду". Передача объекта аренды отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91506 "Имущество, переданное в финансовую аренду"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем учет операций, связанных с

---

---

реализацией услуг финансовой аренды, и определение финансового результата осуществляются на счете N 61211 "Реализация услуг финансовой аренды".

Отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем ежемесячно определяется финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами"

Кредит счета N 61211 "Реализация услуг финансовой аренды".

Одновременно отдельной некредитной финансовой с дебиторская задолженность по финансовой аренде, подлежащая возмещению, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61211 "Реализация услуг финансовой аренды"

Кредит счета N 47701 "Вложения в операции финансовой аренды".

13.8. Отдельной некредитной финансовой организацией-арендодателем поступление арендного платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами".

13.9. При выкупе арендатором объекта аренды стоимость объекта на дату перехода права собственности списывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем с внебалансового счета N 91506 "Имущество, переданное в финансовую аренду" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

При возврате в установленных договором аренды случаях объектов аренды на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 47701 "Вложения в операции финансовой аренды".

Отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем затраты, связанные с возвратом переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), которые по условиям договора финансовой аренды осуществляются за счет арендодателя, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

13.10. Неотделимые улучшения объектов аренды, произведенные арендатором, отдельной некредитной финансовой организацией-арендодателем отражаются бухгалтерскими записями:

полученные безвозмездно - в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно, в соответствии с [главой 11](#) настоящего Положения;

подлежащие оплате арендодателем:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

---

---

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Операции арендодателя, связанные с доведением возвращенного имущества до состояния, пригодного для эксплуатации, с дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), отражаются отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем в бухгалтерском учете в соответствии с [главой 11](#) настоящего Положения.

13.11. При погашении дебиторской задолженности по финансовой аренде отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем прекращается признание указанной задолженности.

13.12. При операционной аренде арендные платежи (за исключением расходов на приобретение услуг, на страхование и техническое обслуживание) признаются отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

13.13. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором на внебалансовых счетах по учету арендованного имущества N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

Сумма арендной платы относится отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором на расходы не позднее последнего дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы понесены, и отражается арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу")

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Перечисление в соответствии с договором аренды арендной платы отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

Перечисленные в текущем квартале отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором суммы арендной платы, относящиеся к будущим кварталам, признаются в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на счетах N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Произведенные отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором улучшения объекта аренды признаются объектами основных средств и учитываются в соответствии с [главой 11](#) настоящего Положения.

По указанным объектам основных средств отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из ожидаемого срока полезного использования объектов аренды, но не более ожидаемого срока аренды.

На дату окончания срока аренды отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором прекращается признание неотделимых улучшений принятого в аренду объекта аренды бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

Дебет счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

---

---

13.14. В случае если договором аренды предусмотрено предоставление арендодателем разовых выплат денежных средств арендатору, возмещение или принятие арендодателем обязательств по возмещению затрат арендатора, или освобождение арендатора от арендных платежей за начальные периоды аренды, или согласование льготного размера арендных платежей в отношении таких периодов, отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором признаются совокупные выгоды от таких условий договора аренды, как уменьшение расходов по аренде, равномерно на протяжении всего срока аренды.

13.15. С даты начала операционной аренды отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем не прекращается признание переданного в аренду объекта аренды.

Переданное в аренду имущество отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем учитывается на балансе на счетах по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" и N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду".

13.16. Сумма арендной платы распределяется арендодателем по периодам равномерно на протяжении срока аренды и отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с покупателями и клиентами

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от сдачи прочего имущества в аренду").

Получение арендной платы отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с покупателями и клиентами.

Полученная в текущем квартале арендодателем сумма арендной платы, относящаяся к будущим кварталам, признается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

13.17. Первоначальные прямые затраты, понесенные отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем при подготовке и заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость объекта аренды и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету имущества

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

13.18. Применяемый отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем метод начисления амортизации должен соответствовать методу, установленному для аналогичных активов в своей учетной политике.

Дебиторская задолженность по операционной аренде подлежит проверке отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем на обесценение.

Проверка объекта аренды на обесценение отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем осуществляется в соответствии с [главой 16](#) настоящего Положения.

13.19. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств стоимость таких основных средств списывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем с внебалансового счета N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" бухгалтерской записью:

---

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91501 "Основные средства, переданные в аренду".

13.20. В случае если договором аренды предусмотрено предоставление арендодателем разовых выплат денежных средств арендатору, возмещение или принятие арендодателем обязательств по возмещению затрат арендатора, или освобождение арендатора от арендных платежей за начальные периоды аренды, или согласование льготного размера арендных платежей в отношении таких периодов, отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем признаются совокупные затраты, связанные с выполнением таких условий договора аренды, как уменьшение доходов от аренды, равномерно на протяжении всего срока аренды.

13.21. Отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем отражается переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до истечения срока аренды при условии внесения арендатором обусловленной договором аренды выкупной цены в соответствии с [подпунктами 13.21.1 - 13.21.4](#) настоящего пункта.

13.21.1. Выбытие объекта аренды отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем в соответствии с [главами 10 и 11](#) настоящего Положения.

Одновременно объект аренды списывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем с внебалансового счета N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" или N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

13.21.2. Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету арендной платой, ранее поступившей от арендатора, отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем при выбытии объекта аренды бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

13.21.3. Включение в выкупную цену объекта аренды полученной авансом арендной платы, признанной ранее в составе кредиторской задолженности, отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами"

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

13.21.4. При досрочном выкупе объекта аренды полученная авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и не подлежащая возврату, списывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами".

Кредит счета N 71701 "Доходы по другим операциям" (по символу ОФР "доходы от сдачи прочего имущества в аренду").

13.22. Учет отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором выкупа у арендодателя объекта аренды осуществляется в соответствии с [подпунктами 13.22.1 - 13.22.3](#) настоящего пункта.

13.22.1. При переходе объекта аренды в собственность арендатора отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором осуществляется зачет ранее выплаченной арендной платы в выкупную стоимость имущества.

Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету ранее выплаченной арендной платой отражается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерскими записями:

---

---

при поступлении объекта аренды:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям";

при переводе денежных средств:

Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"

Кредит счета по учету денежных средств.

Одновременно объект аренды списывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором с внебалансового счета по учету арендованного имущества N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" или N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды" в корреспонденции со счетом N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

13.22.2. При включении уплаченной авансом арендной платы, признанной ранее в составе дебиторской задолженности, в выкупную цену объекта аренды отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

13.22.3. При досрочном выкупе объекта аренды уплаченная авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и не подлежащая возврату, списывается отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу")

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

#### **Глава 14. Бухгалтерский учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств отдельными некредитными финансовыми организациями**

14.1. В настоящем Положении понятия "оценочное обязательство", "условное обязательство", "условный актив", "обязательство", "ресурсы, содержащие экономические выгоды" применяются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии со значениями, приведенными в [пункте 10](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 37).

14.2. Условные активы отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете не отражаются.

14.3. Отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете признается резерв - оценочное обязательство при одновременном выполнении условий [пункта 14](#) МСФО (IAS) 37.

14.4. Отдельной некредитной финансовой организацией резервы - оценочные обязательства,

---

---

отражаемые на балансовых счетах в качестве обязательств, и условные обязательства, не отражаемые на балансовых счетах в качестве обязательств, идентифицируются в соответствии с [пунктом 13](#) МСФО (IAS) 37.

14.5. Наличие существующего обязательства отдельной некредитной финансовой организацией определяется в соответствии с [пунктами 15](#) и [16](#) МСФО (IAS) 37.

14.6. Наличие вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства оценивается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 23](#) и [24](#) МСФО (IAS) 37.

14.7. В случае если вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства отсутствует, отдельной некредитной финансовой организацией вместо резерва - оценочного обязательства признается условное обязательство в соответствии с [пунктами 14.13 - 14.15](#) настоящего Положения.

14.8. Сумма резерва - оценочного обязательства, представляющая собой расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, определяется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 36 - 39](#) МСФО (IAS) 37.

Доход от ожидаемого выбытия активов не должен учитываться отдельной некредитной финансовой организацией при определении суммы резерва - оценочного обязательства.

14.9. Оценка влияния фактора времени на стоимость денег и расчет приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства производится отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 45 - 47](#) МСФО (IAS) 37.

14.10. Резерв - оценочное обязательство отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символам ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера", "по выплате вознаграждений управляющей компании", "по налоговым претензиям", "по судебным искам")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера" или N 61502 "Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений", или N 61503 "Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям", или N 61504 "Резервы - оценочные обязательства по судебным искам".

14.11. Резерв - оценочное обязательство пересматривается отдельной некредитной финансовой организацией ежеквартально не позднее последнего дня каждого квартала в соответствии с [пунктами 59](#) и [60](#) МСФО (IAS) 37.

В случае если по результатам пересмотра величина ранее признанного резерва - оценочного обязательства подлежит корректировке, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи:

отражается увеличение резерва - оценочного обязательства:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символам ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера", "по выплате вознаграждений управляющей компании", "по налоговым претензиям", "по судебным искам", "корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера" или N 61502 "Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений", или N 61503 "Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям", или N 61504 "Резервы - оценочные обязательства по судебным искам";



---

отражается восстановление (уменьшение) резерва - оценочного обязательства:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера" или N 61502 "Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений", или N 61503 "Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям", или N 61504 "Резервы - оценочные обязательства по судебным искам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символам ОФР "по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера", по выплате вознаграждений", "по налоговым претензиям", "по судебным искам").

14.12. Резерв - оценочное обязательство используется отдельной некредитной финансовой организацией на покрытие затрат, в отношении которых резерв изначально был признан.

При использовании резерва - оценочного обязательства отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера" или N 61502 "Резервы - оценочные обязательства по выплате вознаграждений", или N 61503 "Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям", или N 61504 "Резервы - оценочные обязательства по судебным искам"

Кредит счета по учету обязательств.

В случае если сформированного резерва - оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, отдельной некредитной финансовой организацией производится увеличение резерва - оценочного обязательства и осуществляется бухгалтерская запись в соответствии с [пунктом 14.10](#) настоящего Положения.

14.13. Существенные условные обязательства отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на внебалансовых счетах бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91318 "Условные обязательства некредитного характера".

14.14. Условные обязательства пересматриваются отдельной некредитной финансовой организацией ежеквартально не позднее последнего дня каждого квартала. В случае если по результатам пересмотра необходима корректировка величины ранее признанных условных обязательств, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи:

отражается увеличение условных обязательств:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 91318 "Условные обязательства некредитного характера";

отражается уменьшение условных обязательств:

Дебет счета N 91318 "Условные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

14.15. Прекращение признания условных обязательств отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 91318 "Условные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

---

---

## **Глава 15. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода отдельными некредитными финансовыми организациями**

15.1. Отдельной некредитной финансовой организацией доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала), за исключением поступлений, указанных в [пункте 15.16](#) настоящего Положения, и происходящее в форме:

притока активов (включая безвозмездное получение имущества);

увеличения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

уменьшения резервов под обесценение или уменьшения резервов - оценочных обязательств;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости ( списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием активов.

15.2. Отдельной некредитной финансовой организацией признается расходами уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

выбытия активов;

уменьшения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала);

создания или увеличения резервов под обесценение, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств;

уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанных с получением (образованием) активов.

15.3. Отдельной некредитной финансовой организацией прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) отдельной некредитной финансовой организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в [пунктах 15.1](#) и [15.2](#) настоящего Положения.

15.4. Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в размере, предусмотренном договором займа, договором банковского вклада, кредитным договором, условиями выпуска долговых ценных бумаг или условиями по векселю, на остаток задолженности. При отражении в бухгалтерском учете начисленных процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. За базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней, если другая база не предусмотрена соглашением сторон.

Процентные доходы от предоставленных денежных средств и долговых ценных бумаг, а также

---

---

процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам отражаются в ОФР с применением метода ЭСП в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных доходов и расходов, является существенной.

Для расчета амортизированной стоимости методом ЭСП исходя из ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств отдельной некредитной финансовой организацией используется ставка ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании.

Необходимость применения метода ЭСП к финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к финансовым активам и финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода дисконтирования, и амортизированной стоимостью, рассчитанной без использования метода дисконтирования признания процентного дохода, не является существенной, определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

При расчете ЭСП отдельной некредитной финансовой организацией учитываются комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, прочие доходы и прочие расходы, вознаграждения, затраты по сделке, составляющие части ЭСП.

При оценке финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП происходит распределение комиссионных доходов и (или) комиссионных расходов, прочих доходов и прочих расходов, вознаграждения, премий и скидок, включенных отдельной некредитной финансовой организацией в расчет ЭСП в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

Необходимость распределения комиссионных доходов и комиссионных расходов, вознаграждений, затрат по сделке, премий и скидок, являющихся частью ЭСП, в течение более короткого периода в случае, если финансовый актив или финансовое обязательство имеет переменную (плавающую) процентную ставку и если распределяемые суммы относятся к периоду до даты пересмотра процентной ставки, определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В этом случае надлежащим периодом дисконтирования для отдельной некредитной финансовой организации является период до даты пересмотра процентной ставки. По финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной (плавающей) процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП.

На дату установления новой процентной ставки отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются пересчет ЭСП и пересмотр ожидаемых денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и оценки ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства с применением метода ЭСП осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией с применением новой ЭСП.

15.5. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются отдельной некредитной финансовой организацией как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, от операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются отдельной некредитной финансовой организацией как разница между рублевыми эквивалентами иностранных валют по официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Датой совершения указанных операций (сделок) отдельной некредитной финансовой организацией является наиболее ранняя из дат:

дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

---

---

15.6. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, определяются отдельной некредитной финансовой организацией как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения операции (сделки), с учетом требований [пунктов 15.14](#) и [15.18](#) настоящего Положения для доходов и расходов.

При приобретении драгоценных металлов разница между ценой приобретения и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату перехода прав, относится отдельной некредитной финансовой организацией на счета по учету доходов или расходов.

15.7. При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты.

Переоценка средств в иностранной валюте производится отдельной некредитной финансовой организацией в наиболее раннюю из дат:

- дату совершения операции (сделки);
- последний день месяца.

15.8. При определении доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией путем умножения массы драгоценного металла (чистой - для золота, лигатурной - для серебра, платины и палладия) на учетную цену аффинированного драгоценного металла, устанавливаемую в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 28 мая 2003 года N 1283-У "О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года N 4759, 22 апреля 2008 года N 11567, 17 января 2012 года N 22926.

Переоценка драгоценных металлов производится отдельной некредитной финансовой организацией в наиболее раннюю из дат:

- дату совершения операции (сделки);
- последний день месяца.

15.9. Доходы и расходы отдельной некредитной финансовой организации в зависимости от характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

- выручка от оказания услуг;
- доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;
- расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;
- другие доходы и расходы.

15.10. Доходы отдельной некредитной финансовой организации от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами включают:

- процентные доходы;
  - доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами;
  - доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
  - доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
-

---

доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы от операций с производными финансовыми инструментами;

доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Расходы отдельной некредитной финансовой организации по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами включают:

расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами;

расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами;

расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами;

процентные расходы;

расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

расходы по операциям с производными финансовыми инструментами;

расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке;

расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

15.11. Другие доходы и другие расходы отдельной некредитной финансовой организации включают:

комиссионные и аналогичные доходы;

доходы от других операций;

расходы по другим операциям;

доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности;

расходы, связанные с обеспечением деятельности.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности отдельной некредитной финансовой организации, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением отдельной некредитной финансовой организацией своей деятельности, и расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;

доходы от безвозмездно полученного имущества;

платежи в возмещение причиненных убытков, поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков;

доходы от оприходования излишков имущества, расходы по списанию недостач имущества;

другие доходы и другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

15.12. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется отдельной некредитной финансовой

---

---

организацией на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов счетов первого порядка [N N 710 - 719](#) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Символы ОФР для отражения доходов и расходов отдельных некредитных финансовых организаций приведены в приложении 2 к настоящему Положению.

15.13. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете на счетах [N N 710 - 719](#), а относящиеся к отчетному году - на счетах [N N 721 - 729](#) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

15.14. Доход (выручка) признается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с Международным [стандартом](#) финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года N 156н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года N 43921 (далее - МСФО (IFRS) 15).

Доходы в виде дивидендов признаются отдельной некредитной финансовой организацией тогда, когда установлено безусловное право акционеров на получение выплаты.

Выручка признается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с принципом начисления.

15.15. Отдельной некредитной финансовой организацией доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются в бухгалтерском учете в соответствии с [пунктами 31 - 38](#) МСФО (IFRS) 15.

15.16. Не признаются доходами отдельной некредитной финансовой организации поступления:

от учредителей, акционеров, участников, пайщиков, собственников отдельной некредитной финансовой организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и имущества в счет формирования уставного фонда и поступлений от указанных лиц;

от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и балансовой стоимостью собственных акций или долей.

15.17. Признание начисленного процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, по операциям займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, векселям, совершается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 15.4](#) настоящего Положения.

Разницы, возникающие между процентными доходами за квартал, рассчитанными с применением ЭСП, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями финансового инструмента, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в ОФР по символам корректировок до амортизированной стоимости.

15.18. Расход признается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий:

расход производится (возникает) в соответствии с соглашением сторон;

---

---

сумма расхода определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

15.19. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является отдельная некредитная финансовая организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги.

15.20. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в [пункте 15.18](#) настоящего Положения.

Расход по операциям поставки (реализации) активов ([абзац пятый пункта 15.2](#) настоящего Положения) определяется отдельной некредитной финансовой организацией как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией на дату получения покупателем контроля над активом.

Получение покупателем контроля над активом определяется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 34](#) и [38](#) МСФО (IFRS) 15.

15.21. В случае если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в [пункте 15.18](#) настоящего Положения, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией признается актив, а не расход.

Затраты, возмещение которых не ожидается, признаются отдельной некредитной финансовой организацией в качестве расхода.

15.22. Отдельной некредитной финансовой организацией расходы признаются в ОФР исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов. Соотнесение доходов и расходов подразумевает одновременное или совместное признание выручки и расходов, которые напрямую и взаимосвязано возникают в результате одних и тех же операций или событий (различные компоненты расходов, составляющих себестоимость проданных товаров, признаются одновременно с доходами от продажи товаров).

15.23. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме".

15.24. В случае если доходы возникают в иностранной валюте, на счетах по учету доходов отдельной некредитной финансовой организацией отражается рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

15.25. Доходы, определяемые в соответствии с [пунктом 15.15](#) настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями настоящего пункта.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению.

В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разница между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического

---

---

отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируется в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

15.26. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются отдельной некредитной финансовой организацией как:

увеличение рублевого эквивалента актива;

уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг".

15.27. Доходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, определяются отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктом 15.6](#) настоящего Положения и отражаются по символам ОФР подраздела "Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов".

В случае если в отношении доходов первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются отдельной некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

15.28. Доходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с [пунктом 15.8](#) настоящего Положения, определяются отдельной некредитной финансовой организацией как:

увеличение рублевого эквивалента актива;

уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

15.29. Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Доходы от переоценки драгоценных металлов".

15.30. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме".

15.31. В случае если расходы осуществляются в иностранной валюте, на счетах по учету расходов отдельной некредитной финансовой организацией отражается рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

15.32. Расходы, определяемые в соответствии с [пунктом 15.20](#) настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями настоящего пункта.

Активы, выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению.

В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в



---

более позднюю дату, разница между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируется отдельной некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

15.33. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с [пунктом 15.7](#) настоящего Положения, определяются отдельной некредитной финансовой организацией как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Расходы по переоценке средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг".

15.34. Расходы по операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов".

В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разница между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируется отдельной некредитной финансовой организацией в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

15.35. Расходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с [пунктом 15.8](#) настоящего Положения, определяются отдельной некредитной финансовой организацией как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

15.36. Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Расходы по переоценке драгоценных металлов".

15.37. Величина выручки от продажи товаров, выполнения работ, предоставления услуг, использования активов оценивается отдельной некредитной финансовой организацией по справедливой стоимости возмещения, полученного или подлежащего получению. Справедливая стоимость возмещения оценивается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 13](#).

Отдельной некредитной финансовой организацией в выручку не включаются суммы, полученные в пользу третьих лиц, налог на добавленную стоимость. Отдельной некредитной финансовой организацией, выступающей в качестве агента, в выручку включается только сумма комиссионного вознаграждения.

15.37.1. В случае если договор купли-продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) предусматривает невозмещаемый первоначальный платеж, такой невозмещаемый первоначальный платеж признается отдельной некредитной финансовой организацией как выручка по мере передачи товаров (оказания услуг) в течение срока действия договора купли-продажи и отражается по символам ОФР раздела "Комиссионные и аналогичные доходы".

15.37.2. По договору возмездного оказания услуг выручка признается отдельной некредитной финансовой организацией в пределах суммы расходов, которая является возмещаемой, если затраты, требующиеся для завершения оказания услуг, не могут быть определены.

Выручка в пределах суммы возмещаемых расходов отражается отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР раздела "Комиссионные и аналогичные доходы".

---

15.37.3. В случае если отдельная некредитная финансовая организация ожидает, что сумма затрат превысит сумму выручки, сумма неизбежных затрат в соответствии с [главой 14](#) настоящего Положения включается в состав расходов по символу ОФР "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер".

15.37.4. В случае если условиями продажи товаров предусмотрены ценовые уступки (скидки), предоставляемые продавцом покупателю товаров, услуг, величина выручки уменьшается отдельной некредитной финансовой организацией на сумму скидки на дату признания выручки.

В случае если покупатели не воспользовались ценовыми уступками (скидками), на сумму разницы между сниженной суммой выручки и полной суммой выручки отдельной некредитной финансовой организацией признается доход, который отражается по символу ОФР "прочие доходы".

15.38. В случае обмена товаров (услуг) на товары (услуги), не являющиеся равноценными, выручка оценивается отдельной некредитной финансовой организацией по справедливой стоимости полученных товаров или услуг. Справедливая стоимость полученных товаров или услуг оценивается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 13](#). В случае если справедливая стоимость ни полученных, ни переданных товаров или услуг не может быть оценена, выручка оценивается отдельной некредитной финансовой организацией по балансовой стоимости переданных товаров или услуг.

Выручка, полученная отдельной некредитной финансовой организацией в результате обмена товаров (услуг), отражается по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер".

15.39. Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме инвестиционного имущества, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подраздела "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами".

Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символу ОФР "доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества".

15.40. Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР подразделов "Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами", "Доходы от операций с инвестиционным имуществом".

Увеличение стоимости при переоценке основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, сверх сумм, восстановленных по таким объектам убытков от обесценения, расходов от уценки, ранее отраженных по символам ОФР разделов "Расходы по другим операциям" и "Расходы, связанные с обеспечением деятельности", признается отдельной некредитной финансовой организацией в прочем совокупном доходе по символу ОФР "увеличение прироста стоимости основных средств".

15.41. Доходы отдельной некредитной финансовой организации от восстановления убытков от обесценения арендованного по договору финансовой аренды имущества в пределах ранее накопленных убытков от обесценения отражаются арендатором по символу ОФР "доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств".

15.42. Доходы отдельной некредитной финансовой организации от восстановления (уменьшения) резервов под обесценение по активам (требованиям) и прочим операциям, которые не приносят процентный доход, относятся к другим доходам.

15.43. Доходами прошлых лет, выявленными в отчетном году, признаются корректировки (изменения) отдельной некредитной финансовой организацией доходов и расходов, признанных в предшествующие годы и отраженным в ОФР. К указанным доходам относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Доходы прошлых лет,

---

---

выявленные в отчетном году, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату выявления. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в ОФР по символам исходя из экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения - по символу ОФР "доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году".

15.44. Переоценка, приводящая к уменьшению обязательств или увеличению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется отдельной некредитной финансовой организацией как:

увеличение рублевого эквивалента актива;

уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

15.45. Отдельной некредитной финансовой организацией доходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, относящиеся к изменению официального курса, в соответствии с [пунктом 15.26](#) настоящего Положения отражаются по символам ОФР части "Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами", доходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, относящиеся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении - по символам ОФР части "Другие доходы и расходы".

15.46. Доходы от переоценки требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР раздела "Доходы от других операций" части "Другие доходы и расходы".

Отдельной некредитной финансовой организацией доходы от изменения справедливой стоимости указанных требований, выраженных в иностранной валюте, относящиеся к изменению официального курса, в соответствии с [пунктом 15.26](#) настоящего Положения отражаются по символам ОФР части "Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами", доходы от изменения справедливой стоимости указанных требований, выраженных в иностранной валюте, относящиеся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении - по символам ОФР части "Другие доходы и расходы".

15.47. Неустойки (штрафы, пени) относятся отдельной некредитной финансовой организацией на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символу ОФР "по операциям привлечения денежных средств".

15.48. Перечисленные в настоящем пункте доходы отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в ОФР в фактических суммах на дату выявления (получения):

от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности - по символу ОФР "доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности";

от оприходования излишков - по символам ОФР подраздела "Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации".

15.49. Доходы отдельной некредитной финансовой организации, носящие разовый, случайный характер (доходы от государственных субсидий), отражаются по символу ОФР "другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер".

15.50. Переоценка, приводящая к увеличению обязательств и уменьшению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется отдельной некредитной финансовой организацией как:

уменьшение рублевого эквивалента актива;

---

---

увеличение рублевого эквивалента обязательства.

15.51. Расходы от переоценки обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в ОФР по символам ОФР раздела "Расходы по другим операциям".

Отдельной некредитной финансовой организацией расходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, относящиеся к изменению официального курса, в соответствии с [пунктом 15.33](#) настоящего Положения, отражаются по символам ОФР части "Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами", расходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, относящиеся к уменьшению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, - по символам ОФР части "Другие доходы и расходы".

15.52. Расходы от обесценения основных средств, инвестиционного имущества и нематериальных активов отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в ОФР по символам ОФР раздела "Расходы, связанные с обеспечением деятельности".

Расходы от обесценения, расходы от уценки основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР раздела "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" части "Другие доходы и расходы" в суммах, превышающих ранее признанный в прочем совокупном доходе прирост стоимости при переоценке таких объектов.

15.53. Расходы по операциям погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных расходов, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР раздела "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами".

15.54. Комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг отражаются отдельными некредитными финансовыми организациями по символу ОФР "комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг".

15.55. Затраты, понесенные в связи с выполнением договора купли-продажи с покупателем, а также дополнительные затраты на заключение договора купли-продажи с покупателем отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в качестве расходов по символу ОФР "расходы по списанию стоимости запасов".

15.56. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору купли-продажи, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается отдельной некредитной финансовой организацией процентным расходом (по символам ОФР подраздела "Процентные расходы") на протяжении всего периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на один квартал, отдельная некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

В случае если период отсрочки платежа приходится на несколько кварталов, такой процентный расход признается отдельной некредитной финансовой организацией в каждом квартале в размере, приходящемся на этот квартал.

15.57. Амортизация основных средств (кроме земли), нематериальных активов, имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг), недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, недвижимости (кроме земли), переданной в аренду, отражается отдельной некредитной финансовой организацией ежемесячно не позднее последнего дня каждого месяца по символам раздела "Расходы, связанные с обеспечением деятельности".

15.58. Неустойки (штрафы, пени) относятся отдельной некредитной финансовой организацией на

---

---

расходы в суммах, присужденных судом или признанных отдельной некредитной финансовой организацией, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символу ОФР "расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям".

15.59. Судебные и арбитражные издержки отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу по символу ОФР "судебные и арбитражные издержки".

15.60. Платежи в возмещение причиненных убытков (кроме операций прямого возмещения убытков) отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [пунктом 15.58](#) настоящего Положения. Расходы от указанных платежей отражаются по символу ОФР "платежи в возмещение причиненных убытков".

15.61. Расходами прошлых лет, выявленными в отчетном году, признаются корректировки (изменения) отдельной некредитной финансовой организацией доходов и расходов, признанных в предшествующие годы и отраженных в ОФР, возникающие в результате обнаружения несущественных ошибок, допущенных в предшествующие годы. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией в фактических суммах на дату выявления. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются по символам ОФР исходя из экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения - по символу "расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году".

15.62. Расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях отдельной некредитной финансовой организации, отражаются по символу ОФР "расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях организации".

15.63. К другим расходам, носящим разовый, случайный характер, относятся расходы по государственным субсидиям при возврате государственных субсидий, которые отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символу ОФР "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер".

15.64. Расходы по текущему налогу на прибыль и корректировки текущего налога на прибыль на изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата или оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символам ОФР части "Налог на прибыль".

15.65. Отражение отдельной некредитной финансовой организацией изменений отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, осуществляется в соответствии с [главой 18](#) настоящего Положения.

15.66. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала счета первого порядка [N 106](#) "Добавочный капитал" Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного отдельной некредитной финансовой организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью, с отражением по символам ОФР части "Прочий совокупный доход".

В части "Совокупный финансовый результат" ОФР отдельной некредитной финансовой организацией используется один символ, показывающий совокупный финансовый результат деятельности отдельной некредитной финансовой организации, - символ "Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода" (символ ОФР "прибыль после налогообложения" плюс символ ОФР "положительный прочий совокупный доход", либо символ ОФР "прибыль после налогообложения" минус символ ОФР "отрицательный прочий совокупный доход", либо символ ОФР "положительный прочий

---

---

совокупный доход" минус символ ОФР "убыток после налогообложения") либо символ ОФР "Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода" (символ ОФР "убыток после налогообложения" плюс символ ОФР "отрицательный прочий совокупный доход", либо символ ОФР "убыток после налогообложения" минус символ ОФР "положительный прочий совокупный доход", либо символ ОФР "отрицательный прочий совокупный доход" минус символ ОФР "прибыль после налогообложения")".

15.67. Отдельной некредитной финансовой организацией увеличение статей прочего совокупного дохода отражается в ОФР в результате:

увеличения в результате прироста стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке;

уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

15.68. Отдельной некредитной финансовой организацией уменьшение статей прочего совокупного дохода отражается в ОФР в результате:

снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке;

увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

## **Глава 16. Бухгалтерский учет обесценения активов отдельными некредитными финансовыми**

---

---

## организациями

16.1. В настоящей главе понятия "балансовая стоимость", "справедливая стоимость", "возмещаемая стоимость актива", "ценность использования", "затраты на выбытие" применяются в соответствии со значениями, приведенными в [пункте 6](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н (далее - МСФО (IAS) 36).

Настоящая глава применяется отдельными некредитными финансовыми организациями при учете обесценения всех активов, за исключением:

отложенных налоговых активов;

активов, возникающих в результате вознаграждений работникам;

финансовых активов;

инвестиционного имущества, оцениваемого по справедливой стоимости.

Актив признается обесцененным, когда балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость актива.

16.2. В случае если возмещаемая стоимость актива меньше чем балансовая стоимость, отдельная некредитная финансовая организация должна уменьшить балансовую стоимость актива до возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения и признается в составе расходов отдельной некредитной финансовой организации, за исключением основных средств, сумма переоценки которых отнесена на счет N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

16.3. Отдельная некредитная финансовая организация должна оценивать наличие признаков, указывающих на обесценение актива на конец отчетного года. В случае существования признака обесценения актива отдельная некредитная финансовая организация должна произвести оценку возмещаемой стоимости актива.

При проверке наличия признаков, указывающих на возможное обесценение актива, отдельная некредитная финансовая организация руководствуется [пунктами 12 - 14](#) МСФО (IAS) 36.

16.4. В случае если невозможно провести оценку возмещаемой стоимости актива, отдельная некредитная финансовая организация должна руководствоваться [пунктом 66](#) МСФО (IAS) 36.

16.5. Актив не является обесцененным, если любая из величин - справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие актива или ценность использования актива - больше балансовой стоимости актива.

При расчете ценности использования актива отдельная некредитная финансовая организация должна руководствоваться требованиями [пунктов 30 и 31](#) МСФО (IAS) 36.

16.6. При признании и оценке убытка от обесценения актива отдельная некредитная финансовая организация должна руководствоваться требованиями [пунктов 58 - 108](#) МСФО (IAS) 36.

16.7. В случае если убыток от обесценения актива, кроме деловой репутации, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется полное или частичное восстановление убытка в пределах балансовой стоимости актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Признанный в отношении деловой репутации убыток от обесценения в последующем периоде не восстанавливается.

---

16.8. На конец отчетного года отдельная некредитная финансовая организация должна проводить оценку запасов на предмет обесценения путем сравнения балансовой стоимости запасов с чистой ценой продажи.

В настоящей главе понятие "чистая цена продажи" применяется в соответствии со значением, приведенным в [пункте 6](#) МСФО (IAS) 2.

В случае если запасы обесценились, необходимо уменьшить балансовую стоимость запасов до чистой цены продажи.

16.9. Отдельная некредитная финансовая организация должна проводить повторную оценку чистой цены продажи запасов на конец каждого отчетного года. При наличии признаков увеличения чистой цены продажи отдельная некредитная финансовая организация должна увеличить балансовую стоимость запасов до наименьшей из двух величин - себестоимости запасов или пересмотренной чистой цены продажи.

## **Глава 17. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам отдельными некредитными финансовыми организациями**

17.1. Понятия "вознаграждения работникам", "краткосрочные вознаграждения работникам", "вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности", "прочие долгосрочные вознаграждения работникам", "выходные пособия", "программа вознаграждений по окончании трудовой деятельности", "программы с установленными взносами", "программы с установленными выплатами" в настоящем Положении применяются в соответствии со значением, приведенным в [пункте 8](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н.

Вознаграждения работникам включают все виды выплат работникам отдельной некредитной финансовой организации за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная): оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников.

К вознаграждениям работникам относятся расходы отдельной некредитной финансовой организации на добровольное личное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам).

17.2. Отражение в бухгалтерском учете вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками отдельной некредитной финансовой организации (далее - лица, не являющиеся работниками отдельной некредитной финансовой организации), и третьим лицам, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с настоящей главой.

17.3. При отражении в бухгалтерском учете вознаграждения работникам подразделяются отдельной некредитной финансовой организацией на следующие виды:

краткосрочные вознаграждения работникам;

долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;

прочие долгосрочные вознаграждения работникам;

выходные пособия.

17.4. Признанные отдельной некредитной финансовой организацией обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и изменение обязательств (требований) отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета на последний день

---



---

каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев, предусмотренных [пунктом 17.12](#) настоящего Положения.

17.5. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, а также изменения ранее признанных отдельной некредитной финансовой организацией указанных обязательств отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются отдельной некредитной финансовой организацией на более раннюю из следующих дат:

дату, когда отдельная некредитная финансовая организация не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий;

дату, на которую отдельная некредитная финансовая организация признает расходы по сокращению численности работников, связанные с выплатой выходных пособий.

17.6. В случае если погашение ранее признанных отдельной некредитной финансовой организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся отдельной некредитной финансовой организацией на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости.

17.7. Признание расходов по выплате вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с настоящей главой.

17.8. При признании в бухгалтерском учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отдельной некредитной финансовой организацией одновременно признается обязательство по оплате страховых взносов.

При признании в бухгалтерском учете обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в составе обязательств по выплате вознаграждений.

17.9. В случае если результаты первоначального признания либо изменения величины обязательств по выплате вознаграждений работникам включаются в стоимость активов, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", или N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества"

Кредит счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" или N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.10. К краткосрочным вознаграждениям работникам отдельной некредитной финансовой организацией относятся следующие виды вознаграждений работникам:

оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на

---

---

территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии);

оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей);

оплата медицинского обслуживания, обеспечения жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и аналогичные вознаграждения.

В случае если премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся отдельной некредитной финансовой организацией к краткосрочным вознаграждениям работников. Перевод обязательств по выплате премий к юбилейной дате и премий при выходе на пенсию из состава долгосрочных в состав краткосрочных обязательств отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам".

17.11. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в размере недисконтированной величины в соответствии с [пунктами 17.4](#) и [17.5](#) настоящего Положения.

17.12. Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в случае накапливаемых оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией как величина ожидаемых затрат отдельной некредитной финансовой организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в случае ненакапливаемых оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе признаются отдельной некредитной финансовой организацией непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

17.13. Обязательства по выплате премий признаются отдельной некредитной финансовой организацией в случае, если:

у отдельной некредитной финансовой организации существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год;

величина обязательств по выплате премий может быть определена.

Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть определена отдельной некредитной финансовой организацией в случае, если:

порядок определения величины обязательств по выплате премий, определен локальными нормативными актами отдельной некредитной финансовой организации, условиями трудовых и (или) коллективных договоров;

оценка величины обязательств по выплате премий производится до утверждения годовым собранием

---

---

акционеров (участников) отдельной некредитной финансовой организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

опыт прошлых лет позволяет определить величину обязательств по выплате премий.

17.14. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, отдельная некредитная финансовая организация должна признавать требование в размере суммы, подлежащей возврату работником.

17.15. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" (N 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам") и не дисконтируются.

17.16. Признание обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода")

Кредит счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам".

17.17. Обязательство по оплате страховых взносов отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода")

Кредит счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

17.18. Изменения сумм ранее признанных отдельной некредитной финансовой организацией обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

увеличение суммы ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода")

Кредит счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам";

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам:

Дебет счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода").

В случае если изменению подлежат суммы обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, признанных отдельной некредитной финансовой организацией ранее в течение годового отчетного периода, уменьшение суммы таких обязательств отражается отдельной некредитной финансовой организацией по кредиту счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу

---

---

ОФР "расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода").

Одновременно изменение сумм ранее признанных отдельной некредитной финансовой организацией обязательств по оплате страховых взносов отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

увеличение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода")

Кредит счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов:

в пределах остатка на счете N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению":

Дебет счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода");

в сумме, превышающей остаток на счете N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению":

Дебет счета N 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода").

В случае если изменению подлежат суммы обязательств по оплате страховых взносов, признанных отдельной некредитной финансовой организацией ранее в течение годового отчетного периода, уменьшение суммы таких обязательств отражается отдельной некредитной финансовой организацией по кредиту счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода").

17.19. Удержание отдельной некредитной финансовой организацией подлежащего уплате в бюджет налога на доходы физических лиц отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль".

17.20. Выплата отдельной некредитной финансовой организацией краткосрочных вознаграждений работникам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 20202 "Касса организации" или N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях", или счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

17.21. Перечисление отдельной некредитной финансовой организацией платежей на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование отражается бухгалтерской записью:

---

---

Дебет счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".

17.22. Перечисление отдельной некредитной финансовой организацией суммы удержанного налога на доходы физических лиц отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль"

Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".

17.23. Расчеты по суммам образовавшихся переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете краткосрочных вознаграждений работникам, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам".

17.24. Списание сумм переплат (излишних начислений) осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в случаях изменения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в соответствии с [пунктами 17.16](#) и [17.18](#) настоящего Положения, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам".

17.25. Суммы переплат (излишних начислений), возмещенные работниками отдельной некредитной финансовой организации, лицами, не являющимися работниками отдельной некредитной финансовой организации, третьими лицами в пользу работников отдельной некредитной финансовой организации либо лиц, не являющихся работниками отдельной некредитной финансовой организации, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 20202 "Касса организации" или N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"

Кредит счета N 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам".

17.26. В случае если ожидания отдельной некредитной финансовой организации в отношении сроков исполнения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам изменяются и превышают годовой отчетный период и 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, указанные обязательства переносятся отдельной некредитной финансовой организацией на счет N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" и учитываются по дисконтированной стоимости.

Признание разницы между фактической и дисконтированной стоимостью обязательства отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами").

Изменение дисконтированной стоимости обязательств отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных

---

---

вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.27. Выплата долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на основании принятых программ вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности включают негосударственное пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности отдельной некредитной финансовой организацией не должны относиться выходные пособия и краткосрочные вознаграждения работникам.

17.28. Отдельная некредитная финансовая организация должна признавать обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности:

обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными взносами признаются в размере взносов, подлежащих уплате в пенсионный фонд, страховую организацию за выполненные работником трудовые функции;

обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами признаются в сумме, определяемой с использованием актуарного метода.

17.29. Обязательства (требования) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными взносами учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" (N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам") и не дисконтируются, за исключением случаев, когда перечисление платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию (возмещение работнику медицинских расходов) не ожидается в полном объеме в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

В случае если перечисление платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию (возмещение работнику медицинских расходов) не ожидается в полном объеме в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными взносами учитываются отдельной некредитной финансовой организацией по дисконтированной стоимости.

Для определения дисконтированной стоимости отдельной некредитной финансовой организацией используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования отдельной некредитной финансовой организацией используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

17.30. Бухгалтерский учет отдельной некредитной финансовой организацией вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными взносами осуществляется в соответствии с [подпунктами 17.30.1 - 17.30.5](#) настоящего пункта.

17.30.1. Признание отдельной некредитной финансовой организацией обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными взносами за отчетный период по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право на получение вознаграждений в будущем, включая обязательства по оплате

---

---

страховых взносов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.30.2. Не позднее дня расчетов с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, медицинской организацией сумма платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

17.30.3. По итогам календарного месяца, в котором произведено начисление платежа в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию, исчисленные страховые взносы отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

17.30.4. Перечисление отдельной некредитной финансовой организацией сумм платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".

Сумма превышения перечисленных платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию над суммой признанных обязательств перед негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, медицинской организацией отражается в качестве требования бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Перечисление отдельной некредитной финансовой организацией страховых взносов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".

17.30.5. Изменение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными взносами отражается бухгалтерскими записями:

при увеличении обязательств:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам";

при уменьшении обязательств:

---

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" или N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами").

Изменение суммы обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными взносами, признанных отдельной некредитной финансовой организацией ранее в течение текущего годового отчетного периода, отражается по кредиту счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами").

17.31. Обязательства (требования) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на счете N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" (N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам").

17.32. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами учитываются отдельной некредитной финансовой организацией по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной в соответствии с [пунктом 17.29](#) настоящего Положения.

17.33. Методы расчета справедливой стоимости активов пенсионного плана определяются отдельной некредитной финансовой организацией.

17.34. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [подпунктами 17.34.1 - 17.34.4](#) настоящего пункта.

17.34.1. Признание отдельной некредитной финансовой организацией обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами за отчетный период по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право на получение вознаграждений в будущем, включая обязательства по оплате страховых взносов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.34.2. Отдельная некредитная финансовая организация должна начислять суммы платежей не позднее дня расчетов с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, медицинской организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

17.34.3. Отдельная некредитная финансовая организация должна отражать по итогам календарного месяца, в котором произведено начисление платежа в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию, начисленные страховые взносы бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".



---

17.34.4. Отдельная некредитная финансовая организация должна отражать перечисление начисленных платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".

Перечисление отдельной некредитной финансовой организацией страховых взносов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".

17.35. Сумма превышения финансирования пенсионного плана над суммой обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами признается отдельной некредитной финансовой организацией в качестве требования и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.36. Отдельная некредитная финансовая организация на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами должна осуществлять проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

17.37. Изменения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами подлежащие признанию в качестве расходов (доходов), отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [подпунктами 17.37.1 - 17.37.5](#) настоящего пункта.

17.37.1. Увеличение обязательств в результате оказания работниками услуг в отчетном периоде отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.37.2. Изменение величины обязательств в результате оказания работниками услуг в предшествующих периодах по причине принятых отдельной некредитной финансовой организацией изменений в условиях выплат вознаграждений работникам отражается бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам";

уменьшение обязательств:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

---

---

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении").

17.37.3. Изменение требований по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, учитываемых в составе расходов (доходов), отражается бухгалтерскими записями:

увеличение требований:

Дебет счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении");

уменьшение требований:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении")

Кредит счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.37.4. Процентный расход по обязательствам по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.37.5. Процентный доход по требованиям по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами").

17.38. Изменения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отражаются на счетах N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке" и N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке" в соответствии с [подпунктами 17.38.1 - 17.38.4](#) настоящего пункта.

17.38.1. Увеличение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных

---

вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке"

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам";

при наличии на дату переоценки остатка на балансовом счете N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке":

Дебет счета N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке"

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.38.2. Уменьшение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке";

при наличии на дату переоценки остатка на балансовом счете N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке":

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке".

17.38.3. Увеличение требований по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке";

при наличии на дату переоценки остатка на балансовом счете N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке":

Дебет счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке".

17.38.4. Уменьшение требований по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке"

Кредит счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам";

при наличии на дату переоценки остатка на балансовом счете N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке"

---

---

деятельности при переоценке":

Дебет счета N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке"

Кредит счета N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.39. При наступлении срока исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами отдельная некредитная финансовая организация должна отражать изменение ранее признанных обязательств, если сумма исполнения обязательств отличается от суммы ранее признанных обязательств.

При превышении суммы исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами над суммой ранее признанных отдельной некредитной финансовой организацией обязательств сумма превышения относится в дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении") в корреспонденции со счетом N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

При превышении суммы ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, над суммой исполнения обязательств сумма превышения отражается по дебету счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" в корреспонденции со счетом N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении").

17.40. Отдельная некредитная финансовая организация должна отражать решение о ликвидации обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами и о прекращении договоров негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией в соответствии с [подпунктами 17.40.1 - 17.40.3](#) настоящего пункта.

17.40.1. Списание остатков, числящихся на счете N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке" отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке"

Кредит счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 10801 "Нераспределенная прибыль" или N 10901 "Непокрытый убыток".

17.40.2. Списание остатков, числящихся на балансовом счете N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке" отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10901 "Непокрытый убыток" или N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Дебет счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке".

17.40.3. Уменьшение величины обязательств отражается отдельной некредитной финансовой

---

---

организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении").

17.41. Изменение условий пенсионного плана, не связанного с ликвидацией обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами и прекращением договоров негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, отражается отдельной некредитной финансовой организацией на дату внесения таких изменений бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении");

увеличение обязательств:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.42. Отдельная некредитная финансовая организация должна признавать доход или расход от расчета по обязательствам пенсионного плана по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности по программе с установленными выплатами на дату совершения расчета.

На дату осуществления расчета отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи:

в случае превышения приведенной стоимости обязательства над суммой расчета:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении");

в случае превышения суммы расчета над приведенной стоимостью обязательства:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении")

---

Кредит счета N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам".

17.43. Прочими долгосрочными вознаграждениями работникам отдельной некредитной финансовой организации являются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, бухгалтерский учет которых осуществляется в соответствии с [пунктами 17.27 - 17.42](#) настоящего Положения, и выходных пособий.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности включают следующие виды вознаграждений работникам:

долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);

пособие по долгосрочной нетрудоспособности;

стимулирующие выплаты (премии и поощрительные выплаты) в случае, если выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали услуги;

вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали услуги.

17.44. Отдельная некредитная финансовая организация должна признавать обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств, возникающих в связи с выплатой пособия по долгосрочной нетрудоспособности) в соответствии с [пунктом 17.5](#) настоящего Положения.

Обязательства по выплате пособия по долгосрочной нетрудоспособности признаются при наступлении события, которое привело к долгосрочной нетрудоспособности работника. При оценке влияния события на период нетрудоспособности работника отдельной некредитной финансовой организацией принимаются во внимание возраст, состояние здоровья работника после наступления события и факторы, способные оказать влияние на период нетрудоспособности работника.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов.

17.45. Обязательства (требования) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" (N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам").

17.46. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются отдельной некредитной финансовой организацией по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной в соответствии с [пунктом 17.29](#) настоящего Положения, за вычетом справедливой стоимости активов плана (если такие имеются).

17.47. Признание величины обязательств по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право на получение вознаграждений в будущем, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" в зависимости от вида вознаграждения работникам)

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

Не позднее даты, установленной для оплаты страховых взносов, суммы, подлежащие перечислению

---

---

во внебюджетные фонды, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

17.48. Требование по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам признается отдельной некредитной финансовой организацией в случае излишней выплаты работникам причитающихся сумм.

17.49. Отдельная некредитная финансовая организация на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, должна осуществлять проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

17.50. Изменения по результатам проверки обоснованности признания и оценки признанных обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [пунктом 17.5](#) настоящего Положения, бухгалтерскими записями:

увеличение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" в зависимости от вида вознаграждения работникам")

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам";

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода").

17.51. Процентный расход по обязательствам (требованиям) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" в зависимости от вида вознаграждения работникам)

Кредит счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

17.52. Процентный доход по обязательствам (требованиям) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

Кредит счета N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после

---

---

окончания годового отчетного периода").

17.53. При наступлении срока исполнения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отдельная некредитная финансовая организация должна отражать изменения ранее признанных обязательств, если сумма исполнения обязательства отличается от суммы ранее признанного обязательства.

При превышении суммы исполнения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам над суммой ранее признанных отдельной некредитной финансовой организацией обязательств сумма превышения отражается по дебету счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода") в корреспонденции со счетом N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам".

При превышении суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам над суммой исполнения обязательств сумма превышения отражается по дебету счета N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" в корреспонденции со счетом N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (по символу ОФР "по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода").

17.54. Выходными пособиями являются вознаграждения работникам, предоставляемые при расторжении трудового договора с работником в результате одного из двух событий:

принятия работником предложения отдельной некредитной финансовой организации о получении вознаграждения в случае заключения соглашения о расторжении трудового договора;

принятия отдельной некредитной финансовой организацией решения о сокращении численности работников.

17.55. Отдельная некредитная финансовая организация должна признавать обязательства и расходы по выплате выходных пособий в соответствии с [пунктом 17.5](#) настоящего Положения.

17.56. Отдельная некредитная финансовая организация должна признавать обязательства по выплате выходных пособий в соответствии с [подпунктами 17.56.1 - 17.56.3](#) настоящего пункта.

17.56.1. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую отдельная некредитная финансовая организация предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

17.56.2. Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

17.56.3. Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников отдельной некредитной финансовой организации признаются при наличии плана, содержащего:

количество работников, подлежащих увольнению;

размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;

сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников отдельной некредитной финансовой организации.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

---



---

17.57. В случае если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, обязательства по выплате выходных пособий учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и не дисконтируются.

Бухгалтерский учет таких выходных пособий осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с [пунктами 17.10 - 17.26](#) настоящего Положения.

17.58. В случае если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, обязательства по выплате выходных пособий учитываются отдельной некредитной финансовой организацией на балансовом счете N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной в соответствии с [пунктом 17.29](#) настоящего Положения.

17.59. Расходы по выплате выходных пособий отражаются по символу ОФР "расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "расходы по выплате выходных пособий" в зависимости от срока выплаты.

Доходы от изменения обязательств по выплате выходных пособий отражаются отдельной некредитной финансовой организацией по символу ОФР "по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или "по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" в зависимости от срока выплаты.

## **Глава 18. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отдельными некредитными финансовыми организациями**

18.1. Настоящая глава предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль организаций (далее - налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих кварталах (далее - отложенный налог на прибыль).

Настоящая глава не применяется отдельными некредитными финансовыми организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения.

18.2. Временные разницы определяются отдельными некредитными финансовыми организациями как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах, указанных в [пункте 18.3](#) настоящего Положения, с учетом ведения аналитического учета, определенного отдельной некредитной финансовой организацией, и налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.

Понятие "налоговая база" в целях настоящего Положения применяется в соответствии со значением, приведенным в [статье 274](#) Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, N 32, ст. 3340)

Временные разницы подразделяются на:

налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих кварталах;

вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих кварталах.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных)

---

---

балансовых счетах, а также до прекращения влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли результатов операций или событий.

18.3. При определении отдельными некредитными финансовыми организациями временных разниц остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не используются.

18.4. В целях настоящего Положения под отложенным налоговым обязательством признается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате некредитной финансовой организацией в бюджетную систему Российской Федерации в будущих кварталах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

18.5. В целях настоящего Положения под отложенным налоговым активом признается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению некредитной финансовой организацией в будущих кварталах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

18.6. Изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов является причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

18.7. Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 "Отложенное налоговое обязательство", отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам".

Отдельная некредитная финансовая организация должна обеспечить получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив. В отношении отложенного налогового актива отдельная некредитная финансовая организация должна обеспечить получение информации по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

18.8. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

18.9. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью и в сроки, указанными в [пункте 18.34](#) настоящего Положения, за исключением случаев, указанных в [пункте 15](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 98н и [приказом](#) Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 12).

---

---

18.10. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, действующую на конец периода, указанного в [пункте 18.34](#) настоящего Положения.

В зависимости от характера операции и отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

18.11. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль величина отложенного налогового обязательства пересчитывается на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

18.12. Образование или увеличение отложенного налогового обязательства, изменение величины которого учитывается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство";

в случае наличия остатка на счете N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам":

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам".

18.13. Уменьшение отложенного налогового обязательства, изменение величины которого учитывается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

---

---

Кредит счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

Кредит счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль".

18.14. Образование или увеличение отложенного налогового обязательства, изменение величины которого учитывается на счетах по учету добавочного капитала, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство";

в случае наличия остатка на счете N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам":

Дебет счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам".

18.15. Уменьшение отложенного налогового обязательства, изменение величины которого учитывается на счетах по учету добавочного капитала, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

Кредит счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

18.16. При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах добавочного капитала и подлежит направлению на счет нераспределенной прибыли, остаток на счете добавочного капитала корректируется (уменьшается) на остаток или часть остатка на счете уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся (относящуюся) к выбывающему активу, и отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

18.17. В случае уменьшения налоговых ставок по налогу на прибыль по состоянию на конец отчетного года уменьшение отложенного налогового обязательства в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты отражается отдельными некредитными финансовыми организациями бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

Кредит счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль";

---

---

в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала:

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

Кредит счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

18.18. В случае увеличения налоговых ставок по налогу на прибыль по состоянию на конец отчетного года увеличение отложенного налогового обязательства в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты отражается отдельными некредитными финансовыми организациями бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство";

в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала:

Дебет счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство".

18.19. Отдельная некредитная финансовая организация должна признавать отложенные налоговые активы в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения отдельной некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих кварталах с периодичностью и в сроки, указанные в [пункте 18.34](#) настоящего Положения, за исключением случаев, указанных в [пункте 15](#) МСФО (IAS) 12.

Отдельная некредитная финансовая организация должна оценить вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую отдельная некредитная финансовая организация уменьшит в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, с учетом требований, указанных в [пункте 36](#) МСФО (IAS) 12.

Отдельная некредитная финансовая организация должна признавать отложенный налоговый актив в отношении всех вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые общества, в соответствии с [пунктом 44](#) МСФО (IAS) 12.

18.20. Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете с учетом требований [пунктов 34](#) и [36](#) МСФО (IAS) 12.

18.21. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, действующую на конец периода, указанного в [пункте 18.34](#) настоящего Положения.

В зависимости от характера операции и отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается отдельными некредитными финансовыми организациями в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

18.22. Отдельная некредитная финансовая организация должна пересматривать балансовую

---

---

стоимость признанного отложенного налогового актива с периодичностью, указанной в [пункте 18.34](#) настоящего Положения, с учетом требований [пункта 37](#) МСФО (IAS) 12.

18.23. Отдельная некредитная финансовая организация должна пересматривать не признанный в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив с периодичностью, указанной в [пункте 18.34](#), с учетом требований [пункта 37](#) МСФО (IAS) 12.

18.24. Отдельная некредитная финансовая организация должна прекратить признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль при полном использовании и в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие периоды, и отразить прекращение признания отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете с периодичностью, указанной в [пункте 18.34](#) настоящего Положения.

18.25. Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам"

Кредит счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам"

Кредит счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль";

в случае наличия остатка на счете N 61701 "Отложенное налоговое обязательство":

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

Кредит счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

Кредит счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль".

18.26. Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902

---

---

"Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам".

18.27. Образование или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам"

Кредит счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам"

Кредит счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль".

18.28. Уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам";

определенное на конец отчетного года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам".

18.29. Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам"

---

Кредит счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль";

в случае наличия остатка на счете N 61701 "Отложенное налоговое обязательство":

Дебет счета N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

Кредит счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

18.30. Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам".

18.31. При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах добавочного капитала и подлежит направлению на счет нераспределенной прибыли, остаток на счете добавочного капитала корректируется (увеличивается) на остаток или часть остатка на счете увеличения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся (относящегося) к выбывающему активу.

18.32. В случае уменьшения налоговых ставок по налогу на прибыль по состоянию на конец отчетного года уменьшение отложенного налогового актива в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых активов, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам";

в отношении отложенных налоговых активов, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала:

Дебет счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль"

Кредит счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам".

18.33. В случае увеличения налоговых ставок по налогу на прибыль по состоянию на конец отчетного года увеличение отложенного налогового актива в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых активов, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам"

Кредит счета N 72903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 72902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль";

---



---

в отношении отложенных налоговых активов, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала:

Дебет счета N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам"

Кредит счета N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

18.34. Начиная с первого отчетного периода после вступления в силу настоящего Положения отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания квартала, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В случае создания отдельной некредитной финансовой организацией обособленных подразделений (филиалов, представительств) бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного офиса отдельной некредитной финансовой организации.

18.35. Отдельная некредитная финансовая организация на конец каждого из периодов, указанных в [пункте 18.34](#) настоящего Положения, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах, указанных в [пункте 18.3](#) настоящего Положения, для сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов утверждается отдельной некредитной финансовой организацией. В указанной ведомости за отчетный период должна содержаться следующая информация:

остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец периода;

налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец периода;

налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец периода;

вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец периода;

суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец периода;

суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец периода;

суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанные на конец периода.

## **Глава 19. Бухгалтерский учет событий после окончания отчетного периода отдельными некредитными финансовыми организациями**

19.1. В целях настоящего Положения событием после окончания отчетного периода признается факт хозяйственной жизни отдельной некредитной финансовой организации, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или способен оказать влияние на финансовое состояние отдельной некредитной финансовой организации.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания

---

---

экземпляра годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе руководителем отдельной некредитной финансовой организации.

19.2. К событиям после окончания отчетного периода относятся:

события, подтверждающие факты хозяйственной жизни, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);

события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода фактах хозяйственной жизни (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Понятие "факт хозяйственной жизни" в целях настоящего Положения применяется в соответствии со значением, приведенным в [статье 3](#) Федерального закона "О бухгалтерском учете".

19.3. Корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете в соответствии с [пунктами 19.9](#) - 19.14 настоящего Положения.

19.4. Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете отчетного периода не отражаются.

19.5. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельная некредитная финансовая организация должна оценивать последствия события после окончания отчетного периода в денежном выражении.

19.6. К корректирующим событиям после окончания отчетного периода относятся:

определение после окончания отчетного периода величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, подтверждающему наличие у отдельной некредитной финансовой организации обязательства на отчетную дату;

получение отдельной некредитной финансовой организацией информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей об обесценении актива на отчетную дату, о необходимости корректировки ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва (убытка) от обесценения данного актива, о признании дебиторов отдельной некредитной финансовой организации несостоятельными (банкротами);

продажа отдельной некредитной финансовой организацией запасов после отчетной даты, свидетельствующая о том, что расчет чистой цены продажи этих запасов по состоянию на отчетную дату был определен некорректно;

определение отдельной некредитной финансовой организацией после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода;

определение отдельной некредитной финансовой организацией после окончания отчетного периода величины выплат работникам отдельной некредитной финансовой организации по планам (системам) участия в прибыли или премирования в случае, если по состоянию на отчетную дату у отдельной некредитной финансовой организации существовала обязанность произвести такие выплаты;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период;

обнаружение отдельной некредитной финансовой организацией после окончания отчетного периода ошибки в бухгалтерском учете, фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельной некредитной финансовой организации и влияют на определение финансового результата;

переоценка отдельной некредитной финансовой организацией основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года;

определение отдельной некредитной финансовой организацией после окончания отчетного периода

---

---

величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения отдельной некредитной финансовой организации;

получение отдельной некредитной финансовой организацией после окончания отчетного периода первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, признание убытков по страховым случаям, наступившим в отчетном периоде;

определение отдельной некредитной финансовой организацией сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода.

19.7. Направление отдельной некредитной финансовой организацией прибыли на выплату дивидендов, формирование (пополнение) резервного фонда по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием после отчетной даты.

19.8. К некорректирующим событиям после окончания отчетного периода относятся:

приобретение или выбытие дочернего общества после окончания отчетного периода;

оглашение отдельной некредитной финансовой организацией плана по прекращению деятельности;

сделки, связанные с приобретением и выбытием существенных по стоимости активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи;

пожар, авария, стихийное бедствие, чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена существенная часть активов отдельной некредитной финансовой организации;

объявление или начало реализации отдельной некредитной финансовой организацией крупномасштабной реструктуризации;

существенные операции с обыкновенными акциями отдельной некредитной финансовой организации, принятие решения об эмиссии акций;

существенное изменение стоимости активов отдельной некредитной финансовой организацией или обменных курсов валют;

изменение налоговых ставок, которые оказывают существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства отдельной некредитной финансовой организации;

принятие отдельной некредитной финансовой организацией существенных обязательств или условных обязательств;

начало судебного разбирательства, связанного с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода.

19.9. В бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организации корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

19.10. В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов N 710 - 719, переносятся отдельной некредитной финансовой организацией на счета по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729.

19.11. Корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729, а также на балансовых счетах по учету добавочного капитала (за исключением счета N 10602 "Эмиссионный доход").

19.12. Требования к учету корректирующих событий после окончания отчетного периода

---

---

утверждаются отдельной некредитной финансовой организацией, имеющей филиалы, в учетной политике одним из способов:

события после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса отдельной некредитной финансовой организации;

события после окончания отчетного периода отражаются в балансе головного офиса отдельной некредитной финансовой организации и в балансах филиалов отдельной некредитной финансовой организации.

19.12.1. В случае если в соответствии с учетной политикой корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса отдельной некредитной финансовой организации, счета по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729 в филиалах не ведутся.

При передаче филиалами в головной офис остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов N N 710 - 719, в первый рабочий день нового года головной офис отдельной некредитной финансовой организации должен отражать прием остатков бухгалтерской записью по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода на счетах по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729 в корреспонденции со счетом N 303 "Внутрихозяйственные требования и обязательства".

В филиалах отдельной некредитной финансовой организации остатки на счетах по учету доходов и расходов N N 710 - 719 списываются бухгалтерской записью по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода в корреспонденции со счетом N 303 "Внутрихозяйственные требования и обязательства".

Отдельная некредитная финансовая организация должна отражать передачу на баланс филиала отдельной некредитной финансовой организации результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты в балансе филиала текущим днем нового года в корреспонденции со счетом N 303 "Внутрихозяйственные требования и обязательства".

Указанная передача событием после отчетной даты не является. При отражении в бухгалтерском учете корреспонденция со счетами по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729 не допускается.

19.12.2. В случае если в соответствии с учетной политикой корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в балансах филиалов отдельной некредитной финансовой организации, остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729, передаются филиалами отдельной некредитной финансовой организации в головной офис отдельной некредитной финансовой организации не позднее дня составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При передаче остатков используется счет N 303 "Внутрихозяйственные требования и обязательства".

В балансе филиалов бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода.

В балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода.

19.13. В случае если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего события после окончания отчетного периода операция некорректно отражена бухгалтерскими записями текущего года, указанные записи текущего года отдельная некредитная финансовая организация должна отразить сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете корректирующее событие после окончания отчетного периода.

## Глава 20. Заключительные положения

20.1. При применении настоящего Положения отдельные некредитные финансовые организации руководствуются [частью 12 статьи 21](#) Федерального закона "О бухгалтерском учете".

---

---

20.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2018 года.

КонсультантПлюс: примечание.

Данный документ применяется кредитными потребительскими кооперативами с 1 января 2019 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами - с 1 января 2020 года ([Указание Банка России от 07.12.2017 N 4641-У](#)).

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и ломбарды применяют настоящее Положение с 1 января 2019 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года N 612-П  
"О порядке отражения на счетах бухгалтерского  
учета объектов бухгалтерского учета  
некредитными финансовыми организациями"

**ПЕРЕЧЕНЬ  
НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, КОТОРЫЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ  
ОТДЕЛЬНЫМИ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,  
ПРИМЕНЯЮЩИМИ НАСТОЯЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ**

1. [Положение](#) Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года N 39282, 8 июня 2016 года N 42473, 20 декабря 2016 года N 44832.

2. [Положение](#) Банка России от 2 сентября 2015 года N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года N 39326, 15 декабря 2016 года N 44735, 7 сентября 2017 года N 48108.

3. [Положение](#) Банка России от 4 сентября 2015 года N 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2015 года N 39499, 21 декабря 2016 года N 44850.

4. [Положение](#) Банка России от 4 сентября 2015 года N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2015 года N 38942, 21 декабря 2016 года N 44852.

5. [Положение](#) Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года N 39335, 21 декабря 2016 года N 44851.

6. [Положение](#) Банка России от 1 октября 2015 года N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского

---

---

учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года N 39330, 20 декабря 2016 года N 44834, 5 сентября 2017 года N 48082, 7 сентября 2017 года N 48108.

7. [Положение](#) Банка России от 1 октября 2015 года N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года N 39528, 20 декабря 2016 года N 44836, 5 сентября 2017 года N 48081, 7 сентября 2017 года N 48108.

8. [Положение](#) Банка России от 5 октября 2015 года N 496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2015 года N 39570, 7 сентября 2017 года N 48108.

9. [Положение](#) Банка России от 5 ноября 2015 года N 501-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года N 39881, 20 декабря 2016 года N 44835, 6 сентября 2017 года N 48090, 7 сентября 2017 года N 48108.

10. [Положение](#) Банка России от 18 ноября 2015 года N 505-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года N 40028, 21 декабря 2016 года N 44849.

11. [Положение](#) Банка России от 3 декабря 2015 года N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 января 2016 года N 40550, 21 декабря 2016 года N 44855.

12. [Положение](#) Банка России от 16 декабря 2015 года N 520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2016 года N 40722, 21 декабря 2016 года N 44854.

13. [Положение](#) Банка России от 28 декабря 2015 года N 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года N 40826, 21 декабря 2016 года N 44853.

14. [Положение](#) Банка России от 28 декабря 2015 года N 524-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40917, 20 декабря 2016 года N 44833, 7 сентября 2017 года N 48108.

15. [Положение](#) Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года N 41299, 15 декабря 2016 года N 44749, 28 сентября 2017 года N 48350.

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года N 612-П  
"О порядке отражения на счетах бухгалтерского  
учета объектов бухгалтерского учета  
некредитными финансовыми организациями"

**СИМВОЛЫ  
ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
ДЛЯ ОТДЕЛЬНЫХ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

N	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета <a href="#">&lt;1&gt;</a>
1	2	3	4
	Часть 1. Выручка от оказания услуг		
	Раздел 1. Выручка от оказания услуг кредитными рейтинговыми агентствами		
	1. Выручка от оказания услуг кредитными рейтинговыми агентствами		
1	по рейтинговой деятельности	11101	71602
2	по составлению прогнозов конъюнктуры рынка	11102	71602
3	по оценке деятельности организаций: присвоение рейтингов, отличных от кредитных рейтингов	11103	71602
4	по оценке деятельности организаций: оценка экономических тенденций	11104	71602
5	по оценке деятельности организаций: анализ ценообразования и иной анализ	11105	71602
6	по распространению данных	11106	71602
	Раздел 2. Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй		
	1. Выручка от оказания услуг по предоставлению кредитных отчетов бюро кредитных историй		
1	по предоставлению кредитных отчетов	12101	71602
2	по разработке оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов и (или) их использованию	12102	71602
	Раздел 3. Выручка от оказания услуг страховыми брокерами		
	1. Выручка от оказания услуг страховыми брокерами		

1	по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования)	13101	71602
	Часть 3. Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами		
	Раздел 1. Процентные доходы		
	1. Процентные доходы		
1	по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31101	71001
2	по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	31102	71001
3	по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31103	71001
4	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	31104	71001
5	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31105	71001
6	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31106	71001
7	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31107	71001
8	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31108	71001
9	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31109	71001
10	по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	31110	71001
11	по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	31111	71001
12	по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	31112	71001
13	по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	31113	71001
14	по прочим средствам, предоставленным кредитным	31114	71001



	организациям		
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31115	71001
16	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	31116	71001
17	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	31117	71001
18	по займам, выданным физическим лицам	31118	71001
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31119	71001
20	по займам, выданным юридическим лицам	31120	71001
21	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	31121	71001
22	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	31122	71001
23	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	31123	71001
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	31124	71001
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	31125	71001
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	31126	71001
27	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	31127	71001
28	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	31128	71001
29	по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	31129	71001
30	по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	31130	71001
31	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31131	71001
32	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31132	71001
33	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31133	71001
34	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31134	71001
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31135	71001
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	31136	71001

	или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
37	по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), кредитных организаций	31137	71001
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31138	71001
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31139	71001
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31140	71001
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31141	71001
42	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31142	71001
43	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31143	71001
44	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31144	71001
45	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31145	71001
46	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31146	71001
47	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31147	71001
48	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31148	71001
49	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	31149	71001
50	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации	31150	71001

	Федерации и органов местного самоуправления		
51	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31151	71001
52	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31152	71001
53	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31153	71001
54	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31154	71001
55	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31155	71001
56	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31156	71001
57	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31157	71001
58	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31158	71001
59	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31159	71001
60	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31160	71001
61	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31161	71001
62	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31162	71001
	2. Комиссионные доходы		
1	по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31201	71002
2	по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	31202	71002
3	по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31203	71002

4	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	31204	71002
5	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31205	71002
6	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31206	71002
7	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31207	71002
8	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31208	71002
9	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31209	71002
10	по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	31210	71002
11	по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	31211	71002
12	по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	31212	71002
13	по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	31213	71002
14	по прочим средствам, предоставленным кредитным организациям	31214	71002
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31215	71002
16	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	31216	71002
17	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	31217	71002
18	по займам, выданным физическим лицам	31218	71002
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31219	71002
20	по займам, выданным юридическим лицам	31220	71002
21	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	31221	71002
22	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	31222	71002
23	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	31223	71002
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	31224	71002

25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	31225	71002
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	31226	71002
27	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	31227	71002
28	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	31228	71002
29	по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	31229	71002
30	по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	31230	71002
31	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31231	71002
32	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31232	71002
	3. Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы		
1	по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31301	71003
2	по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	31302	71003
3	по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31303	71003
4	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	31304	71003
5	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31305	71003
6	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31306	71003
7	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31307	71003
8	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31308	71003
9	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31309	71003

10	по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	31310	71003
11	по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	31311	71003
12	по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	31312	71003
13	по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	31313	71003
14	по прочим средствам, предоставленным кредитным организациям	31314	71003
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31315	71003
16	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	31316	71003
17	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	31317	71003
18	по займам, выданным физическим лицам	31318	71003
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31319	71003
20	по займам, выданным юридическим лицам	31320	71003
21	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	31321	71003
22	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	31322	71003
23	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	31323	71003
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	31324	71003
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	31325	71003
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	31326	71003
27	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	31327	71003
28	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	31328	71003
29	по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	31329	71003
30	по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	31330	71003
31	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31331	71003
32	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31332	71003

33	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31333	71003
34	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31334	71003
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31335	71003
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31336	71003
37	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31337	71003
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31338	71003
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31339	71003
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31340	71003
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31341	71003
42	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31342	71003
43	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31343	71003
44	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31344	71003
45	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31345	71003
46	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31346	71003
47	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31347	71003
48	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31348	71003

	4. Премии, уменьшающие процентные доходы		
1	по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31401	71004
2	по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	31402	71004
3	по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31403	71004
4	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	31404	71004
5	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31405	71004
6	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31406	71004
7	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31407	71004
8	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31408	71004
9	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31409	71004
10	по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	31410	71004
11	по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	31411	71004
12	по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	31412	71004
13	по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	31413	71004
14	по прочим средствам, предоставленным кредитным организациям	31414	71004
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31415	71004
16	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	31416	71004
17	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	31417	71004
18	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей),	31418	71004



	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации		
19	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31419	71004
20	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31420	71004
21	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31421	71004
22	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31422	71004
23	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31423	71004
24	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31424	71004
25	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31425	71004
26	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31426	71004
27	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31427	71004
28	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31428	71004
29	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31429	71004
30	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31430	71004
31	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31431	71004
32	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	31432	71004

	федеральных органов исполнительной власти		
33	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31433	71004
34	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31434	71004
35	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31435	71004
36	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31436	71004
37	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31437	71004
38	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31438	71004
39	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31439	71004
40	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31440	71004
41	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31441	71004
42	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31442	71004
43	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31443	71004
44	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31444	71004
45	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31445	71004
	5. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования		
1	по прочим средствам, предоставленным финансовым	31501	71005

	органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
2	по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	31502	71005
3	по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31503	71005
4	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	31504	71005
5	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31505	71005
6	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31506	71005
7	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31507	71005
8	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31508	71005
9	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31509	71005
10	по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	31510	71005
11	по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	31511	71005
12	по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	31512	71005
13	по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	31513	71005
14	по прочим средствам, предоставленным кредитным организациям	31514	71005
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31515	71005
16	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	31516	71005
17	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	31517	71005
18	по займам, выданным физическим лицам	31518	71005
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31519	71005
20	по займам, выданным юридическим лицам	31520	71005

21	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	31521	71005
22	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	31522	71005
23	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	31523	71005
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	31524	71005
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	31525	71005
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	31526	71005
27	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	31527	71005
28	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	31528	71005
29	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31529	71005
30	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31530	71005
31	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31531	71005
32	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31532	71005
33	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31533	71005
34	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31534	71005
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организации	31535	71005
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31536	71005
37	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31537	71005
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31538	71005
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей),	31539	71005

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов		
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31540	71005
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31541	71005
42	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31542	71005
43	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31543	71005
44	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31544	71005
45	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31545	71005
46	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31546	71005
47	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	31547	71005
48	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31548	71005
49	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31549	71005
50	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31550	71005
51	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31551	71005
52	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31552	71005
53	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих	31553	71005

	нерезидентов		
54	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31554	71005
55	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31555	71005
56	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31556	71005
57	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31557	71005
58	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31558	71005
59	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31559	71005
60	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31560	71005
	6. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования		
1	по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31601	71006
2	по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	31602	71006
3	по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31603	71006
4	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	31604	71006
5	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31605	71006
6	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	31606	71006
7	по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31607	71006
8	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме	31608	71006

	федеральной) собственности		
9	по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31609	71006
10	по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям	31610	71006
11	по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	31611	71006
12	по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	31612	71006
13	по прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	31613	71006
14	по прочим средствам, предоставленным кредитным организациям	31614	71006
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31615	71006
16	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам	31616	71006
17	по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	31617	71006
18	по займам, выданным физическим лицам	31618	71006
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	31619	71006
20	по займам, выданным юридическим лицам	31620	71006
21	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	31621	71006
22	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	31622	71006
23	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	31623	71006
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	31624	71006
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	31625	71006
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	31626	71006
27	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	31627	71006
28	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	31628	71006
29	по депозитам, размещенным в кредитных организациях	31629	71006

30	по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах	31630	71006
31	по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях	31631	71006
32	по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	31632	71006
33	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31633	71006
34	по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31634	71006
35	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31635	71006
36	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31636	71006
37	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31637	71006
38	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31638	71006
39	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31639	71006
40	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	31640	71006
41	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31641	71006
42	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31642	71006
43	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31643	71006
44	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31644	71006
45	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей),	31645	71006



	оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов		
46	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31646	71006
47	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	31647	71006
48	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31648	71006
49	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	31649	71006
50	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	31650	71006
51	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	31651	71006
52	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	31652	71006
53	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31653	71006
54	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	31654	71006
55	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31655	71006
56	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	31656	71006
57	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	31657	71006
58	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	31658	71006
59	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31659	71006
60	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по	31660	71006

	амортизированной стоимости, прочих нерезидентов		
	Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами		
	1. Доходы от операций с размещенными депозитами		
1	оцениваемыми по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	32101	71501
2	оцениваемыми по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	32102	71501
3	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	32103	71501
4	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в банках-нерезидентах	32104	71501
	2. Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования		
1	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32201	71501
2	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	32202	71501
3	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32203	71501
4	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	32204	71501
5	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	32205	71501
6	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	32206	71501
7	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	32207	71501
8	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	32208	71501
9	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	32209	71501
10	негосударственным финансовым организациям	32210	71501
11	негосударственным коммерческим организациям	32211	71501
12	негосударственным некоммерческим организациям	32212	71501
13	юридическим лицам - нерезидентам	32213	71501

14	кредитным организациям	32214	71501
15	банкам-нерезидентам	32215	71501
	3. Доходы от операций с прочими предоставленными средствами		
1	физическим лицам	32301	71501
2	физическим лицам - нерезидентам	32302	71501
	4. Доходы от операций по выданным займам		
1	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	32401	71501
2	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	32402	71501
3	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам	32403	71501
4	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам - нерезидентам	32404	71501
5	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, индивидуальным предпринимателям	32405	71501
6	займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	32406	71501
7	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	32407	71501
8	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	32408	71501
9	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам	32409	71501
10	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам - нерезидентам	32410	71501
11	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, индивидуальным предпринимателям	32411	71501
12	займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	32412	71501
13	займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	32413	71501
14	займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	32414	71501

15	займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	32415	71501
16	займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	32416	71501
17	займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	32417	71501
18	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	32418	71501
19	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	32419	71501
20	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	32420	71501
21	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	32421	71501
22	микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	32422	71501
	5. Доходы от операций по переоценке выданных займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	32501	71501
2	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	32502	71501
3	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	32503	71501
4	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	32504	71501
5	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	32505	71501
6	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	32506	71501
7	микрозаймов (в том числе целевым микрозаймов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	32507	71501
8	микрозаймов (в том числе целевым микрозаймов),	32508	71501

	оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам		
9	микрозаймов (в том числе целевым микрозаймов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	32509	71501
10	микрозаймов (в том числе целевым микрозаймов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	32510	71501
11	микрозаймов (в том числе целевым микрозаймов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	32511	71501
	6. Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой		
1	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	32601	71501
2	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	32602	71501
3	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	32603	71501
4	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в банках-нерезидентах	32604	71501
5	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	32605	71501
6	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	32606	71501
7	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам	32607	71501
8	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам - нерезидентам	32608	71501
9	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, выданным индивидуальным предпринимателям	32609	71501
10	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	32610	71501
11	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, выданным физическим лицам	32611	71501
12	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, выданным физическим лицам - нерезидентам	32612	71501

13	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, выданным юридическим лицам	32613	71501
14	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, выданным юридическим лицам - нерезидентам	32614	71501
15	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, выданным индивидуальным предпринимателям	32615	71501
16	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	32616	71501
17	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	32617	71501
18	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	32618	71501
19	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным юридическим лицам - нерезидентам	32619	71501
20	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным индивидуальным предпринимателям	32620	71501
21	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	32621	71501
22	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным физическим лицам	32622	71501
23	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным физическим лицам - нерезидентам	32623	71501
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным юридическим лицам	32624	71501
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным юридическим лицам - нерезидентам	32625	71501
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выданным индивидуальным предпринимателям	32626	71501
	7. Доходы от операций по переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

1	в кредитных организациях	32701	71501
2	в банках-нерезидентах	32702	71501
	Раздел 3. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами		
	1. Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	33101	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33102	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организации	33103	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), прочих резидентов	33104	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), иностранных государств	33105	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33106	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33107	71503
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	33108	71503
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33109	71503
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33110	71503
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33111	71503
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по	33112	71503

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств		
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33113	71503
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33114	71503
	2. Доходы от операций по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	33201	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33202	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33203	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33204	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33205	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33206	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33207	71503
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	33208	71503
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33209	71503
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33210	71503
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по	33211	71503



	справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов		
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33212	71503
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33213	71503
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33214	71503
	3. Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	33301	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33302	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33303	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33304	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33305	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33306	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33307	71503
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	33308	71503
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33309	71503
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33310	71503

11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33311	71503
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33312	71503
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33313	71503
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33314	71503
	4. Доходы от разницы между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	33401	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33402	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33403	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33404	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33405	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33406	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33407	71503
8	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	33408	71503
9	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33409	71503
10	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33410	71503

11	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33411	71503
12	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33412	71503
13	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33413	71503
14	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33414	71503
15	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	33415	71503
16	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33416	71503
17	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33417	71503
18	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33418	71503
19	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33419	71503
20	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33420	71503
21	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33421	71503
22	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	33422	71503
23	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33423	71503
24	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33424	71503
25	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по	33425	71503

	амортизированной стоимости, прочих резидентов		
26	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33426	71503
27	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33427	71503
28	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33428	71503
	Раздел 4. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами		
	1. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	34101	71505
2	прочих резидентов	34102	71505
3	банков-нерезидентов	34103	71505
4	прочих нерезидентов	34104	71505
	2. Доходы от операций по переоценке приобретенных долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	34201	71505
2	прочих резидентов	34202	71505
3	банков-нерезидентов	34203	71505
4	прочих нерезидентов	34204	71505
	3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по себестоимости		
1	кредитных организаций	34301	71505
2	прочих резидентов	34302	71505
3	банков-нерезидентов	34303	71505
4	прочих нерезидентов	34304	71505
	4. Дивиденды от вложений в акции		
1	кредитных организаций	34401	71505
2	других организаций - резидентов	34402	71505
3	банков-нерезидентов	34403	71505
4	других организаций - нерезидентов	34404	71505

	5. Дивиденды от вложений в акции и доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ		
1	дивиденды от вложений в акции кредитных организаций	34501	71505
2	дивиденды от вложений в акции других организаций - резидентов	34502	71505
3	дивиденды от вложений в акции банков-нерезидентов	34503	71505
4	дивиденды от вложений в акции других организаций - нерезидентов	34504	71505
5	доходы от операций с долевыми ценными бумагами кредитных организаций	34505	71505
6	доходы от операций с долевыми ценными бумагами других организаций - резидентов	34506	71505
7	доходы от операций с долевыми ценными бумагами банков-нерезидентов	34507	71505
8	доходы от операций с долевыми ценными бумагами других организаций - нерезидентов	34508	71505
	6. Доходы от участия и доходы от операций с долями дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	доходы от участия в кредитных организациях	34601	71505
2	доходы от участия в других организациях - резидентах	34602	71505
3	доходы от участия в банках-нерезидентах	34603	71505
4	доходы от участия в других организациях - нерезидентах	34604	71505
5	доходы от операций с долями кредитных организаций	34605	71505
6	доходы от операций с долями других организаций - резидентов	34606	71505
7	доходы от операций с долями банков-нерезидентов	34607	71505
8	доходы от операций с долями других организаций - нерезидентов	34608	71505
	7. Доходы от участия и доходы от операций с долями хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	доходы от участия в кредитных организациях	34701	71505
2	доходы от участия в других организациях - резидентах	34702	71505
3	доходы от участия в банках-нерезидентах	34703	71505
4	доходы от участия в других организациях - нерезидентах	34704	71505

5	доходы от операций с долями кредитных организаций	34705	71505
6	доходы от операций с долями других организаций - резидентов	34706	71505
7	доходы от операций с долями банков-нерезидентов	34707	71505
8	доходы от операций с долями других организаций - нерезидентов	34708	71505
	8. Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевых ценных бумаг		
1	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	34801	71505
2	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	34802	71505
3	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	34803	71505
4	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	34804	71505
5	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, кредитных организаций	34805	71505
6	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих резидентов	34806	71505
7	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, банков-нерезидентов	34807	71505
8	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих нерезидентов	34808	71505
	Раздел 5. Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами		
	1. Доходы от операций с полученными кредитами		
1	от кредитных организаций	35101	71507
2	от банков-нерезидентов	35102	71507
	2. Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35201	71507
2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	35202	71507

3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35203	71507
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	35204	71507
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35205	71507
6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35206	71507
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35207	71507
8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35208	71507
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35209	71507
10	негосударственных финансовых организаций	35210	71507
11	негосударственных коммерческих организаций	35211	71507
12	негосударственных некоммерческих организаций	35212	71507
13	юридических лиц - нерезидентов	35213	71507
14	кредитных организаций	35214	71507
15	банков-нерезидентов	35215	71507
	3. Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц		
1	физических лиц	35301	71507
2	физических лиц - нерезидентов	35302	71507
3	физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	35303	71507
	4. Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам		
1	по облигациям	35401	71507
2	по вексям	35402	71507
3	по прочим выпущенным долговым обязательствам	35403	71507
	5. Доходы от переоценки полученных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученных от		
1	кредитных организаций	35501	71507
2	банков-нерезидентов	35502	71507

3	других кредиторов	35503	71507
	6. Доходы от переоценки привлеченных средств (кроме кредитов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридических лиц		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35601	71507
2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	35602	71507
3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35603	71507
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	35604	71507
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35605	71507
6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	35606	71507
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35607	71507
8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35608	71507
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35609	71507
10	негосударственных финансовых организаций	35610	71507
11	негосударственных коммерческих организаций	35611	71507
12	негосударственных некоммерческих организаций	35612	71507
13	юридических лиц - нерезидентов	35613	71507
14	кредитных организаций	35614	71507
15	банков-нерезидентов	35615	71507
	7. Доходы от переоценки привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физических лиц		
1	физических лиц	35701	71507
2	физических лиц - нерезидентов	35702	71507
3	физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	35703	71507
	8. Доходы от переоценки выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		



1	облигаций	35801	71507
2	векселей	35802	71507
3	прочих выпущенных долговых обязательств	35803	71507
	Раздел 6. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами		
	1. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, основанными на валютных договорах		
1	фьючерсы	36101	71509
2	форварды	36102	71509
3	опционы	36103	71509
4	свопы	36104	71509
5	прочие производные финансовые инструменты	36105	71509
	2. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, основанными на процентных договорах		
1	фьючерсы	36201	71509
2	форварды	36202	71509
3	опционы	36203	71509
4	свопы	36204	71509
5	прочие производные финансовые инструменты	36205	71509
	3. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, основанными на долевыми инструментах		
1	фьючерсы	36301	71509
2	форварды	36302	71509
3	опционы	36303	71509
4	свопы	36304	71509
5	прочие производные финансовые инструменты	36305	71509
	4. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, основанными на прочих договорах		
1	фьючерсы	36401	71509
2	форварды	36402	71509
3	опционы	36403	71509
4	свопы	36404	71509

5	прочие производные финансовые инструменты	36405	71509
	Раздел 7. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке		
	1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме		
1	доллары США	37101	71511
2	евро	37102	71511
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	37103	71511
4	швейцарские франки	37104	71511
5	японские иены	37105	71511
6	другие валюты	37106	71511
	2. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг		
1	доллары США	37201	71511
2	евро	37202	71511
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	37203	71511
4	швейцарские франки	37204	71511
5	японские иены	37205	71511
6	другие валюты	37206	71511
	3. Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов		
1	золото	37301	71513
2	серебро	37302	71513
3	платина	37303	71513
4	палладий	37304	71513
5	другие драгоценные металлы	37305	71513
	4. Доходы от переоценки драгоценных металлов		
1	золото	37401	71513
2	серебро	37402	71513
3	платина	37403	71513
4	палладий	37404	71513
5	другие драгоценные металлы	37405	71513

	Раздел 8. Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		
	1. По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным		
1	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38101	71201
2	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	38102	71201
3	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38103	71201
4	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	38104	71201
5	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	38105	71201
6	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	38106	71201
7	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38107	71201
8	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38108	71201
9	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38109	71201
10	негосударственным финансовым организациям	38110	71201
11	негосударственным коммерческим организациям	38111	71201
12	негосударственным некоммерческим организациям	38112	71201
13	юридическим лицам - нерезидентам	38113	71201
14	кредитным организациям	38114	71201
15	банкам-нерезидентам	38115	71201
16	физическим лицам	38116	71201
17	физическим лицам - нерезидентам	38117	71201
18	по займам, выданным физическим лицам	38118	71201
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	38119	71201
20	по займам, выданным юридическим лицам	38120	71201
21	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	38121	71201
22	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	38122	71201

23	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	38123	71201
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	38124	71201
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	38125	71201
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	38126	71201
27	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	38127	71201
28	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	38128	71201
	2. По денежным средствам на счетах		
1	в кредитных организациях	38201	71201
2	в банках-нерезидентах	38202	71201
	3. По депозитам, размещенным		
1	в кредитных организациях	38301	71201
2	в банках-нерезидентах	38302	71201
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости		
1	Российской Федерации	38401	71201
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38402	71201
3	кредитных организаций	38403	71201
4	прочих резидентов	38404	71201
5	иностранных государств	38405	71201
6	банков-нерезидентов	38406	71201
7	прочих нерезидентов	38407	71201
	5. По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости		
1	федеральных органов исполнительной власти	38501	71201
2	органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38502	71201
3	кредитных организаций	38503	71201
4	прочих резидентов	38504	71201

5	иностраннх государств	38505	71201
6	банков-нерезидентов	38506	71201
7	прочих нерезидентов	38507	71201
	Раздел 9. Доходы от восстановления резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ		
	1. По вложениям в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	39101	71505
2	прочих резидентов	39102	71505
3	банков-нерезидентов	39103	71505
4	прочих нерезидентов	39104	71505
	2. По вложениям в доли дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	39201	71505
2	прочих резидентов	39202	71505
3	банков-нерезидентов	39203	71505
4	прочих нерезидентов	39204	71505
	3. По вложениям в доли хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	39301	71505
2	прочих резидентов	39302	71505
3	банков-нерезидентов	39303	71505
4	прочих нерезидентов	39304	71505
	Часть 4. Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами		
	Раздел 1. Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами		
	1. По размещенным депозитам		
1	оцениваемым по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	41101	71502
2	оцениваемым по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	41102	71502

3	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	41103	71502
4	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в банках-нерезидентах	41104	71502
	2. По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным		
1	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41201	71502
2	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41202	71502
3	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41203	71502
4	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41204	71502
5	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41205	71502
6	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41206	71502
7	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41207	71502
8	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41208	71502
9	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41209	71502
10	негосударственным финансовым организациям	41210	71502
11	негосударственным коммерческим организациям	41211	71502
12	негосударственным некоммерческим организациям	41212	71502
13	юридическим лицам - нерезидентам	41213	71502
14	кредитным организациям	41214	71502
15	банкам-нерезидентам	41215	71502
	3. По операциям с прочими предоставленными средствами		
1	физическим лицам	41301	71502
2	физическим лицам - нерезидентам	41302	71502
	4. По выданным займам		
1	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	41401	71502

2	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	41402	71502
3	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам	41403	71502
4	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам - нерезидентам	41404	71502
5	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, индивидуальным предпринимателям	41405	71502
6	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	41406	71502
7	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	41407	71502
8	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	41408	71502
9	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам	41409	71502
10	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам - нерезидентам	41410	71502
11	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, индивидуальным предпринимателям	41411	71502
12	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41412	71502
13	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41413	71502
14	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	41414	71502
15	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	41415	71502
16	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	41416	71502
17	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	41417	71502
18	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41418	71502

19	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41419	71502
20	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	41420	71502
21	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	41421	71502
22	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	41422	71502
	5. По переоценке выданных займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41501	71502
2	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41502	71502
3	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	41503	71502
4	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	41504	71502
5	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	41505	71502
6	займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	41506	71502
7	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41507	71502
8	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41508	71502
9	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	41509	71502
10	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	41510	71502
11	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	41511	71502



	6. Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой		
1	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в кредитных организациях	41601	71502
2	по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в банках-нерезидентах	41602	71502
3	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в кредитных организациях	41603	71502
4	по депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в банках-нерезидентах	41604	71502
5	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	41605	71502
6	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	41606	71502
7	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам	41607	71502
8	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам - нерезидентам	41608	71502
9	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, индивидуальным предпринимателям	41609	71502
10	по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	41610	71502
11	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам	41611	71502
12	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам - нерезидентам	41612	71502
13	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам	41613	71502
14	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, юридическим лицам - нерезидентам	41614	71502
15	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по амортизированной стоимости, индивидуальным предпринимателям	41615	71502
16	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41616	71502

17	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41617	71502
18	по выданным займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	41618	71502
19	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	41619	71502
20	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	41620	71502
21	по займам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитным потребительским кооперативам второго уровня	41621	71502
22	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам	41622	71502
23	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам - нерезидентам	41623	71502
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам	41624	71502
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридическим лицам - нерезидентам	41625	71502
26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, индивидуальным предпринимателям	41626	71502
	7. По переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	в кредитных организациях	41701	71502
2	в банках-нерезидентах	41702	71502
	Раздел 2. Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами		
	1. По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	42101	71504
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42102	71504

3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организации	42103	71504
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42104	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42105	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42106	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42107	71504
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	42108	71504
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42109	71504
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42110	71504
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42111	71504
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42112	71504
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42113	71504
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42114	71504
	2. По переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	42201	71504
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей),	42202	71504

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организации	42203	71504
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42204	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42205	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42206	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42207	71504
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	42208	71504
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42209	71504
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42210	71504
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42211	71504
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42212	71504
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42213	71504
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42214	71504
	3. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей),	42301	71504

	учитываемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации		
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42302	71504
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42303	71504
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42304	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42305	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42306	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42307	71504
8	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	42308	71504
9	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42309	71504
10	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42310	71504
11	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42311	71504
12	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42312	71504
13	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42313	71504
14	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42314	71504
	4. Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)		
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	42401	71504

2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42402	71504
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42403	71504
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42404	71504
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42405	71504
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42406	71504
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42407	71504
8	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	42408	71504
9	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42409	71504
10	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42410	71504
11	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42411	71504
12	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42412	71504
13	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42413	71504
14	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42414	71504
15	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	42415	71504
16	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по	42416	71504

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
17	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	42417	71504
18	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	42418	71504
19	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	42419	71504
20	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	42420	71504
21	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42421	71504
22	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	42422	71504
23	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42423	71504
24	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	42424	71504
25	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	42425	71504
26	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	42426	71504
27	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	42427	71504
28	по вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	42428	71504
	Раздел 3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами		
	1. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	43101	71506
2	прочих резидентов	43102	71506

3	банков-нерезидентов	43103	71506
4	прочих нерезидентов	43104	71506
	2. Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	кредитных организаций	43201	71506
2	прочих резидентов	43202	71506
3	банков-нерезидентов	43203	71506
4	прочих нерезидентов	43204	71506
	3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по себестоимости		
1	кредитных организаций	43301	71506
2	прочих резидентов	43302	71506
3	банков-нерезидентов	43303	71506
4	прочих нерезидентов	43304	71506
	4. Расходы по разнице между справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевых ценных бумаг		
1	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	43401	71506
2	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	43402	71506
3	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	43403	71506
4	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	43404	71506
5	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, кредитных организаций	43405	71506
6	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих резидентов	43406	71506
7	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, банков-нерезидентов	43407	71506
8	по вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, прочих нерезидентов	43408	71506



	5. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ		
1	кредитных организаций	43501	71506
2	других организаций - резидентов	43502	71506
3	банков-нерезидентов	43503	71506
4	других организаций - нерезидентов	43504	71506
	6. Расходы по операциям с долями дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	кредитных организаций	43601	71506
2	других организаций - резидентов	43602	71506
3	банков-нерезидентов	43603	71506
4	других организаций - нерезидентов	43604	71506
	7. Расходы по операциям с долями хозяйственных обществ, кроме акционерных		
1	кредитных организаций	43701	71506
2	других организаций - резидентов	43702	71506
3	банков-нерезидентов	43703	71506
4	других организаций - нерезидентов	43704	71506
	Раздел 4. Процентные расходы		
	1. Процентные расходы		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44101	71101
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44102	71101
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44103	71101
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44104	71101
5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44105	71101
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44106	71101
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44107	71101

8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44108	71101
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44109	71101
10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44110	71101
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44111	71101
12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44112	71101
13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44113	71101
14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44114	71101
15	по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	44115	71101
16	по привлеченным средствам кредитных организаций	44116	71101
17	по привлеченным средствам банков-нерезидентов	44117	71101
18	по привлеченным средствам физических лиц	44118	71101
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44119	71101
20	по выпущенным облигациям	44120	71101
21	по выпущенным векселям	44121	71101
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44122	71101
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44123	71101
	2. Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44201	71102
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44202	71102
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44203	71102
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44204	71102

5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44205	71102
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44206	71102
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44207	71102
8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44208	71102
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44209	71102
10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44210	71102
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44211	71102
12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44212	71102
13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44213	71102
14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44214	71102
15	по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	44215	71102
16	по привлеченным средствам (кроме кредитов) кредитных организаций	44216	71102
17	по привлеченным средствам (кроме кредитов) банков-нерезидентов	44217	71102
18	по привлеченным средствам физических лиц	44218	71102
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44219	71102
20	по выпущенным облигациям	44220	71102
21	по выпущенным векселям	44221	71102
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44222	71102
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44223	71102
	3. Премии, уменьшающие процентные расходы		

1	по выпущенным облигациям	44301	71104
2	по выпущенным векселям	44302	71104
3	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44303	71104
	4. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44401	71103
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44402	71103
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44403	71103
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44404	71103
5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44405	71103
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44406	71103
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44407	71103
8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44408	71103
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44409	71103
10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44410	71103
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44411	71103
12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44412	71103
13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44413	71103
14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44414	71103
15	по привлеченным средствам юридических лиц -	44415	71103

	нерезидентов		
16	по привлеченным средствам кредитных организаций	44416	71103
17	по привлеченным средствам банков-нерезидентов	44417	71103
18	по привлеченным средствам физических лиц	44418	71103
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44419	71103
20	по выпущенным облигациям	44420	71103
21	по выпущенным векселям	44421	71103
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44422	71103
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44423	71103
	5. Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования		
1	по кредитам, полученным от кредитных организаций	44501	71104
2	по кредитам, полученным от банков-нерезидентов	44502	71104
3	по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44503	71104
4	по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44504	71104
5	по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44505	71104
6	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44506	71104
7	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44507	71104
8	по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44508	71104
9	по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44509	71104
10	по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44510	71104
11	по привлеченным средствам некоммерческих организаций,	44511	71104

	находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
12	по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций	44512	71104
13	по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	44513	71104
14	по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций	44514	71104
15	по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	44515	71104
16	по привлеченным средствам кредитных организаций	44516	71104
17	по привлеченным средствам банков-нерезидентов	44517	71104
18	по привлеченным средствам физических лиц	44518	71104
19	по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	44519	71104
20	по выпущенным облигациям	44520	71104
21	по выпущенным векселям	44521	71104
22	по выпущенным прочим долговым ценным бумагам	44522	71104
23	по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	44523	71104
	Раздел 5. Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами		
	1. По кредитам, полученным от		
1	кредитных организаций	45101	71508
2	банков-нерезидентов	45102	71508
	2. По средствам (кроме кредитов), привлеченным от		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45201	71508
2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	45202	71508
3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45203	71508
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	45204	71508
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45205	71508

6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45206	71508
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45207	71508
8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45208	71508
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45209	71508
10	негосударственных финансовых организаций	45210	71508
11	негосударственных коммерческих организаций	45211	71508
12	негосударственных некоммерческих организаций	45212	71508
13	юридических лиц - нерезидентов	45213	71508
14	кредитных организаций	45214	71508
15	банков-нерезидентов	45215	71508
	3. По привлеченным средствам физических лиц		
1	физических лиц	45301	71508
2	физических лиц - нерезидентов	45302	71508
3	физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	45303	71508
	4. По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами		
1	с облигациями	45401	71508
2	с векселями	45402	71508
3	с прочими выпущенными долговыми обязательствами	45403	71508
	5. По переоценке полученных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученных от		
1	кредитных организаций	45501	71508
2	банков-нерезидентов	45502	71508
3	других кредиторов	45503	71508
	6. По переоценке привлеченных средств (кроме кредитов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридических лиц		
1	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45601	71508

2	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	45602	71508
3	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	45603	71508
4	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	45604	71508
5	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45605	71508
6	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	45606	71508
7	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45607	71508
8	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45608	71508
9	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	45609	71508
10	негосударственных финансовых организаций	45610	71508
11	негосударственных коммерческих организаций	45611	71508
12	негосударственных некоммерческих организаций	45612	71508
13	юридических лиц - нерезидентов	45613	71508
14	кредитных организаций	45614	71508
15	банков-нерезидентов	45615	71508
	7. По переоценке привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физических лиц		
1	физических лиц	45701	71508
2	физических лиц - нерезидентов	45702	71508
3	физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями	45703	71508
	8. По переоценке выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1	облигаций	45801	71508
2	векселей	45802	71508
3	прочих выпущенных долговых обязательств	45803	71508
	Раздел 6. Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		



	1. С производными финансовыми инструментами, основанными на валютных договорах		
1	фьючерсы	46101	71510
2	форварды	46102	71510
3	опционы	46103	71510
4	свопы	46104	71510
5	прочие производные финансовые инструменты	46105	71510
	2. С производными финансовыми инструментами, основанными на процентных договорах		
1	фьючерсы	46201	71510
2	форварды	46202	71510
3	опционы	46203	71510
4	свопы	46204	71510
5	прочие производные финансовые инструменты	46205	71510
	3. С производными финансовыми инструментами, основанными на долевыми инструментах		
1	фьючерсы	46301	71510
2	форварды	46302	71510
3	опционы	46303	71510
4	свопы	46304	71510
5	прочие производные финансовые инструменты	46305	71510
	4. С производными финансовыми инструментами, основанными на прочих договорах		
1	фьючерсы	46401	71510
2	форварды	46402	71510
3	опционы	46403	71510
4	свопы	46404	71510
5	прочие производные финансовые инструменты	46405	71510
	Раздел 7. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке		
	1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме		
1	доллары США	47101	71512

2	евро	47102	71512
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	47103	71512
4	швейцарские франки	47104	71512
5	японские иены	47105	71512
6	другие валюты	47106	71512
	2. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг		
1	доллары США	47201	71512
2	евро	47202	71512
3	фунты стерлингов Соединенного Королевства	47203	71512
4	швейцарские франки	47204	71512
5	японские иены	47205	71512
6	другие валюты	47206	71512
	3. Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов		
1	золото	47301	71514
2	серебро	47302	71514
3	платина	47303	71514
4	палладий	47304	71514
5	другие драгоценные металлы	47305	71514
	4. Расходы по переоценке драгоценных металлов		
1	золото	47401	71514
2	серебро	47402	71514
3	платина	47403	71514
4	палладий	47404	71514
5	другие драгоценные металлы	47405	71514
	Раздел 8. Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		
	1. По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным		
1	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	48101	71202

2	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	48102	71202
3	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	48103	71202
4	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	48104	71202
5	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	48105	71202
6	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	48106	71202
7	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	48107	71202
8	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	48108	71202
9	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	48109	71202
10	негосударственным финансовым организациям	48110	71202
11	негосударственным коммерческим организациям	48111	71202
12	негосударственным некоммерческим организациям	48112	71202
13	юридическим лицам - нерезидентам	48113	71202
14	кредитным организациям	48114	71202
15	банкам-нерезидентам	48115	71202
16	физическим лицам	48116	71202
17	физическим лицам - нерезидентам	48117	71202
18	по займам, выданным физическим лицам	48118	71202
19	по займам, выданным физическим лицам - нерезидентам	48119	71202
20	по займам, выданным юридическим лицам	48120	71202
21	по займам, выданным юридическим лицам - нерезидентам	48121	71202
22	по займам, выданным индивидуальным предпринимателям	48122	71202
23	по займам, выданным кредитным потребительским кооперативам второго уровня	48123	71202
24	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	48124	71202
25	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам - нерезидентам	48125	71202

26	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	48126	71202
27	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам - нерезидентам	48127	71202
28	по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	48128	71202
	2. По денежным средствам на счетах		
1	в кредитных организациях	48201	71202
2	в банках-нерезидентах	48202	71202
	3. По депозитам, размещенным		
1	в кредитных организациях	48301	71202
2	в банках-нерезидентах	48302	71202
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости		
1	Российской Федерации	48401	71202
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	48402	71202
3	кредитных организаций	48403	71202
4	прочих резидентов	48404	71202
5	иностранных государств	48405	71202
6	банков-нерезидентов	48406	71202
7	прочих нерезидентов	48407	71202
	5. По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости		
1	федеральных органов исполнительной власти	48501	71202
2	органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	48502	71202
3	кредитных организаций	48503	71202
4	прочих резидентов	48504	71202
5	иностранных государств	48505	71202
6	банков-нерезидентов	48506	71202
7	прочих нерезидентов	48507	71202
	Раздел 9. Расходы по формированию резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в		

	доли хозяйственных обществ		
	1. По вложениям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	49101	71506
2	прочих резидентов	49102	71506
3	банков-нерезидентов	49103	71506
4	прочих нерезидентов	49104	71506
	2. По вложениям в доли дочерних и ассоциированных хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	49201	71506
2	прочих резидентов	49202	71506
3	банков-нерезидентов	49203	71506
4	прочих нерезидентов	49204	71506
	3. По вложениям в доли хозяйственных обществ, кроме акционерных, оцениваемые по себестоимости		
1	кредитных организаций	49301	71506
2	прочих резидентов	49302	71506
3	банков-нерезидентов	49303	71506
4	прочих нерезидентов	49304	71506
	Часть 5. Другие доходы и расходы		
	Раздел 1. Комиссионные и аналогичные доходы		
	1. От операций по выдаче поручительств		
1	с кредитными организациями	51101	71601
2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	51102	71601
3	с индивидуальными предпринимателями	51103	71601
4	с физическими лицами	51104	71601
	2. От операций по оказанию посреднических услуг		
1	кредитным организациям	51201	71601
2	юридическим лицам, кроме кредитных организаций	51202	71601
3	индивидуальным предпринимателям	51203	71601

4	физическим лицам	51204	71601
	3. От оказания консультационных и информационных услуг		
1	кредитным организациям	51301	71602
2	юридическим лицам, кроме кредитных организаций	51302	71602
3	индивидуальным предпринимателям	51303	71602
4	физическим лицам	51304	71602
	4. От других операций		
1	с кредитными организациями	51401	71601
2	с юридическими лицами, кроме кредитных организаций	51402	71601
3	с индивидуальными предпринимателями	51403	71601
4	с физическими лицами	51404	71601
	Раздел 2. Доходы от других операций		
	1. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям		
1	доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	52101	71701
2	доходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	52102	71701
3	доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	52103	71701
4	доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	52104	71701
	2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение		
1	по активам, переданным в доверительное управление	52201	71701
2	по условным обязательствам кредитного характера	52202	71701
3	по операциям финансовой аренды (лизинга)	52203	71701
4	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	52204	71701
	3. Доходы от аренды		
1	доходы от сдачи прочего имущества в аренду	52301	71701
2	доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	52302	71701
	4. Неустойки (штрафы, пени)		

1	по операциям привлечения денежных средств	52401	71701
2	по операциям предоставления (размещения) денежных средств	52402	71701
	5. Доходы от операций с инвестиционным имуществом		
1	доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества	52501	71701
2	доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	52502	71701
3	доходы от восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества	52503	71701
4	доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества	52504	71701
	6. Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога		
1	доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52601	71701
2	доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52602	71701
3	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52603	71701
4	доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	52604	71701
	7. Прочие доходы		
1	доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	52701	71701
2	прочие доходы	52702	71701
	Раздел 3. Расходы по другим операциям		
	1. Комиссионные и аналогичные расходы		
1	расходы по открытию и ведению банковских счетов	53101	71702
2	расходы по расчетному и кассовому обслуживанию	53102	71702
3	расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	53103	71702
4	расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	53104	71702
5	комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг	53105	71702

6	другие комиссионные расходы	53106	71702
	2. Расходы по переоценке обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям		
1	расходы по переоценке обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	53201	71702
2	расходы по переоценке обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	53202	71702
3	расходы по переоценке других обязательств по прочим операциям	53203	71702
	3. Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение		
1	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активам, переданным в доверительное управление	53301	71702
2	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	53302	71702
3	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по операциям финансовой аренды (лизинга)	53303	71702
4	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	53304	71702
	4. Неустойки (штрафы, пени)		
1	по операциям привлечения денежных средств	53401	71702
2	по операциям предоставления (размещения) денежных средств	53402	71702
	5. Расходы по операциям с инвестиционным имуществом		
1	расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества	53501	71702
2	расходы по обесценению инвестиционного имущества	53502	71702
3	расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества	53503	71702
4	расходы по ремонту инвестиционного имущества	53504	71702
5	расходы на содержание инвестиционного имущества	53505	71702
6	амортизация по инвестиционному имуществу	53506	71702
	6. Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога		



1	расходы по выбытию (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53601	71702
2	расходы по выбытию (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53602	71702
3	расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53603	71702
4	расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	53604	71702
	7. Прочие расходы		
1	расходы на передачу активов в доверительное управление	53701	71702
2	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	53702	71702
3	прочие расходы	53703	71702
	Раздел 4. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности		
	1. Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
1	доходы от выбытия (реализации) основных средств	54101	71801
2	доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	54102	71801
3	доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	54103	71801
4	доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	54104	71801
5	доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	54105	71801
6	доходы от дооценки основных средств после их уценки	54106	71801
	2. Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов		
1	по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54201	71801
2	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	54202	71801
3	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в	54203	71801

	предшествующих периодах, возникающие при их исполнении		
4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	54204	71801
5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54205	71801
6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54206	71801
7	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54207	71801
8	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	54208	71801
	3. Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера		
1	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	54301	71801
2	по выплате вознаграждений	54302	71801
3	по налоговым претензиям	54303	71801
4	по судебным искам	54304	71801
	4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации		
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	54401	71801
2	доходы от безвозмездно полученного имущества	54402	71801
3	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	54403	71801
4	доходы от оприходования излишков имущества	54404	71801
5	доходы от оприходования излишков денежной наличности	54405	71801
6	доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	54406	71801
7	другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	54407	71801
	Раздел 5. Расходы, связанные с обеспечением		

	деятельности		
	1. Расходы на содержание персонала		
1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55101	71802
2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55102	71802
3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55103	71802
4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	55104	71802
5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	55105	71802
6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах, возникающие при их исполнении	55106	71802
7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55107	71802
8	расходы по выплате выходных пособий	55108	71802
9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55109	71802
10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55110	71802
11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	55111	71802
12	расходы по подготовке и переподготовке кадров	55112	71802
13	другие расходы на содержание персонала, включая	55113	71802

	расходы на перемещение персонала		
	2. Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
1	расходы по выбытию (реализации) основных средств	55201	71802
2	расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов	55202	71802
3	расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	55203	71802
4	расходы по обесценению основных средств	55204	71802
5	расходы по обесценению нематериальных активов	55205	71802
6	расходы по уценке основных средств	55206	71802
7	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	55207	71802
8	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме инвестиционного имущества	55208	71802
	3. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам		
1	амортизация по основным средствам	55301	71802
2	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	55302	71802
3	амортизация по нематериальным активам	55303	71802
	4. Организационные и управленческие расходы		
1	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	55401	71802
2	расходы на исследования и разработку	55402	71802
3	плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	55403	71802
4	расходы по списанию стоимости запасов	55404	71802
5	расходы на служебные командировки	55405	71802
6	расходы на охрану	55406	71802
7	расходы на рекламу	55407	71802
8	представительские расходы	55408	71802
9	расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	55409	71802
10	расходы на проведение аудита	55410	71802

11	расходы на публикацию отчетности	55411	71802
12	расходы на страхование	55412	71802
13	расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	55413	71802
14	транспортные расходы	55414	71802
15	расходы на оплату юридических и консультационных услуг	55415	71802
16	другие организационные и управленческие расходы	55416	71802
17	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	55417	71802
18	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	55418	71802
19	расходы на оплату услуг бюро кредитных историй	55419	71802
	5. Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера		
1	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	55501	71802
2	по выплате вознаграждений управляющей компании	55502	71802
3	по налоговым претензиям	55503	71802
4	по судебным искам	55504	71802
5	корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода	55505	71802
	6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации		
1	расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям	55601	71802
2	судебные и арбитражные издержки	55602	71802
3	платежи в возмещение причиненных убытков	55603	71802
4	расходы по списанию недостатков имущества	55604	71802
5	расходы по списанию недостатков денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	55605	71802
6	расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	55606	71802
7	расходы на благотворительность и другие подобные расходы	55607	71802

8	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	55608	71802
9	расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	55609	71802
10	расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях организации	55610	71802
11	другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	55611	71802
	Часть 6. Налог на прибыль		
	Раздел 1. Налог на прибыль		
	1. Текущий налог на прибыль		
1	текущий налог на прибыль	61101	71901
	2. Отложенный налог на прибыль		
1	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61201	71902
2	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61202	71903
	Часть 7. Финансовый результат		
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения		
	1. Финансовый результат после налогообложения		
1	прибыль после налогообложения	71101	
2	убыток после налогообложения	71102	
	Часть 8. Прочий совокупный доход		
	Раздел 1. Увеличение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам, по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
	1. Увеличение стоимости инструментов хеджирования		
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	81101	10619

2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	81102	10624
	2. Перенос накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования		
1	от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы, в состав прибыли или убытка	81201	10619
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения в состав прибыли или убытка	81202	10624
	3. Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке		
1	увеличение прироста стоимости основных средств	81301	10601
	4. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке		
1	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	81401	10612
2	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	81402	10612
3	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	81403	10612
4	перенос в составе капитала накопленного увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, при прекращении их признания	81404	10612
	5. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
1	основные средства	81501	10609
2	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	81502	10609

3	хеджирование	81503	10609
4	прочие	81504	10609
	Раздел 2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам, по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
	1. Уменьшение стоимости инструментов хеджирования		
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	82101	10620
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	82102	10625
	2. Перенос накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования		
1	от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы, в состав прибыли или убытка	82201	10620
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения в состав прибыли или убытка	82202	10625
	3. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке		
1	уменьшение прироста стоимости основных средств	82301	10601
2	уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия	82302	10601
	4. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке		
1	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	82401	10613
2	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	82402	10613
3	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	82403	10613



4	перенос в составе капитала накопленного уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, при прекращении их признания	82404	10613
	5. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
1	основные средства	82501	10610
2	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	82502	10610
3	хеджирование	82503	10610
4	прочие	82504	10610
	Часть 9. Совокупный финансовый результат		
	Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменения прочего совокупного дохода		
	1. Результат от изменений прочего совокупного дохода		
1	положительный прочий совокупный доход	91101	
2	отрицательный прочий совокупный доход	91102	
	2. Совокупный финансовый результат		
1	прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода	91201	
2	убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода	91202	

-----

<1> Номера счетов бухгалтерского учета приводятся в соответствии с [Планом](#) счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете по соответствующим символам отчета о финансовых результатах на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года N 720 - 729."