

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

«__» _____ 201__ г.

№ _____

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
для отдельных некредитных финансовых организаций**

В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50, № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка

России от _____ 201__ года № _____) Банк России устанавливает порядок бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, расположенных на территории Российской Федерации, которые не обязаны представлять свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность широкому кругу пользователей (далее – отдельные некредитные финансовые организации).

Отдельными некредитными финансовыми организациями являются следующие некредитные финансовые организации, акции которых 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, включая местные и региональные рынки):

микрокредитные компании;

кредитные потребительские кооперативы, за исключением кредитных потребительских кооперативов с максимально допустимым 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.

Глава 1. **Общие положения**

1.1. При применении настоящего Положения отдельные некредитные финансовые организации руководствуются Концептуальными основами финансовой отчетности (Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (<http://minfin.ru/>)).

1.2. В целях настоящего Положения применяется определение

финансового актива, приведенное в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 февраля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 98н).

1.3. Отдельные некредитные финансовые организации не должны осуществлять взаимозачет активов и обязательств, или доходов и расходов за исключением случаев, когда настоящим Положением взаимозачет требуется или допускается.

1.4. В целях настоящего Положения под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

1.5. В целях настоящего Положения отчетной датой является последний день отчетного периода.

Глава 2. Учетная политика

2.1. Термины настоящей главы настоящего Положения используются в значениях, установленных Приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений (ПБУ 21/2008)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2008 года № 12522 («Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», № 44, 3 ноября 2008 года) (далее – Приказ Минфина № 106н).

2.2. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами.

В случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается отдельной некредитной финансовой организацией исходя из требований, установленных (в порядке уменьшения приоритета) законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными стандартами, настоящим Положением, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, а также Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в отношении аналогичных или связанных вопросов и устанавливается в учетной политике.

2.3. Если настоящее Положение устанавливает порядок бухгалтерского учета какой-либо операции, прочего события или условия, отдельная некредитная организация должна применять настоящее Положение. Нет необходимости исполнять требование настоящего Положения, если его влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не будет существенным.

2.4. Способы ведения бухгалтерского учета, применяемые доверительным управляющим при ведении бухгалтерского учета имущества, полученного в доверительное управление, определяются учетной политикой, утвержденной учредителем управления.

Отдельные некредитные финансовые организации – учредители управления устанавливают периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления в соответствии с утвержденной учетной политикой, но не реже одного раза в месяц.

2.5. В составе учетной политики утверждаются:

рабочий план счетов бухгалтерского учета отдельной некредитной финансовой организации и ее подразделений, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации от 7 октября 2015 года № 39197 («Вестник Банка России» от 29 октября 2015 года № 94-95) (далее – План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях);

формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета;

правила документооборота и технология обработки учетной информации;

способы оценки активов и обязательств;

порядок проведения инвентаризации активов и обязательств отдельной некредитной финансовой организации (случаи и сроки проведения инвентаризации в отчетном году; перечень объектов, подлежащих инвентаризации; порядок урегулирования выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными регистров бухгалтерского учета);

порядок организации и осуществления внутреннего контроля

совершаемых фактов хозяйственной жизни;

другие решения для организации бухгалтерского учета.

2.6. В случае если документы оформляются с использованием электронной подписи, данный факт фиксируется в учетной политике отдельной некредитной финансовой организации.

2.7. Отдельная некредитная финансовая организация устанавливает в учетной политике способы оценки активов и обязательств.

2.8. Отдельная некредитная финансовая организация в учетной политике устанавливает в том числе, но не ограничиваясь, следующее:

методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, а также периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, если некредитная финансовая организация использует право проводить такую оценку в течение месяца;

способы ведения бухгалтерского учета вложений в акции (паи) дочерних или зависимых акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов); критерии признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой; методы определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости ценных бумаг; способ переноса стоимости долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со счетов по учету вложений в ценные бумаги на счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах;

порядок оценки резервов под обесценение.

2.9. Изменение учетной политики отдельной некредитной финансовой организации может производиться в случаях:

изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету;

разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета,

применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета.

2.10. Не является изменениями в учетной политике применение учетной политики в отношении способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, отличающихся по своей сути от фактов, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности отдельной некредитной финансовой организации.

2.11. Отдельная некредитная финансовая организация учитывает изменения учетной политики в соответствии с требованиями Приказа Минфина России № 106н.

Глава 3. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. В целях настоящего Положения под ошибкой понимается неправильное отражение или неотражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельной некредитной финансовой организации.

3.2. Ошибка может быть обусловлена, в частности:

неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

неправильным применением учетной политики отдельной некредитной финансовой организации;

неточностями в вычислениях;

неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности;

недобросовестными действиями должностных лиц организации.

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

3.4. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период.

Случаи, при которых ошибка признается существенной, некредитная финансовая организация при необходимости определяет в стандартах экономического субъекта, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.5. Выявленные ошибки и их последствия подлежат исправлению.

3.6. Ошибка, допущенная в текущем отчетном году, выявленная до окончания текущего отчетного года, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления.

3.7. Ошибка, допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода, установленном главой 20 настоящего Положения. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № № 720 – 729.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе

руководителем некредитной финансовой организации.

3.8. Несущественная ошибка, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода, установленном главой 20 настоящего Положения. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № № 720 – 729.

3.9. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в отчетном году. При этом корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета: № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы», № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы», № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», № 10623

«Отрицательная переоценка финансовых активов», № 10624 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - положительные разницы», № 10625 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - отрицательные разницы».

3.10. Несущественная ошибка, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов № № 710 – 719.

3.11. 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 ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет за собой пересмотр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.11.1. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году, исправляется в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящего Положения.

С этой целью некредитная финансовая организация осуществляет сторнировочную бухгалтерскую запись по восстановлению остатков на счетах по учету доходов и расходов прошлого года № № 720 – 729, сложившихся до переноса их на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

3.11.2. Существенная ошибка, допущенная до наступления отчетного года, исправляется:

записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке, установленном пунктом 3.9 настоящего Положения;

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

год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (далее – ретроспективный пересчет).

Ретроспективный пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка.

В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировке подлежат вступительные сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего 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, некредитная финансовая организация должна скорректировать вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен.

3.11.3. Пересмотренная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

3.11.4. Несущественная ошибка, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется в день выявления

бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов № № 710 – 719.

3.12. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется в соответствии с подпунктом 3.11.2 пункта 3.11 настоящего Положения. При этом утвержденная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год и (или) год, предшествующий отчетному, не подлежит пересмотру, замене и повторному представлению пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Глава 4. Общие положения бухгалтерского учета финансовых инструментов

4.1. В целях настоящего Положения под финансовым инструментом понимается договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент - у другой.

Предприятие должно признавать финансовый актив или финансовое обязательство только тогда, когда на предприятие распространяются договорные положения инструмента.

4.2. При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по цене сделки (включая последующие затраты по сделке кроме первоначальной оценки финансовых активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

На дату первоначального признания цена сделки обычно соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если сделка не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки, принятые в практике обычаями делового оборота, и совершается по рыночной

процентной ставке.

Если сделка совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки, принятые в практике обычаями делового оборота, или совершается по нерыночной процентной ставке, предприятие должно оценивать долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве ЭСП.

4.3. Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как:

долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

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

долговые финансовые активы сроком погашения до 1 года, оцениваемые по недисконтированной стоимости;

долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения.

К долговым финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, относятся договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя).

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и неконвертируемые долевые ценные бумаги без права обратной продажи, свободно обращающиеся на активном рынке или справедливая стоимость которых может быть надежно оценена иным способом без чрезмерных затрат и усилий, а также производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования.

К долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, относятся денежные средства, вклады до востребования, удерживаемые беспроцентные коммерческие векселя сроком погашения до 1 года, торговая дебиторская задолженность сроком погашения до 1 года. К финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной

стоимости, не могут быть отнесены сделки купли-продажи с отсрочкой платежа, превышающей сроки отсрочки, принятые в практике обычаями делового оборота.

После первоначального признания на отчетную дату некредитная финансовая организация оценивает финансовые активы без каких-либо вычетов на затраты по сделке, которые могут быть понесены при продаже или при выбытии этих финансовых активов.

4.4. Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как:

долговые финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;

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

долговые финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтированной стоимости.

К долговым финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, относятся договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя.

К финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования.

К долговым финансовым обязательствам, учитываемым по недисконтированной стоимости, относятся выпущенные коммерческие 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, не могут быть отнесены сделки с отсрочкой платежа, превышающей сроки отсрочки, принятые в практике обычаями делового оборота.

4.5. В целях настоящего Положения амортизированная стоимость

финансового актива или обязательства определяется как сумма следующих величин:

величина, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании,
за вычетом выплат в погашение основной суммы долга,
уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения,
за вычетом суммы резерва под обесценение (для финансовых активов).

4.6. Долговые финансовые активы и обязательства подлежат учету по амортизированной стоимости при выполнении всех перечисленных ниже условий:

доходы держателя инструмента (заимодавца, кредитора) оцениваются в валюте, в который номинирован долговой инструмент;

доходом по финансовому инструменту может быть фиксированная сумма дохода либо доход может рассчитываться 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;

для доходов с фиксированной и переменной процентной ставкой, процентные доходы исчисляются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период;

договор не имеет каких-либо условий, которые могут привести к тому, что держатель (заимодавец, кредитор) потеряет основную сумму и проценты, начисленные за текущий или предыдущий периоды;

если договор имеет положения, которые позволяют или требуют от эмитента (заемщика) погасить долговой инструмент досрочно, или позволяют или требуют от держателя (заимодавца, кредитора) предъявить инструмент к погашению (т.е. потребовать выплату) до наступления срока

погашения, то такие положения не должны зависеть от наступления каких-либо событий в будущем отличных от тех, которые должны защитить держателя от изменения в кредитном риске эмитента или инструмента или изменение в контроле над эмитентом; или держателя или эмитента от изменений в и налогообложении или законодательстве;

договор не содержит условных положений в части доходности или погашения, за исключением договорных положений о переменной ставке доходности и положений о досрочном погашении.

4.7. Долговые финансовые активы сроком погашения более 1 года, условия которых не соответствуют требованиям, перечисленным в пункте 4.6 настоящего Положения, и, следовательно, не могут быть классифицированы как долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, подлежат учету как долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов некредитная финансовая организация использует следующую иерархию методов оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена для одного и того же (или однородного) финансового инструмента на активном рынке.

В случае отсутствия информации о котируемых ценах, доказательством справедливой стоимости могут служить цены по аналогичным договорам купли-продажи или цена последней операции для одного и того же финансового инструмента по рыночной сделке между хорошо осведомленными сторонами. Если некредитная финансовая организация может продемонстрировать, что цена операции между датой по связному договору купли-продажи или операцией и датой оценки не является хорошей оценкой справедливой стоимости (например, потому что эта оценка отражает ту сумму, которую бы некредитная финансовая организация получила или выплатила в случае вынужденной операции, принудительной ликвидации

или при продаже по крайне низким ценам), то эта цена корректируется.

Если рынок для данного инструмента не активен и любой аналогичный договор купли-продажи или последние операции по этому (или однородному) финансовому инструменту не являются хорошей оценкой справедливой стоимости, организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, утвержденный в учетной политике. Цель применения метода оценки состоит в том, чтобы определить, какой была бы цена операции на дату оценки при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку.

Методы оценки включают использование информации о недавних рыночных операциях для одного и того же финансового актива между независимыми, хорошо осведомленными, желающими совершить такие операции сторонами, сопоставление с текущей справедливой стоимостью другого финансового актива, существенные характеристики которого аналогичны оцениваемому финансовому активу, анализ дисконтированных денежных потоков или моделей оценки опциона. Если существует метод оценки, широко используемый участниками рынка для определения цены актива, и было продемонстрировано, что этот метод предоставляет надежный расчет цен, полученных в фактических рыночных операциях, то некредитная финансовая организация использует этот метод.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе результатов применения метода оценки, в котором максимально используются рыночные исходные данные и как можно меньше полагаются на обусловленные данные предприятия.

Оценка справедливой стоимости финансового обязательства, подлежащего погашению по требованию, не может быть меньше, чем сумма, подлежащая выплате по требованию, дисконтированная с первой даты, на которую может быть потребована выплата этой суммы.

Справедливая стоимость инвестиций в те финансовые активы, которые

не имеют котировочной рыночной цены на активном рынке, оцениваются с достаточной степенью надежности, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, не является существенным для этого финансового актива, или можно обоснованно оценить вероятность разных расчетных оценок в рамках этого диапазона и использовать ее в оценке справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка по долевым ценным бумагам если диапазон, в котором находятся обоснованные расчетные оценки справедливой стоимости, существенный и вероятности разных расчетных оценок нельзя обоснованно оценить, то некредитная финансовая организация не должна оценивать эти долевые ценные бумаги по справедливой стоимости.

В случае исчезновения источника данных для надежной оценки справедливой стоимости финансового актива по справедливой стоимости или когда информация становится не доступной без чрезмерных затрат или усилий, балансовая стоимость такого надежно оцененного финансового актива при первоначальном признании признается на отчетную дату его новой себестоимостью. В таком случае некредитная финансовая организация оценивает стоимость такого финансового актива по данной себестоимости за вычетом убытков от обесценения до тех пор, пока не появляется источник данных для надежной оценки справедливой стоимости без чрезмерных затрат или усилий.

4.9. При наличии объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости или по амортизированной стоимости, некредитная финансовая организация должна на отчетную дату признать убыток от обесценения этих активов в составе доходов или расходов.

Признаками обесценения финансового актива (или группы активов) являются наблюдаемые данные, о следующих событиях, приводящих к убытку:

значительные финансовые трудности эмитента или должника;
нарушение договора, например, просрочка или невыполнение обязательств по выплате процентов или основной суммы долга;

предоставление кредитором - по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика - разрешения должнику на отступление от положений договора, изменение условий договора, которое кредитор не сделал бы при иных обстоятельствах;

банкротство или финансовая реорганизация заемщика;

наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, как, например, в случае с неблагоприятной экономической обстановкой в государстве или регионе или неблагоприятными отраслевыми изменениями.

Свидетельством обесценения могут быть и иные факторы, например, существенные изменения с отрицательными последствиями в технической, рыночной, экономической или нормативно-правовой среде эмитента.

4.10. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по себестоимости, подлежат обязательной оценке на обесценение.

Для долговых финансовых инструментов, учитываемых 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 по договору.

Для долевых финансовых инструментов, которые учитываются по себестоимости за вычетом обесценения, и для финансовых инструментов, оцениваемых по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения, резерв под обесценение равен разнице между балансовой стоимостью актива и наилучшей оценкой (которая обязательно будет иметь приближенное

значение) той суммы (которая может быть равной нулю), которую некредитная финансовая организация получит за актив, если он будет продан либо передан по договору уступки требования в конце отчетного периода.

Если в последующем отчетном периоде величина убытка от обесценения сокращается, и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение), ранее признанный резерв под обесценение подлежит восстановлению (уменьшению)-путем корректировки счета оценочного резерва.

Восстановление (уменьшение) резерва под обесценение не должно приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива (за вычетом сумм резерва под обесценение) превысила балансовую стоимость, как если бы обесценение не было ранее признано.

Некредитная финансовая организация на отчетную дату должна признать сумму восстановления убытка от обесценения в составе доходов.

4.11. Некредитная финансовая организация должна прекратить признание финансового актива только тогда, когда обусловленные договором права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме, или некредитная финансовая организация передает другой стороне все существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, или некредитная финансовая организация, несмотря на то, что она сохраняет некоторые существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передает контроль над данным финансовым активом другой стороне и эта сторона обладает практической возможностью продать данный актив целиком любой третьей стороне, и третья сторона может воспользоваться этой возможностью в одностороннем порядке, без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую передачу. В таком случае необходимо прекратить признание финансового актива, и отдельно признать все права и обязательства, созданные или сохраненные в ходе передачи.

Балансовая стоимость переданного финансового актива должна быть

распределена между сохранившимися и переданными правами и обязанностями на основе их относительной справедливой стоимости на дату передачи. Вновь созданные права и обязанности должны оцениваться по их справедливой стоимости на эту дату. Разница в стоимости между полученным возмещением и признанными стоимостями и стоимостями финансовых активов, признание которых было прекращено, включается в состав доходов или расходов в дату передачи.

Если передача не приводит к прекращению признания, потому что сохраняются существенные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то некредитная финансовая организация должна продолжать 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.

Некредитная финансовая организация должна продолжать признавать финансовый актив после даты окончания договора, если есть обоснованные ожидания относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.

Если передающая сторона предоставляет неденежное обеспечение (такое, как долговой или долевого инструмент) принимающей стороне, то учет этого обеспечения передающей и получающей сторонами зависит от того, имеет ли получающая сторона право продать или перезаложить это обеспечение, и от того, выполнила передающая сторона свои обязательства или нет.

Передающая и принимающая стороны должны учитывать такое обеспечение следующим образом.

Если принимающая сторона имеет право, согласно договору или общепринятой практике, продать или перезаложить это обеспечение, то

передающая сторона должна переклассифицировать такой финансовый актив в своем отчете о финансовом положении отдельно от других активов.

Если принимающая сторона продает обеспечение, переданное ей в залог, то она должна признавать поступления от продажи и обязательство вернуть это обеспечение, которое подлежит оценке по справедливой стоимости.

Если передающая сторона не выполняет условия договора и не имеет права получить обратно такое обеспечение, то она должна прекратить признание этого обеспечения, а принимающая сторона должна признать это обеспечение в качестве своего финансового актива, первоначально оцененного по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то прекратить признание своего обязательства по возврату этого обеспечения.

За исключением случаев, описанных выше, когда передающая сторона не выполняет условия договора и не имеет права получить обратно такое обеспечение, передающая сторона должна продолжать учитывать это обеспечение как свой финансовый актив, а принимающая сторона не должна учитывать это обеспечение как финансовый актив.

4.12. Некредитная финансовая организация прекращает признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) только тогда, когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

Обмен между существующими заемщиком и кредитором финансовыми инструментами с существенно различающимися условиями должен учитываться некредитной финансовой организацией как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) некредитная финансовая организация должна учитывать 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 5. Бухгалтерский учет некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

5.1. В целях настоящего Положения под выдачей (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и клиентом некредитной финансовой организации (далее – заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410).

Под выдачей (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

5.3. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый некредитной финансовой организации в кредитной организации.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу некредитной финансовой организации или дата зачисления на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся займодавцем по договору займа.

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

Датой отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада является дата передачи требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для прекращения признания в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Положения.

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

5.5. Операции по возврату займа, депозита отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации или в ее кассу либо при выполнении условий договора, определяющих порядок возврата займа, депозита.

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

5.6. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

5.7. Некредитная финансовая организация определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада в соответствии с требованиями пункта 4.8 настоящего Положения.

5.8. Метод ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год.

Метод ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной на каждую будущую отчетную дату. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

5.9. Некредитные финансовые организации могут не применять метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».

5.10. Процентными доходами по договору займа или по договору банковского вклада в целях настоящего Положения признаются доходы, начисленные в виде процента, предусмотренного условиями договора займа или договора банковского вклада.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора займа или условиями договора банковского вклада.

5.11. Прочими доходами в целях настоящего Положения признаются доходы (за исключением процентных доходов по договору), 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 неотъемлемой частью ЭСП.

При расчете амортизированной стоимости суммы прочих доходов увеличивают процентные доходы равномерно в течение срока погашения займа.

Если сумма прочих доходов по договору займа является несущественной некредитная финансовая организация может не включать прочие доходы в расчет ЭСП и увеличить на эту сумму процентные доходы в дату, установленную условиями договора для их уплаты.

5.12. 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), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по указанным договорам и являются неотъемлемой частью ЭСП.

При расчете амортизированной стоимости суммы прочих расходов признаются в составе комиссионных расходов равномерно в течение срока погашения займа или депозита.

Если сумма прочих расходов по договору займа или договору банковского вклада является несущественной, некредитная финансовая организация может не включать ее в расчет ЭСП и признать в составе комиссионных расходов одновременно в отчетном периоде, в котором произошло первоначальное признание выданного займа или депозита.

5.13. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада определяется при необходимости некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада. При наличии специального генерального соглашения (договора), составленного в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, по которому выдаются (размещаются) денежные средства частями, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной отдельной части.

5.14. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада. Периодичность расчета амортизированной стоимости утверждается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

5.15. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, некредитные финансовые организации могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным

произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором займа или договором банковского вклада денежные потоки и срок обращения.

Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП.

5.16. При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа или банковского вклада все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (к уплате) некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

5.17. Некредитная финансовая организация на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).

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

или договора банковского вклада.

5.18. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

Разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость выданного (размещенного) займа или депозита при первоначальном признании существенно отличается от выданной (размещенной) по договору сумм. Критерии существенности утверждаются малой некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Если разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой является несущественной, некредитная финансовая организация может не отражать указанную разницу в бухгалтерском учете.

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

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа или договор банковского вклада имеет плавающую процентную ставку и

если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

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

По договору займа или по договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки 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 с применением новой ЭСП.

5.21. Некредитная финансовая организация пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного (размещенного) займа или депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП.

При этом 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 отчетную дату после даты пересмотра ожидаемых потоков денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада.

5.22. Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов,

депозитов осуществляется 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 к амортизированной стоимости выданного займа или депозита на начало отчетного периода при признании процентного дохода методом ЭСП.

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

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

Дебет счета № 20601 «Депозиты в кредитных организациях», № 20602 «Депозиты в банках – нерезидентах», № 48501 «Займы, выданные юридическим лицам», № 48601 «Займы, выданные физическим лицам», № 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам», № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам», № 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам», № 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам», № 49101 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам», № 49201 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам – нерезидентам», № 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям», № 49401 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям» или № 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 № 202 «Денежные средства» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях», или счета № 30602 «Расчеты некредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее – счет по учету денежных средств или расчетов).

5.24. Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах», № 48506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам», № 48606 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам», № 48706 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48806 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48906 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49006 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49106 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49206 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49306 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49406 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям» или № 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 или расчетов.

5.25. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной и при условии, что справедливая стоимость выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании.

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

Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах, установленному приложением 1 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» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 20611 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20612 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках – нерезидентах», № 48508

«Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48608 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48708 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48808 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48908 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49008 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49108 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49208 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49308 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49408 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств).

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

Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость

депозитов в кредитных организациях», № 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках – нерезидентах», № 48507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48607 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48707 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48807 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48907 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49007 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49107 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49207 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49307 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49407 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 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 № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему 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» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

5.26. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по займам и банковским вкладам с идентичными условиями, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору отличается от рыночной ЭСП, к выданному (размещенному) займу или банковскому вкладу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью и выданной (размещенной) по договору суммой (далее – цена сделки) при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, в следующем порядке.

5.26.1. Положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки 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 ценой сделки при первоначальном признании).

5.26.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки 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 ценой сделки при первоначальном признании)

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

5.26.3. После первоначального признания некредитная финансовая организация относит разницу между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада и ценой сделки, отраженную на отдельном лицевом счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, на счета учета доходов или расходов в течение срока действия договора в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения, не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в следующем порядке.

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 ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему 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» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Сумма, относимая на увеличение расходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему 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» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

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

5.27. 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.

Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или договору банковского вклада в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных доходов, прочих доходов и прочих расходов (затрат по сделке) определяется некредитной финансовой организацией при

необходимости в стандартах экономического субъекта.

Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада по ставке, установленной договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях», № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках – нерезидентах», № 48502 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам», № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам», № 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48902 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49002 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49102 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49202 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49302 «Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49502 «Начисленные проценты по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам)

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

5.28. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада

отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях», № 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках – нерезидентах», № 48509 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам», № 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам», № 48709 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48909 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49009 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49109 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49209 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49309 «Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49409 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49509 «Расчеты по процентам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам).

5.29. Суммы начисленного в соответствии с пунктом 5.27 настоящего Положения и полученного в соответствии с пунктом 5.28 настоящего Положения процентного дохода, относящегося к текущему месяцу, списываются со счетов расчетов по процентам по размещенным средствам следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам», № 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам», № 48704 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48904 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49004 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49104 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49204 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49304 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49404 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам).

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

Дебет счета № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам,

выданным юридическим лицам», № 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам», № 48703 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48803 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48903 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49003 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49103 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49203 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49303 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49403 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам)

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

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

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

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

5.33. Прочие расходы (затраты по сделке) некредитной финансовой

организации по выдаче (размещению) денежных средств, относящиеся к текущему месяцу, отражаются бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах», № 48505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам», № 48605 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам», № 48705 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48805 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48905 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49005 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49105 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49205 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49305 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49405 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям» или № 49505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств).

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

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

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

5.35. Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в даты, установленные условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

5.36. Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается следующими бухгалтерскими записями.

Увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему 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» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными

депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему 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» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

При необходимости производится пересчет резерва под обесценение. Изменение величины резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 5.46 и 5.47 настоящего Положения.

5.37. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП, следующими бухгалтерскими записями.

5.37.1. 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 № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР 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 раздела «Процентные доходы»»).

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

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

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

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.

5.38. При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете 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 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 некредитная финансовая организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктами 5.46 и 5.47 настоящего Положения.

По состоянию на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу в бухгалтерском учете подлежит отражению 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 некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета с использованием балансового счета № 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 с учетом следующего.

5.38.1. Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада с даты последнего начисления процентного дохода, начисленного в соответствии с пунктом 5.27 настоящего Положения, по дату возврата займа или депозита или по дату отражения в учете уступки требования по договору включительно отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

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

5.38.2. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 5.28 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 5.29 настоящего Положения.

5.38.3. Возврат основной суммы займа, депозита в дату, установленную условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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 № 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, отраженной на счете по учету начисленных процентов по размещенным средствам, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

5.38.4. 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 5.47 настоящего Положения.

5.38.5. 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость

размещенных средств.

5.38.6. 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

5.38.7. Начисление прочих доходов по договору займа, уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 5.31 настоящего Положения.

5.38.8. Списание прочих доходов по договору займа, начисленных и уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 5.32 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

5.38.9. 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 5.33 настоящего Положения.

5.38.10. Списание оплаченных (понесенных) 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 5.34 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

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

5.38.11. 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему 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» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими

предоставленными средствами»)

или

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему 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» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

5.39. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 5.48 настоящего Положения.

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

На сумму основного долга по договору займа:

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

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

На сумму процентов:

Дебет счета № 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 № 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 5.33 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 № 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

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

Дебетовый остаток по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков», образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

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

Списание (восстановление) сформированного резерва под обесценение, списание сумм корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 5.38 настоящего Положения.

5.41. Принятые в обеспечение по выданным (размещенным) средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

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

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

Порядок определения стоимости принимаемого некредитной финансовой организацией обеспечения по выданным (размещенным) средствам при необходимости определяется в стандартах экономического субъекта.

Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и

имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

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

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

Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

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

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

Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью:

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

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

5.42. Поступление денежных средств от третьих лиц в погашение задолженности по договору займа при реализации ценностей или имущества, принятого некредитной финансовой организацией в обеспечение по выданным (размещенным) средствам отражается в порядке, установленном

пунктом 5.38 настоящего Положения. Одновременно отражается частичное или полное списание ценностей или имущества, учитываемых на счетах № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в порядке, установленном пунктом 5.40 настоящего Положения.

5.43. Полученные в обеспечение выданных (размещенных) средств независимые гарантии и поручительства отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

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

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

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

Кредит счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Поступление денежных средств от гаранта или поручителя в погашение задолженности отражается в порядке, установленном пунктом 5.38 настоящего Положения.

5.44. Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ведется на следующих счетах второго порядка: № 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях», № 20616 «Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах», № 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», № 48710 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48810 «Резервы

под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48910 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49010 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49110 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49210 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49310 «Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49410 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49510 «Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам).

5.45. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с пунктом 4.9 настоящего Положения, некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение. Порядок формирования резервов под обесценение определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

5.46. По состоянию на каждую отчетную дату формирование резерва под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленного резерва под обесценение, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

5.47. Списание, восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

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

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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

5.48. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями.

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Если на дату списания выданного (размещенного) займа или депозита его амортизированная стоимость 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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 № 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 № 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 № 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 № 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 № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Отнесение сформированного резерва на счет № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Глава 6. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

6.1. 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 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18,

ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81, № 27, ст. 4225) либо условиями договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении условий договора, определяющих переход прав собственности.

6.2. В целях настоящего Положения под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

6.3. 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 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 их классификации в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

6.4. Под долговыми ценными бумагами понимаются, в том числе векселя, за исключением отдельного упоминания векселей.

Процентными доходами в целях настоящего Положения признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентные доходы, за исключением случаев отдельного

упоминания процента, купона, дисконта).

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Некредитная финансовая организация может не применять метод ЭСП в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной на каждую будущую отчетную дату. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

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

Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода.

Некредитная финансовая организация может осуществлять расчет амортизированной стоимости чаще, чем один раз в квартал. Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта. Некредитная финансовая организация обязана пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется 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 соответствующих счетах второго порядка, открытых на балансовых счетах первого порядка № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 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», № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 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 корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

6.5. В целях настоящего Положения справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), не является существенным. Критерии признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

6.6. Используемые некредитной финансовой организацией методы определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике.

6.7. В целях настоящего Положения под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах 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 4.11 настоящего Положения условия прекращения признания ценных бумаг.

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

6.8. 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 это влечет переход всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод), связанных с владением переданной ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные Международными стандартами финансовой отчетности критерии для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод) осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Положения.

6.9. В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через посредника или самостоятельно по внебиржевому договору). Сальдирование финансовых результатов (доходов

и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

6.10. Аналитический учет ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость 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 соответствующих валют, на дату приобретения. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету ценных бумаг при необходимости определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

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

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

6.11. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, может вестись 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 на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Начисленные проценты (к получению)» (далее – лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Порядок отражения процентного дохода по долговым ценным бумагам на лицевых счетах при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

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

6.12. Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.

Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие некредитной

финансовой организации, учитываются на счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» в порядке, предусмотренном для бухгалтерского учета акций.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

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 некредитная финансовая организация учитывает акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ на отдельных балансовых счетах второго порядка, открытых на балансовом счете первого порядка № 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) устанавливается в учетной политике некредитной финансовой организации.

6.13. Некредитная финансовая организация на дату получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, переносит акции (паи) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на соответствующий счет второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

6.14. Некредитная финансовая организация переносит стоимость долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» следующими 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 определяется некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Перенос акций, паев с балансовых счетов по учету долевых ценных бумаг на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется в соответствии с пунктом 6.38 настоящего Положения.

Ценные бумаги, учитываемые на балансовом счете № 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.

6.15. В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи, учитываемые на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», переносятся 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. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на счет № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами». В отчете о

финансовых результатах соответствующие доходы или расходы отражаются по символам ОФР подразделов «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», раздела «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или подразделов «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами».

6.16. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:

расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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 некредитная финансовая организация не приобретала ценную бумагу.

6.17. Затраты, указанные в пункте 6.16 настоящего Положения, принятые некредитной финансовой организацией к оплате до даты приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов 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 их осуществления.

В случае если 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 следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям»
(по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные и аналогичные расходы» раздела «Расходы по другим операциям»)

Кредит счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг».

6.18. При наступлении первой по сроку даты поставки или расчетов по договорам (сделкам) сумма сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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 № 47408)

Кредит счета № 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 № 47407).

6.19. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на счет № 47408 (для ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с пунктами 6.77–6.86 настоящего Положения) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»;

или в части затрат, указанных в пункте 6.16 настоящего Положения и принятых некредитной финансовой организацией к оплате в день

приобретения ценных бумаг:

Дебет счета № 47408

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

6.20. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы с отражением по счету № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами») или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами») следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»

Кредит счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»;

или в части затрат, указанных в пункте 6.16 настоящего Положения и принятых некредитной финансовой организацией к оплате в день

приобретения ценных бумаг:

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.21. Списание справедливой стоимости договоров, отраженных как производные финансовые инструменты, со счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом № 47408 отражается следующими бухгалтерскими записями на сумму справедливой стоимости производного финансового инструмента:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

или

Дебет счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 47408.

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

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги

Кредит счета № 47408.

На дату первоначального признания ценной бумаги ее стоимость отражается на соответствующем балансовом счете по учету ценных бумаг в валюте номинала.

Если при приобретении долговых ценных бумаг цена приобретения без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой приобретения (далее – премия по приобретенным долговым

ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам», открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету долговых ценных бумаг.

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

6.23. Обязательства в сумме уплаты денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счета № 47407 в корреспонденции с балансовыми счетами по учету денежных средств и балансовыми счетами по учету расчетов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.24. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения).

В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной, к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании.

Если разница при первоначальном признании между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг является незначительной, некредитная финансовая организация может не отражать указанную разницу в бухгалтерском учете. Критерии существенности утверждаются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

6.25. Если справедливая стоимость долговой ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной

бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги, признанная некредитной финансовой организацией существенной, отражается в составе прибыли или убытка следующими бухгалтерскими записями.

6.25.1. 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 № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами»)

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

6.25.2. 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 № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными

бумагами»),).

6.26. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым ценным бумагам осуществляется в следующем порядке.

6.26.1. В соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

6.26.2. Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит 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 подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

6.26.3. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентного дохода по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода с учетом требований пункта 6.4 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

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

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

6.26.4. Отнесению на доходы подлежат 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 6.1 настоящего Положения, и на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующей долговой ценной бумаги.

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

Начисление процентного дохода за период осуществляется исходя из амортизированной стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение на начало периода.

Некредитная финансовая организация имеет право рассчитывать величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

6.26.5. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их 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 с использованием соответствующего метода начисления и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71004 «Премии, уменьшающие процентные доходы»
(по соответствующему символу ОФР подраздела «Премии, уменьшающие процентные доходы» раздела «Процентные доходы»)

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

6.27. Начисление процентного дохода по долговым ценным бумагам отражается бухгалтерской записью:

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

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

6.28. Начисление дисконта по долговым ценным бумагам отражается бухгалтерской записью:

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

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

6.29. Выплата процентов (погашение купона) по долговым ценным бумагам отражается следующими бухгалтерскими записями.

6.29.1. В случае если 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 6.27 настоящего Положения;

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

6.29.2. В случае если 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.

6.30. Частичное погашение номинала по долговым ценным бумагам отражается следующими 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 6.28 настоящего Положения,

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

6.31. После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, осуществляется корректировка их стоимости и отражается следующими бухгалтерскими записями.

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

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

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

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

6.32. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случаев:

переноса на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

переноса на счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» в случае исчезновения источника данных для надежной оценки справедливой стоимости долевой ценной бумаги по справедливой стоимости (или когда оценка справедливой стоимости становится не доступной без чрезмерных затрат или усилий). В этом случае долевые ценные бумаги, ранее учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения и далее учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» в порядке, установленном пунктами 6.39 – 6.40 настоящего Положения..

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в соответствии с пунктами 6.26–6.31 настоящего Положения.

Некредитная финансовая организация вправе установить 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) отражаются в составе доходов (расходов) равномерно в течение срока обращения долговых ценных

бумаг.

6.33. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется 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 по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется на балансовых счетах второго порядка, открываемых к соответствующим 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».

6.34. Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью.

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

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 их первоначального признания. 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.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

6.35. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Некредитная финансовая организация вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) ценных бумаг по справедливой стоимости в течение месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

6.36. При проведении переоценки в соответствии с пунктами 6.33–5.35 настоящего Положения переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

6.37. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.37.1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

положительная переоценка:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами»

(по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или подраздела «Доходы от операций по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами»);

отрицательная переоценка:

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или подраздела «Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»)

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

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

отрицательная переоценка в пределах положительной:

Дебет счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или расходов от переоценки ценных бумаг № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными

бумагами» или № 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 № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или расходов от переоценки ценных бумаг № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 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 6.37.1 настоящего пункта.

6.38. В случае получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, некредитная финансовая организация определяет порядок последующего учета акций таких акционерных обществ в соответствии с порядком, установленным пунктом 6.12 настоящего Положения.

В случае учета участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» по себестоимости приобретения при переносе долевых ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию следующими

бухгалтерскими записями:

сумма положительной переоценки:

Дебет счета № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций по переоценке приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами») или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»)

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг.

сумма отрицательной переоценки:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций по переоценке приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами») или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы по операциям по переоценке приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»).

В случае учета участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

по справедливой стоимости на дату переноса, справедливая стоимость указанных долевых ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая остатки на счетах переоценки, переносится на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 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 № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 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 № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

6.39. Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании либо с даты, когда справедливая стоимость не может быть надежно определена, классифицируются как оцениваемые по себестоимости за вычетом

обесценения и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

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 их первоначального признания.

6.40. По ценным бумагам, учитываемым на счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение. Порядок формирования резервов под обесценение при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

6.40.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР раздела «Расходы по формированию резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ»)

Кредит счета № 50736 «Резервы под обесценение долевым ценным бумагам, оцениваемых по себестоимости».

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

Дебет счета № 50736 «Резервы под обесценение долевым ценным бумагам, оцениваемых по себестоимости»

Кредит счета № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ»).

6.41. В случае если некредитная финансовая организация получает

контроль над управлением акционерным обществом или возможность оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, некредитная финансовая организация определяет порядок последующего учета акций таких акционерных обществ в соответствии с порядком, установленным пунктом 6.12 настоящего Положения.

Некредитная финансовая организация переносит акции таких акционерных обществ, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества в следующем порядке.

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

На сумму сформированного резерва под обесценение:

Дебет счета № 50736 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости»

Кредит счета № 60111 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных кредитных организаций», № 60112 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций», № 60113 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов» либо № 60114 «Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций – нерезидентов».

6.42. Операции, связанные с выбытием (реализацией, погашением) ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при

выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

6.43. В учетной политике некредитной финансовой организацией должен быть определен один из следующих 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 по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

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

расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;

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

6.45. Если затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

6.46. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом

счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

6.47. Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

6.47.1. Начисление процентного дохода по долговой ценной бумаге отражается в соответствии с пунктами 6.26–6.31 настоящего Положения.

6.47.2. Начисление дисконта по долговой ценной бумаге отражается в соответствии с пунктами 6.26, 6.28 настоящего Положения.

6.47.3. По дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 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 6.26–6.28 настоящего Положения),

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов, № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (на сумму затрат по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящихся к данному договору (сделке),

Кредит счета второго порядка по переоценке ценных бумаг – положительные разницы, открытого на счете № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 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 № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» (на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив).

6.47.4. По кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных

бумаг» отражаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов или счета № 47407 (на справедливую стоимость получаемого возмещения, в том числе сумму, поступившую по погашению ценных бумаг, либо на стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки),

Дебет счета второго порядка по переоценке ценных бумаг – отрицательные разницы, открытого на счете № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 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 № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство)

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг.

6.47.5. Этим же днем 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 № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему 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, 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» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами») или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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», раздела «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами»);

отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему 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, 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» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами») или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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»

раздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»)

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

6.48. Операции мены ценных бумаг в целях настоящего Положения отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

6.48.1. В дебет счета выбытия (реализации) списывается стоимость выбывающей ценной бумаги в соответствии с подпунктом 6.47.3 пункта 6.47 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.

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

6.49. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора репо, отражаются на балансовых счетах по учету привлеченных (предоставленных) средств в порядке, установленном настоящим Положением, с учетом положений настоящей главы.

6.50. Аналитический учет по счетам учета привлеченных (предоставленных) средств ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по возврату денежных средств по каждому договору репо.

6.51. Доходы (расходы) по договору репо представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора репо

скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору репо, или сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом соответствующих выплат.

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

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

6.52. Операции, связанные с исполнением требований и обязательств по договору репо, отражаются в корреспонденции со следующими балансовыми счетами:

№ 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;

№ 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», в случае если указанные операции совершаются на фондовых биржах или на других организованных торгах некредитными финансовыми организациями в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг;

№ 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» и № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям», если договоры репо заключаются некредитными финансовыми организациями самостоятельно не на организованных торгах.

Образовавшаяся на указанных счетах (далее – счета по учету расчетов) 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 некредитными финансовыми организациями – участниками клиринга (далее – счета по учету денежных средств).

6.53. Для целей настоящего положения под компенсационными взносами понимаются уплата денежных средств или передача ценных бумаг в случае изменения цены ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных договором репо, приводящие к уменьшению (увеличению) обязательства по передаче ценных бумаг или денежных средств по второй части договора репо.

6.54. Для целей настоящего Положения под договором репо 1 понимается договор репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем ценных бумаг, под договором репо 2 – договор репо, в соответствии с которым первоначальным покупателем совершаются операции с ценными бумагами, полученными по договору репо 1.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором репо сроки подлежат отражению 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. Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные доходы и расходы, а также прочие расходы (затраты по сделке), по договору репо в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных доходов и расходов, а также прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

6.55. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального продавца

осуществляется с учетом следующего:

Бухгалтерский учет операций по получению и возврату денежных средств по договору репо ведется на следующих счетах второго порядка: № 42316 «Привлеченные средства физических лиц», № 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов», № 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства», № 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43008 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43308 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций», № 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций», № 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций», № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету привлеченных средств).

Процентные расходы отражаются на следующих счетах второго порядка № 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц», № 42617 «Начисленные проценты (к уплате) по

привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов», № 42709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства», № 42809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43109 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43209 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43309 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43609 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций», № 43809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций», № 43909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций», № 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 следующих счетах второго порядка: счета № 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц», № 42618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов», № 42718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства», № 42818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43118 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43218 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций», № 43818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций», № 43918 «Начисленные расходы, связанные с

привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций», № 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 следующих счетах второго порядка: № 42319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц», № 42619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц – нерезидентов», № 42719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства», № 42819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43119 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43219 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43419 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43519 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств

негосударственных финансовых организаций», № 43819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций», № 43919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций», № 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 следующих счетах второго порядка: № 42322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц», № 42622 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов», № 42722 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам Федерального казначейства», № 42822 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42922 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43022 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43122 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43222 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43322 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43422 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, № 43522 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным

средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43622 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43722 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций», № 43822 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций», № 43922 «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций», № 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 в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.55.1. 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.

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего счета по учету привлеченных средств.

6.55.3. Начисление процентного расхода по договору репо осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления, исходя из срока действия договора репо, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

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

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

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

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

6.55.4. Начисление процентного дохода по договору репо осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления, исходя из срока действия договора репо, отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

6.55.5. 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.

6.55.6. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с подпунктом 6.55.5 настоящего пункта, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с подпунктами 6.55.3 и 6.55.4 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.

6.56. Исполнение второй части договора репо отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.56.1. 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 закрытия договора (расчетов по второй части договора репо) осуществляется начисление процентных расходов в порядке, аналогичном установленному в подпункте 6.55.3 пункта 6.55 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 соответствующего 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.

6.56.2. В случае если у первоначального продавца возникают процентные доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных средств, учтенных на счетах по учету привлеченных средств, на сумму начисленных процентов.

На дату закрытия договора (расчетов по второй части договора репо) осуществляется начисление процентных доходов в порядке, аналогичном установленному в подпункте 6.55.4 пункта 6.55 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 соответствующего счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

На сумму начисленных процентных доходов:

Дебет соответствующего счета по учету привлеченных средств

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

6.56.3. 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.

6.57. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца в следующем порядке.

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

Дебет соответствующего счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.57.2. 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.

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего счета по учету привлеченных средств.

6.57.4. 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.

6.58. В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнение первоначальным покупателем обязательств по передаче первоначальному продавцу денежных средств по выплатам, полученным от эмитента ценных бумаг, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.58.1. При получении выплат по долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) денежными средствами:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

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

Дебет соответствующего счета по учету привлеченных средств

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

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

Дебет соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств

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

6.59. 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 его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как реализация ценных бумаг в соответствии с пунктами 6.42–6.48 настоящего Положения с учетом следующего.

Списание ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

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

При этом сумма обязательства по возврату денежных средств списывается с соответствующих балансовых счетов по учету привлеченных средств и отражается по кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Начисленные процентные расходы или доходы по договору репо списываются с соответствующих балансовых счетов по учету процентов («Начисленные проценты (к уплате)» или «Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам») и отражаются соответственно по дебету или кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Оплаченные в счет будущих периодов прочие расходы (затраты по сделке) по договору репо списываются с соответствующих балансовых счетов расчетов по расходам, связанных с привлечением средств, и отражаются по дебету счета № 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 соответственно по кредиту или дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами») или подразделов «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (далее – символ доходов от операций с приобретенными ценными бумагами), или № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами», или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или подразделов «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (далее – символ расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Некредитная финансовая организация вправе относить остаток (при его наличии), образовавшийся на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», на счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования» раздела

«Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») и № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами») или на счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») и № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от юридических лиц», «По привлеченным средствам клиентов – физических лиц» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

Порядок отражения финансового результата по неисполненному договору репо при урегулировании требований и обязательств при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

6.60. Бухгалтерский учет договоров репо у первоначального покупателя осуществляется следующим образом.

Бухгалтерский учет операций по предоставлению и возврату денежных средств по договорам репо ведется на следующих счетах второго порядка: № 45510 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам», № 45709 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам –

нерезидентам», № 46010 «Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству», № 46110 «Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46210 «Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», № 46310 «Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46410 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46510 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46610 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46710 «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46810 «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46910 «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 47010 «Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям», № 47110 «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», № 47210 «Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», № 47310 «Прочие средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам» (далее – счета по учету прочих предоставленных средств).

Процентные доходы по договору репо отражаются на следующих счетах второго порядка: № 45511 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам», № 45711 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам – нерезидентам»,

№ 46011 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству», № 46111 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46211 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», № 46311 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46411 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46511 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46611 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46711 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46811 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46911 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 47011 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям», № 47111 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям», № 47211 «Начисленные проценты (к получению) по прочим средствам,

предоставленным негосударственным некоммерческим организациям», № 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 следующих счетах второго порядка: № 45518 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам», № 45718 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств физическим лицам – нерезидентам», № 46018 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству», № 46118 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46218 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», № 46318 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46418 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46518 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46618 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46718 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46818 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»,

№ 46918 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 47018 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям», № 47118 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям», № 47218 «Начисленные расходы, связанные с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям», № 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 следующих счетах второго порядка: № 45519 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам», № 45719 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств физическим лицам – нерезидентам», № 46019 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств Федеральному казначейству», № 46119 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46219 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», № 46319 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46419 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46519 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46619 «Расчеты по расходам, связанным с

предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46719 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46819 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46919 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 47019 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным финансовым организациям», № 47119 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным коммерческим организациям», № 47219 «Расчеты по расходам, связанным с предоставлением прочих средств негосударственным некоммерческим организациям», № 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 следующих счетах второго порядка: № 45522 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам», № 45722 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным физическим лицам – нерезидентам», № 46022 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным Федеральному казначейству», № 46122 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46222 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным государственным внебюджетным фондам Российской Федерации», № 46322 «Начисленные

проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 46422 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46522 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46622 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», № 46722 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 46822 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным», № 46922 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 47022 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным финансовым организациям», № 47122 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям», № 47222 «Начисленные проценты (к уплате) по прочим средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям», № 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 в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.60.1. Получение ценных бумаг:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными

счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Стоимость ценных бумаг, полученных по договору репо 1, отраженная на внебалансовом счете № 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 6.61.2 пункта 6.61 настоящего Положения).

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

Дебет соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.60.3. Начисление процентного дохода по договору репо отражается бухгалтерской записью:

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

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

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо отражается бухгалтерской записью:

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

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

6.60.4. Начисление процентного расхода по договору репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

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

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

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

6.60.5. 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.

6.60.6. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с подпунктом 6.60.5 настоящего пункта, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с подпунктами 6.60.3 или 6.60.4 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.

6.61. При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по договору репо 1, бухгалтерский учет таких операций осуществляется в следующем порядке.

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

Дебет счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (на сумму требования по обратной поставке ценных бумаг)

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

Получение денежных средств:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего 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 № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» до исполнения обязательств по второй части договора репо 2 (кроме случая, предусмотренного в подпункте 9.16.2 пункта 9.16 настоящего Положения).

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

Стоимость реализованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»:

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (на стоимость реализованных ценных бумаг)

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными

счетами при двойной записи».

Одновременно денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, отражаются по кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», а обязательство по обратной поставке ценных бумаг – по дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов или счетов № 47407, № 47408

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит соответствующего 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 надежно определена, не реже одного раза в месяц (в последний день месяца) переоценивается по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами», № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами», № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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 № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами».

На сумму увеличения обязательств:

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 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»).

Некредитная финансовая организация вправе относить результаты переоценки обязательств по обратной поставке ценных бумаг на счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР «Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» подраздела «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела «Доходы от других операций») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (по символу ОФР «Расходы по переоценке обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» подраздела «Расходы по переоценке обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела «Расходы по другим операциям»):

на сумму уменьшения обязательства:

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

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям».

на сумму увеличения обязательства:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям»

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

Порядок отнесения результатов переоценки обязательств по обратной поставке ценных бумаг на счета доходов и расходов при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

6.61.3. 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 следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 6.16–6.41, 6.77–6.86 настоящего Положения.

Восстановление на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости ценных бумаг, полученных по договору репо 1:

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

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

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

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги.

Списание суммы обязательства:

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

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по обратной поставке ценных бумаг, списываемого с соответствующего счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»), подлежит отнесению на счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами», № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или

№ 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами», № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

6.62. Аналитический учет обязательств и требований по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по каждому договору репо.

6.63. Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевого ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные соответственно на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», не реже одного раза в месяц (в последний день месяца) переоцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

6.64. Исполнение второй части договора репо 1 отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.64.1. Обратная поставка ценных бумаг:

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

6.64.2. 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 (в том числе приобретенных в целях исполнения второй части договора репо 1) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по договору репо 2 и учитываемым на внебалансовом счете № 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 соответствующих ценных бумаг по договору репо 2 списывается с внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

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

6.65. Исполнение второй части договора репо 2 отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.65.1. 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 соответствующего 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 соответствующего 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).

6.65.2. Получение ценных бумаг:

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

Кредит счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

6.65.3. Если полученные ценные бумаги (часть ценных бумаг) в соответствии с подпунктом 6.64.2 пункта 6.64 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.

6.66. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя в следующем порядке.

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств.

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

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям,

совершаемым на возвратной основе»

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

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

Дебет соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

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

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

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

6.67. Выплаты эмитента по ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала), 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, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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 № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

6.68. В зависимости от согласованных с контрагентом условий

исполнение обязательств по выплатам, указанным в пункте 6.67 настоящего Положения, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.68.1. При переводе денежных средств:

Дебет счета № 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.

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

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств.

6.68.3. При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит соответствующего счета по учету привлеченных средств.

6.69. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в период действия договора репо 1, требования по которым учтены первоначальным покупателем в соответствии с пунктом 6.67 настоящего Положения, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

6.69.1. Если обязательство по обратной поставке ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 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 следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

6.69.2. 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 № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» следующими бухгалтерскими записями:

по долевым ценным бумагам:

Дебет счета № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кредит счета № 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 соответствующего счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»)

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

6.70. Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей переводу (переведенной) первоначальному продавцу, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с контрагентом порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

6.71. 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 его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя в следующем порядке.

В случае наличия разницы между справедливой стоимостью приобретаемой ценной бумаги и суммой требования по возврату денежных средств, учет разницы осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 6.25 настоящего Положения.

6.71.1. 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 № 91314 «Ценные бумаги, полученные по

операциям, совершаемым на возвратной основе», списываются в корреспонденции со счетом № 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 соответственно 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 6.64.2 пункта 6.64 настоящего Положения.

6.71.2. Если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, были реализованы:

На сумму списываемой задолженности по предоставленным денежным средствам:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету прочих предоставленных средств.

На сумму списываемой задолженности по начисленным процентным доходам:

Дебет счета № 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 № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

На сумму списываемого обязательства по обратной поставке ценных бумаг:

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

Кредит счета № 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 соответственно по кредиту или дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами», или № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами», или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Некредитная финансовая организация вправе относить остаток (при его наличии), образовавшийся на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», на счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР

подраздела «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») и № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами») или на счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») и № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

Порядок отражения финансового результата по неисполненному договору репо при урегулировании требований и обязательств при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

6.72. Бухгалтерский учет у некредитной финансовой организации – кредитора, предоставляющего ценные бумаги в заем.

6.72.1. Ценные бумаги (кроме векселей), переданные в заем, переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на

балансовые счета № 50118 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50418 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), переданные без прекращения признания», № 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания». Акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, паи переносятся с соответствующих балансовых счетов второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» на счет № 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания».

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

6.72.2. Переоценка ценных бумаг, переданных в заем, осуществляется в соответствии с пунктами 6.32–6.41 настоящего Положения.

6.72.3. Учет начисленных процентных доходов по переданным в заем долговым ценным бумагам осуществляется в соответствии с пунктами 6.26–6.31 настоящего Положения.

6.72.4. Учет начисленных доходов по долевым ценным бумагам осуществляется в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

В зависимости от согласованных с заемщиком условий, исполнение им обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся некредитной финансовой организации – кредитору, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При получении денежными средствами выплат по долговым ценным бумагам:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

При получении денежными средствами выплат по долевым ценным бумагам:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

При предоставлении заемщику на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по размещенным средствам осуществляется в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

6.72.5. Оплата прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50906 «Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.72.6. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления и отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 50907 «Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг».

6.72.7. Списание прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50907 «Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг»

Кредит счета № 50906 «Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг».

6.73. Бухгалтерский учет у некредитной финансовой организации, получающей ценные бумаги в заем.

6.73.1. Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»:

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

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг, отраженное на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитывается на нем до исполнения (прекращения) указанного обязательства, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 6.73.3 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 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 надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 6.35 настоящего Положения, с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»:

На сумму положительной переоценки:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными

счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

На сумму отрицательной переоценки:

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

6.73.2. При передаче некредитной финансовой организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, стоимость переданных ценных бумаг отражается на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и учитывается на нем до их возврата или прекращения требований по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 6.73.6 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 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 надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 6.35 настоящего Положения, с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»:

На сумму положительной переоценки:

Дебет счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

На сумму отрицательной переоценки:

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

Кредит счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

Получение ценных бумаг, требования по возврату которых учитываются на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

6.73.3. При реализации некредитной финансовой организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Одновременно денежные средства, полученные от реализации заимствованных ценных бумаг, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг отражается

следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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 надежно определена, учтенные на балансовых счетах по учету привлеченных средств, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 6.35 настоящего Положения:

На сумму увеличения обязательства:

Дебет счета расходов № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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 № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами»).

Некредитная финансовая организация вправе относить результаты переоценки обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг,

учтенных на балансовых счетах по учету привлеченных средств, на счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР «Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» подраздела «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела «Доходы по другим операциям») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (по символу ОФР «Расходы по переоценке обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» подраздела «Расходы по переоценке обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела «Расходы по другим операциям»):

На сумму увеличения обязательства:

Дебет счета № 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 № 71701 «Доходы по другим операциям».

Порядок отнесения результатов переоценки обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг, учтенных на балансовых счетах по учету привлеченных средств, на счета доходов и расходов при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

6.73.4. При последующем приобретении ценных бумаг, обязательство по возврату которых отражено на балансовом счете по учету привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 6.16–6.25 настоящего Положения.

Восстановление на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости заимствованных ценных бумаг:

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

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Прекращение бухгалтерского учета обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг на балансовом счете по учету привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги.

Списание суммы обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет соответствующего счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»)

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, списываемого с соответствующего счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»), подлежит отнесению на счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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 № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

на сумму отрицательной разницы между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»,

Кредит счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами».

6.73.5. Исполнение некредитной финансовой организацией – заемщиком обязательств по договору займа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

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

6.73.6. Если заимствованные ценные бумаги были переданы 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 некредитной финансовой организации – заемщика (в том числе приобретенных в целях исполнения обязательств по договору займа) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»,

осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит соответствующего счета по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно требование по возврату соответствующих ценных бумаг по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается с внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

6.73.7. Выплаты эмитента по заимствованным ценным бумагам, причитающиеся кредитору, определяются, исходя из условий договора займа, и подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете некредитной финансовой организацией – заемщика не позднее дня, предусмотренного договором займа для исполнения ею обязательств перед кредитором по указанным выплатам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

6.73.8. В зависимости от согласованных с кредитором условий исполнение некредитной финансовой организацией – заемщиком обязательств по указанным в подпункте 6.73.7 настоящего пункта выплатам отражается следующими бухгалтерскими записями.

При перечислении денежными средствами:

Дебет счета № 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 № 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.

Бухгалтерский учет начисленного процентного расхода по привлеченным средствам осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

6.73.9. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в течение срока действия договора займа, требования по которым учтены некредитной финансовой организацией – заемщиком в соответствии с подпунктом 6.73.7 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

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 № 47423 «Требования по прочим

финансовым операциям», подлежит списанию на счет № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему 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 урегулирования расчетов по указанной разнице.

6.74. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа, отражается в бухгалтерском учете некредитной финансовой организации – кредитора как операция мены ценных бумаг в соответствии с пунктом 6.48 настоящего Положения.

6.75. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается в следующем порядке.

6.75.1. В балансе некредитной финансовой организации – кредитора данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с пунктами 6.42–6.48 настоящего Положения.

При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506

«Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

6.75.2. В балансе некредитной финансовой организации – заемщика данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг в соответствии с пунктами 6.16–6.25 настоящего Положения.

Одновременно обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

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.

Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» (по соответствующему символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

6.76. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг и процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

6.76.1. Начисление и уплата процентов по договору займа ценных бумаг учитывается некредитной финансовой организацией – заемщиком на счетах по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Начисление процентного расхода по договору займа ценными бумагами отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные расходы» раздела «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 следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

6.76.2. Начисление и получение процентов по договору займа ценных бумаг учитывается некредитной финансовой организацией – кредитором на счетах по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

Начисление процентного дохода по договору займа ценными бумагами отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

Поступление денежных средств в размере начисленных процентов по договору займа ценными бумагами отражается следующей бухгалтерской

записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

6.77. Некредитная финансовая организация учитывает долговые ценные бумаги (включая векселя) по амортизированной стоимости, в случае если выполняются условия пункта 4.6 настоящего Положения.

6.78. Ценные бумаги, удовлетворяющие критериям, указанным в пункте 4.6 настоящего Положения, учитываются на следующих балансовых счетах: № 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 № 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).

6.79. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с пунктами 6.16–6.25 настоящего Положения.

6.80. На основании профессионального суждения процентная ставка по долговой ценной бумаге, учитываемой амортизированной стоимости, может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

При первоначальном признании долговой ценной бумаги, учитываемой по амортизированной стоимости, в случае признания ЭСП нерыночной к ней применяется наблюдаемая рыночная процентная ставка в качестве ЭСП.

6.80.1. По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого расхода отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами»)

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

6.80.2. По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого дохода отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами»).

6.81. 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 некредитная финансовая организация учитывает 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 соответствующим символам ОФР в следующем порядке:

при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом соответствующих обязательств;

при выбытии (реализации) и погашении долговых ценных бумаг – на дату перехода прав собственности на долговые ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 6.1 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.

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

6.83. Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

6.84. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с пунктами 6.26–6.31 настоящего Положения.

6.85. По долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение.

Порядок формирования резервов под обесценение при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

6.85.1. Формирование резерва под обесценение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»)

Кредит соответствующего счета второго порядка «Резервы под обесценение», открытого на счетах по учету долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

Дебет соответствующего счета второго порядка «Резервы под обесценение», открытого на счетах по учету долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»).

6.86. Выбытие (реализация) долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с пунктами 6.42–6.48 настоящего Положения.

Глава 7. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

7.1. Обязательства некредитной финансовой организации по договорам займа, кредитным договорам, по выпущенным облигациям и векселям (далее вместе именуемые – финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

7.2. В целях настоящего Положения договоры займа, кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя применяются некредитными финансовыми организациями в значениях, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357, 2016, № 1, ст. 50, ст. 81).

7.3. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договору займа является дата поступления денежных средств на банковский счет или в кассу некредитной финансовой организации, дата существенного изменения условий договора займа либо дата новации (замены) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию, заемным обязательством.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет некредитной финансовой организации или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), либо дата существенного изменения условий кредитного договора.

7.4. Датой отражения в бухгалтерском учете погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи некредитной финансовой организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Датой отражения в бухгалтерском учете погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности некредитной финансовой организации по кредитному договору в банк-кредитор.

Погашение (возврат) денежных средств и уплата процентов по кредитному договору производятся 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.

7.5. Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.6. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

7.7. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, метод ЭСП может не применяться.

Некредитная финансовая организация может не применять метод ЭСП к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых более одного года, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной на каждую будущую отчетную дату. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентных расходов проценты по финансовому обязательству начисляются по ставке, установленной условиями кредитного договора, договора займа, условиями выпуска облигаций или условиями по векселю, суммы прочих расходов относятся на балансовый счет по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, равномерно в течение срока погашения финансового обязательства.

7.8. Процентными расходами в целях настоящего Положения признаются расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта

по финансовым обязательствам.

7.9. Прочими расходами (затратами по сделке) по финансовым обязательствам в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате некредитной финансовой организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

7.10. 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 подлежат отражению 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.

Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) при необходимости определяются (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

7.11. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств определяется некредитной финансовой

организацией самостоятельно. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа, кредитному договору, векселю или выпуску облигаций.

7.12. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства. Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

7.13. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой). В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором (сделкой), некредитные финансовые организации могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору (сделке), некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором (сделкой) денежные потоки и срок обращения.

7.14. При расчете ЭСП учитываются все ожидаемые денежные потоки, которые представляют собой процентные расходы с учетом полученной премии и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

Если сумма прочих расходов (затрат по сделке) по финансовому

обязательству является несущественной, некредитная финансовая организация может не включать ее в расчет ЭСП и отразить в составе комиссионных расходов в том отчетном периоде, в котором произошло первоначальное признание финансового обязательства.

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном пунктом 4.8 настоящего Положения.

Способы определения справедливой стоимости финансовых обязательств некредитная финансовая организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.

7.16. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

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 подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании существенно отличается от привлеченной по договору суммы. Критерии существенности утверждаются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

7.17. Применяя метод ЭСП, некредитная финансовая организация амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых обязательств по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

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

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и

денежных потоков. 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 с применением новой ЭСП.

7.19. Некредитная финансовая организация пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП.

7.20. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.

7.21. Порядок начисления (списания) процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам некредитная финансовая организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

7.22. Бухгалтерский учет операций по получению и погашению основной суммы долга по договору займа и кредитному договору ведется на следующих счетах второго порядка: № 42316 «Привлеченные средства физических лиц», № 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов», № 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства», № 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43008 «Привлеченные средства внебюджетных

фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43308 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций», № 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций», № 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций», № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету привлеченных средств).

7.23. Отдельно на каждом балансовом счете первого порядка выделены счета второго порядка для учета:

начисленных процентов – счета № 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц», № 42617 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов», № 42709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства», № 42809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов

Российской Федерации», № 43009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43109 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43209 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43309 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43609 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций», № 43809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций», № 43909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций», № 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам);

начисленных расходов, связанных с привлечением средств, – счета № 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц», № 42618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов», № 42718

«Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства», № 42818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43118 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43218 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций», № 43818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций», № 43918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств);

расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, – счета

№ 42319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц», № 42619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц – нерезидентов», № 42719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства», № 42819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43119 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43219 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43419 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43519 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций», № 43819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций», № 43919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств

юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств);

корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, – счета № 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц», № 42620 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов», № 42720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства», № 42820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42920 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43120 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43220 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43420 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43520 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43620 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных

финансовых организаций», № 43820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций», № 43920 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств);

корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, – счета № 42321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц», № 42621 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов», № 42721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства», № 42821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42921 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43121 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43221 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43421 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43521 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств

коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43621 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций», № 43821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций», № 43921 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств).

7.24. При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные некредитной финансовой организацией по указанным договорам. Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах» или № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее – счет по учету денежных средств)

Кредит счета по учету привлеченных средств.

7.25. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае признания ЭСП нерыночной по указанным договорам и при условии, что справедливая стоимость привлеченных денежных средств по договору займа или

кредитному договору основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании.

7.25.1. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему 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» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

7.25.2. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подразделов «По кредитам, полученным от», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц» раздела «Расходы (кроме

процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

7.26. При первоначальном признании финансового обязательства в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по финансовым обязательствам, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору займа или кредитному договору отличается от рыночной ЭСП, то к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его справедливая стоимость при первоначальном признании. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, в следующем порядке.

7.26.1. 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).

7.26.2. 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).

7.26.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с подпунктами 7.26.1 или 7.26.2 настоящего пункта, списывается в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, на доходы или расходы не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты частичного погашения до даты полного погашения (досрочного погашения, списания) в следующем порядке.

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

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 на

отчетную дату, 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 № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

7.27. Начисление процентного расхода по договору займа или кредитному договору по ставке, установленной договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

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

7.28. Перечисление процентов по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств.

7.29. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств.

7.30. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору производится равномерно, исходя из срока действия договоров, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

7.31. 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 бухгалтерской записью:

Дебет счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств

Кредит счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

7.32. После первоначального признания финансового обязательства по договору займа или кредитному договору не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания либо в соответствии с пунктами 7.18 и 7.19 настоящего Положения, следующими бухгалтерскими записями.

Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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» (в ОФР по соответствующему символу 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» раздела «Процентные расходы»)

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 № 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 соответствующему 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» раздела «Процентные расходы»).

При полном погашении финансового обязательства в установленные договором займа или кредитным договором сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств. Остатки по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, списываются на счет № 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 счет № 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».

7.33. Полное или частичное погашение финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

7.34. Существенное изменение условий договора займа или кредитного договора, учитывается как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и признание нового финансового обязательства с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств». Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

7.34.1. На дату существенного изменения условий договора займа или кредитного договора отражается начисление процентного расхода в соответствии с пунктом 7.27 настоящего Положения, осуществляется начисление прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 7.30 настоящего Положения и списание оплаты в соответствии с пунктом 7.31 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, а также в случае учета финансового обязательства по справедливой стоимости через

прибыль или убыток отражается переоценка финансового обязательства до справедливой стоимости.

7.34.2. Списание суммы непогашенной задолженности по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

7.34.3. 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 № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

7.34.4. Сумма остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, которая не подлежит возврату контрагентом, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

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

7.34.5. Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость

привлеченных средств

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

7.34.6. Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

7.34.7. Новое финансовое обязательство по справедливой стоимости при изменении существенных условий договора займа или кредитного договора отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету привлеченных средств (открывается новый счет для учета нового финансового обязательства).

7.34.8. Затраты, непосредственно связанные со сделкой по существенному изменению условий договора займа или кредитного договора, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

7.34.9. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

На сумму положительного финансового результата:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»);

На сумму отрицательного финансового результата:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

7.35. Новация (замена) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, заемным обязательством, содержащая существенное изменение условий исходного долга, совершается в форме, предусмотренной для заключения договора займа, и отражается следующими бухгалтерскими записями.

Долг (обязательство) по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию списывается в кредит счета № 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 бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)»

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Дебетовый остаток по счету № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)», образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

Кредитовый остаток по счету № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)», образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

7.36. Переданные в обеспечение по привлеченным средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

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

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

Порядок определения стоимости передаваемых в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

Возврат некредитной финансовой организации ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

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

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

7.37. Досрочное погашение финансового обязательства по договору займа или кредитному договору отражается с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств» в порядке, аналогичном установленному пунктом 7.34 настоящего Положения, с учетом следующего.

Перечисление денежных средств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету денежных средств.

7.38. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате)

облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка: № 52008 «Выпущенные облигации» и № 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 соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее – лицевой счет по учету начисленных процентных расходов).

Если при размещении выпущенных облигаций или векселей цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям или векселям) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по выпущенным облигациям» или «Премия по выпущенным векселям», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее при совместном упоминании – лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или векселям, а отдельно для облигаций – лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям). При этом номинальная стоимость выпущенных облигаций или векселей отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей.

Отдельно на балансовых счетах первого порядка № 520 «Выпущенные облигации» и № 523 «Выпущенные векселя» выделены следующие счета второго порядка:

счета № 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций» и № 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей» (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей);

счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и

обращением облигаций» и № 52319 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей» (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей);

счета № 52020 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций» и № 52320 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей» (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей);

счета № 52021 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций» и № 52321 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей» (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей).

Первоначальное признание облигаций и векселей осуществляется в следующем порядке.

7.38.1. Выпуск (размещение) 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 второго порядка, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах», № 31001 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг» или № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее – счет по учету денежных средств или расчетов)

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

7.38.2. Выпуск (размещение) некредитной финансовой

организацией облигаций или векселя по цене выше номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями.

На сумму номинальной стоимости:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету выпущенных 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.

7.38.3. 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.

7.38.4. Оплата размещаемых путем подписки облигаций эмитента, не являющегося акционерным обществом, неденежными средствами (ценными бумагами, имуществом или имущественными правами либо иными 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 № 52008 «Выпущенные облигации».

7.39. 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 котируемой 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 процентная ставка в качестве ЭСП при определении их справедливой стоимости при первоначальном признании.

7.39.1. По облигациям или векселю признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве 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 № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

7.39.2. По облигациям или векселю признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

7.40. При первоначальном признании выпущенных облигаций или

векселя в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по облигациям или векселю или котируемых цен на активном рынке по идентичным облигациям, если первоначально рассчитанная ЭСП по указанным финансовым обязательствам отличается от рыночной ЭСП, к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается их амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При этом 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 следующем порядке.

Если разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании является несущественной, некредитная финансовая организация может не отражать указанную разницу в бухгалтерском учете.

7.40.1. Положительная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки отражается 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).

7.40.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки отражается 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).

7.40.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с подпунктами 7.40.1 или 7.40.2 настоящего пункта, не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) списывается на доходы или расходы в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, в следующем порядке.

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и 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 отчетную дату, 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 № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

7.41. Некредитная финансовая организация осуществляет начисление (списание) процентного (купонного) расхода с учетом полученной премии и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю следующими бухгалтерскими записями.

7.41.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю по ставке, установленной условиями выпуска облигации или векселя, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит лицевого счета по учету начисленных процентных расходов.

7.41.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

7.41.3. 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 № 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 соответствующему символу ОФР подраздела «Премии, уменьшающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»).

7.41.4. 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 № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

7.42. 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.

7.43. После первоначального признания выпущенных облигаций или векселя не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) осуществляется корректировка их стоимости до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания либо в соответствии с пунктами 7.18 и 7.19 настоящего Положения.

7.43.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, относится на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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 соответствующему 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» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

7.43.2. 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 № 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» (в ОФР по соответствующему символу 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» раздела «Процентные расходы»).

7.43.3. При полном погашении выпущенных облигаций или векселя в установленные условиями выпуска сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей. Остатки по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, списываются на счет № 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 счет № 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».

7.44. Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным облигациям или векселю осуществляется путем перечисления (выдачи) денежных средств или иного 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 их выпуска и досрочного погашения. Погашение (оплата) облигаций или векселя отражается следующими бухгалтерскими записями.

7.44.1. 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.

7.44.2. 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.

7.44.3. Досрочный выкуп (погашение) выпущенных облигаций или векселя отражается с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств» в следующем порядке.

На дату досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя отражается начисление процентного (купонного) и прочего расхода, начисление дисконта, списание премии согласно пункту 7.41 настоящего Положения, списание уплаченных сумм прочего расхода (затрат по сделке) согласно пункту 7.42 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 № 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 № 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 № 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 № 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 по счетам корректировок отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

или

Дебет счета № 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 № 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 № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

На сумму положительного финансового результата:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

На сумму отрицательного финансового результата:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «По операциям с

выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

7.45. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным осуществляются изъятие из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возвращение владельцам этих облигаций денежных средств или иного имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты.

7.45.1. Возврат полученных в процессе размещения облигаций денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации»

Кредит счета по учету денежных средств.

7.45.2. Возврат имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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.

7.45.3. Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций, списываются на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные и аналогичные расходы» раздела «Расходы по другим операциям») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Организационные и управленческие расходы» раздела

«Расходы, связанные с обеспечением деятельности»)

Кредит счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций».

7.46. 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 в них облигаций, некредитная финансовая организация определяет порядок и условия конвертации в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций в соответствии с решением о выпуске конвертируемых облигаций.

Конвертация облигаций в акции отражается с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств» в порядке, аналогичном установленному для досрочного выкупа облигаций подпунктом 7.44.3 пункта 7.44 настоящего Положения, с учетом следующего.

Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами.

и

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами

Кредит счета № 10207 «Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества».

7.47. Приобретение и реализация собственных облигаций отражаются следующими бухгалтерскими записями.

7.47.1. Приобретение отражается в порядке, установленном для досрочного погашения облигаций пунктом 7.44 настоящего Положения.

7.47.2. Реализация (продажа) собственных облигаций отражается в порядке, аналогичном установленному пунктом 7.38 настоящего Положения.

В случае реализации (продажи) облигаций по цене выше их номинала сумма превышения стоимости проданных облигаций над их 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.

7.48. После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения в случае, если эмитент отказывается от размещения облигаций, понесенные эмитентом прочие расходы (затраты по сделке) подлежат списанию на расходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные и аналогичные расходы» раздела «Расходы по другим операциям») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Организационные и управленческие расходы» раздела «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»)

Кредит счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций».

Глава 8. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

8.1. Настоящая глава распространяется на договоры купли-продажи

иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, введенных в действие на территории Российской Федерации, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, и на договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

8.2. Первоначальное признание в бухгалтерском учете договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также договоров, перечисленных в пункте 8.1 настоящего Положения, осуществляется при заключении некредитной финансовой организацией указанных договоров.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента, а также договоров, перечисленных в пункте 8.1 настоящего Положения, в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

8.3. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку

обязательств перед контрагентом по этому договору и некредитная финансовая организация ожидает увеличения будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для некредитной финансовой организации условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств некредитной финансовой организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и некредитная финансовая организация ожидает уменьшения будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для некредитной финансовой организации условиях.

При определении совокупной стоимостной оценки требований и обязательств используется оценка справедливой стоимости требований и обязательств, если справедливую стоимость возможно определить.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (далее при совместном упоминании – счета по учету производных финансовых инструментов).

8.4. Некредитная финансовая организация прекращает признание производного финансового инструмента, представляющего собой актив, при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, или если она

передает производный финансовый инструмент, представляющий собой актив, другому лицу, и при этом передача удовлетворяет требованиям прекращения признания, в том числе при уступке всех требований и обязательств по договору.

Признание производного финансового инструмента также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Некредитная финансовая организация передает производный финансовый инструмент, представляющий собой актив, если она передает права по договору на получение денежных средств по производному финансовому инструменту, или если она сохраняет права по договору на получение денежных средств по производному финансовому инструменту, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или более получателям.

Некредитная финансовая организация прекращает признание производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, или его части, когда указанное в договоре обязательство исполнено, договор расторгнут или срок его действия истек, а также при уступке всех требований и обязательств по договору.

Значительное изменение условий существующего производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, или его части (независимо от того, связано ли это изменение с финансовыми трудностями другой стороны по договору) следует учитывать как прекращение признания первоначального производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и признание нового обязательства.

8.5. Бухгалтерские записи по отражению в учете производных финансовых инструментов осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации.

Некредитная финансовая организация обязана принять внутренние документы, определяющие процедуры принятия решений, распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами некредитной финансовой организации с даты первоначального признания производного финансового инструмента по дату прекращения признания производного финансового инструмента.

8.6. Некредитная финансовая организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Положения

8.7. Характеристики рынка, признаваемого активным, определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно и утверждаются во внутренних документах.

Критерии, используемые для отнесения рынка к неактивному, определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно и подлежат отражению во внутренних документах.

8.8. Используемые некредитной финансовой организацией методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов должны быть отражены в учетной политике.

8.9. Некредитная финансовая организация не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость их уточнения. Периодичность проведения такой проверки и внесения необходимых уточнений в применяемые методы оценки устанавливается некредитной финансовой организацией самостоятельно во внутренних документах.

Методы оценки справедливой стоимости применяются последовательно. Некредитная финансовая организация вносит изменения в принятые методы оценки и порядок их применения (например, путем изменения коэффициентов весов при использовании множественных методов оценки или изменения корректировок, применяемых при оценке), если такие изменения приведут к получению более точной оценки справедливой

стоимости. Изменение методов оценки справедливой стоимости может потребоваться, если имеет место одно или несколько из следующих событий:

развиваются новые рынки;

становится доступной новая информация;

ранее используемая информация больше не является доступной;

усовершенствуются методы оценки;

изменяются рыночные условия;

другие события, которые приводят к тому, что оценка стоимости, полученная в результате использования конкретного метода, более не представляет наиболее точную оценку справедливой стоимости.

8.10. Производные финансовые инструменты отражаются при первоначальном признании и последующей оценке на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

8.11. При заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом, его справедливая стоимость, как правило, равна нулю (за исключением опционов).

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, некредитная финансовая организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.

8.12. 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), некредитная финансовая организация осуществляет на эту дату бухгалтерские записи в следующем порядке.

8.12.1. 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 делается бухгалтерская запись:

Дебет счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

или

Дебет счета № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

8.12.2. Если справедливая стоимость производного финансового инструмента 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, некредитная финансовая организация осуществляет на дату первоначального признания бухгалтерские записи в следующем порядке.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

Кредит счета № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

Справедливая стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52603 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»

Кредит счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

После первоначального признания производного финансового инструмента некредитная финансовая организация относит сумму, учтенную на счетах № 52603 и № 52604, на счета учета доходов или расходов равномерно, исходя из срока действия договора. При признании указанной суммы (или ее части) в качестве доходов или расходов некредитная финансовая организация осуществляет бухгалтерские записи в следующем порядке.

Сумма, относимая на увеличение доходов (уменьшение расходов), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 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 № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 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 № 52603 и № 52604, переносится на счета № 71509 и № 71510.

8.13. 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, некредитная финансовая организация осуществляет на эту дату бухгалтерские записи в следующем порядке.

8.13.1. Требование по получению денежной суммы (премии) отражается в валюте расчетов на счете № 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)» бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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)»

Кредит счета № 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)».

Денежная сумма (премия), причитающаяся к получению, в размере справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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)»

Кредит счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

По мере осуществления расчетов в части денежной суммы (премии) полученная сумма отражается бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего 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 и расчетов)

Кредит счета № 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)».

8.13.2. Обязательство по уплате денежной суммы (премии) отражается в валюте расчетов на счете № 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)» бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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)»

Кредит счета № 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)».

Денежная сумма (премия), причитающаяся к уплате, в размере

справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

Кредит счета № 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)».

По мере осуществления расчетов в части денежной суммы (премии) уплаченная сумма (премия) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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)»

Кредит счетов по учету денежных средств и расчетов.

8.13.3. В результате приведенных в настоящем пункте бухгалтерских записей на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» формируется справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

8.14. 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 в бухгалтерском учете осуществляется в следующем порядке.

Суммы требования по получению денежной суммы (премии) и обязательства по уплате денежной суммы (премии) отражаются на счетах № 47407 и № 47408 в порядке, изложенном в подпунктах 8.13.1 и 8.13.2

пункта 8.13 настоящего Положения.

Денежные суммы (премии), причитающиеся к получению или к уплате, отражаются на счетах № 52601 и № 52602 в порядке, изложенном в подпунктах 8.13.1 и 8.13.2 пункта 8.13 настоящего Положения.

8.14.1. 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 на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

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 № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

Кредит счета № 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 № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 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 № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»;

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора».

8.14.2. 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 договора другой стороне на дату первоначального признания, отражается на отдельных балансовых счетах № 52603 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов» (счет активный) и № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов» (счет пассивный) в следующем порядке.

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 № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

Кредит счета № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»;

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52603 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»

Кредит счета № 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 № 52603 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»

Кредит счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»;

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

После первоначального признания производного финансового

инструмента некредитная финансовая организация относит разницу, учтенную на счетах № 52603 и № 52604, на счета учета доходов или расходов равномерно, исходя из срока действия договора. При признании указанной разницы (или ее части) в качестве доходов или расходов некредитная финансовая организация осуществляет бухгалтерские записи в следующем порядке.

Сумма разницы, относимая на увеличение доходов (уменьшение расходов), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 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 № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 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 № 52603 и № 52604, переносится на счета № 71509 и № 71510.

8.15. К затратам, связанным с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента, относятся:

комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;

вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;

другие затраты, непосредственно 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 договора другой стороне), некредитная финансовая организация признает операционными расходами (символ ОФР 53803 «Прочие расходы» приложения 1, символ ОФР 53803 «Прочие расходы») в общеустановленном порядке.

Если затраты, указанные в настоящем пункте, осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс), действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете некредитной финансовой организации.

8.16. Порядок аналитического учета производных финансовых инструментов определяется некредитной финансовой организацией. Аналитический учет ведется 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 иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

При этом аналитический учет доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) должен обеспечить получение информации по каждому производному финансовому инструменту.

8.17. 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 в случае их прекращения иным способом) бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

8.18. После первоначального признания некредитная финансовая организация учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений 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 в соответствии с договором, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Некредитная финансовая организация вправе предусмотреть проведение дополнительных оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца. Периодичность проведения указанных оценок устанавливается в учетной политике.

8.19. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

8.20. Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента по состоянию на текущую дату по сравнению с состоянием на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация отражает следующими бухгалтерскими записями:

при изменении справедливой стоимости, которое приводит к уменьшению справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив:

Дебет счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 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:

Дебет счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 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:

Дебет счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 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:

Дебет счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора».

8.21. По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется в следующем порядке.

Сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете № 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)» в корреспонденции со счетом № 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)».

По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах № 47407, № 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)» в соответствующих валютах.

8.21.1. По сделкам на покупку иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 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)».

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 соответствующих иностранных валют по их 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 № 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)» на счета по учету доходов или расходов от операций с иностранной валютой (указанные доходы отражаются по соответствующему символу доходов и расходов подраздела 1 раздела 7 части 3 приложения 1 к настоящему Положению, расходы – по соответствующему символу подраздела 1 раздела 7 части 4 приложения 1 к настоящему Положению).

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

8.21.2. По сделкам на приобретение ценных бумаг справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом № 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)».

8.21.3. По сделкам на приобретение драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 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)».

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 договора, являющегося производным финансовым инструментом, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета № 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)» на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами (указанные доходы отражаются по соответствующему символу доходов и расходов подраздела 3 раздела 7 части 3 приложения 1 к настоящему Положению, расходы – по соответствующему символу подраздела 3 раздела 7 части 4 приложения 1 к настоящему Положению).

Учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов отражается на счетах по учету драгоценных металлов в корреспонденции со счетом № 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)».

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

8.21.4. По сделкам на приобретение прочих базисных (базовых) активов осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом № 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)».

Стоимость базисного (базового) актива отражается на соответствующих счетах по учету базисного (базового) актива в корреспонденции со счетом № 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)».

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

8.22. По договору, в результате которого производится продажа базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется в следующем порядке.

Сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете № 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)» в корреспонденции со счетом № 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)».

По договору, в результате которого производится продажа базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах № 47407, № 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)» в соответствующих валютах.

8.22.1. По сделкам на продажу иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 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)».

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 договора, являющегося производным финансовым

инструментом, или разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их 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 № 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)» на счета по учету доходов или расходов от операций с иностранной валютой (указанные доходы отражаются по соответствующему символу доходов и расходов подраздела 1 раздела 7 части 3 приложения 1 к настоящему Положению, расходы – по соответствующему символу подраздела 1 раздела 7 части 4 приложения 1 к настоящему Положению).

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

8.22.2. По сделкам, связанным с реализацией ценных бумаг, справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

8.22.3. По сделкам, связанным с реализацией драгоценных металлов, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

По дебету счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов» списывается учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов.

По кредиту счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов» отражается стоимость драгоценных металлов по цене реализации, определенной договором, в корреспонденции со счетом № 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 со счета № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

Финансовый результат от операции, связанной с реализацией драгоценных металлов, определенный на счете по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами на дату реализации.

8.22.4. По сделкам, связанным с реализацией прочих базисных (базовых) активов, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» списывается балансовая стоимость базисного (базового) актива.

По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

отражается стоимость базисного (базового) актива по цене реализации, определенной договором, в корреспонденции со счетом № 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 со счета № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией активов, указанных в настоящем подпункте, определенный на счете по учету выбытия (реализации) имущества, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов по другим операциям (символ ОФР 52802 «Прочие доходы» или символ ОФР 53803 «Прочие расходы») на дату реализации.

8.23. При прекращении признания производного финансового инструмента по договору, в результате которого не производится поставка базисного (базового) актива, включая договор, условия которого не предусматривают поставку базисного (базового) актива, договор, предусматривающий либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре (в том числе путем зачета), либо уступку всех требований и обязательств по договору (продажу производного финансового инструмента до наступления срока исполнения договора), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору

справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

По дебету счета № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» отражается сумма обязательств по уплате денежных средств.

По кредиту счета № 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, подлежит отнесению на счета по учету доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) (указанные доходы отражаются по соответствующему символу доходов и расходов раздела 6 части 3 приложения 1 к настоящему Положению, расходы – по соответствующему символу раздела 6 части 4 приложения 1 к настоящему Положению) на дату прекращения признания производных финансовых инструментов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

8.24. При прекращении признания производных финансовых

инструментов остаток сумм, учтенный на счетах № 52603, № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов», списывается на счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» и № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора».

8.25. Возвратные первоначальный платеж и (или) периодический платеж, совершаемые стороной по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему именуется в целях настоящего Положения обеспечением по производному финансовому инструменту.

Промежуточными платежами, осуществляемыми во исполнение обязательств по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, в течение срока его действия, в целях настоящего Положения именуется:

периодический безвозвратный платеж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив (значения базисного (базового) актива) (далее – вариационная маржа);

прочий безвозвратный платеж, совершаемый по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних

(далее – прочий промежуточный платеж). При этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен (цены) или значений базисного (базового) актива.

8.26. Перечисление (внесение) некредитной финансовой организацией денежных средств в целях обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту в сумме перечисленного (внесенного) некредитной финансовой организацией платежа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующих счетов по учету расчетов и прочих размещенных средств

Кредит счетов по учету денежных средств и расчетов.

Поступление денежных средств от контрагента в целях обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту в сумме полученного некредитной финансовой организацией платежа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств и расчетов

Кредит соответствующих счетов по учету расчетов и прочих привлеченных средств.

8.27. Получение некредитной финансовой организацией денежных средств, ранее перечисленных (внесенных) в целях обеспечения исполнения обязательств по производному финансовому инструменту, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств и расчетов

Кредит соответствующих 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 некредитной финансовой организацией следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующих счетов по учету расчетов и прочих

привлеченных средств

Кредит счетов по учету денежных средств и расчетов.

8.28. Вариационная маржа отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента по состоянию на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором суммы вариационной маржи отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 8.20 настоящего Положения.

Той же датой по дебету счета № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» отражается сумма обязательств по уплате вариационной маржи, по кредиту счета № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» 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 с соответствующего счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом № 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 № 47408 или № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

8.29. Прочие промежуточные платежи по договору, являющемуся

производным финансовым инструментом, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента с даты проведения предыдущей переоценки по дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате прочих промежуточных платежей в соответствии с договором некредитная финансовая организация отражает на счете № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету производного финансового инструмента.

Той же датой по дебету счета № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» отражается сумма обязательств по уплате денежных средств, по кредиту счета № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» отражается сумма требований на получение денежных средств.

Финансовый результат от указанных в настоящем пункте операций, определенный на вспомогательном счете, подлежит отнесению на счета по учету доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) (указанные доходы отражаются по соответствующему символу доходов и расходов раздела 6 части 3 приложения 1 к настоящему Положению, расходы – по соответствующему символу раздела 6 части 4 приложения 1 к настоящему Положению).

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 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)» в корреспонденции со счетами по учету денежных

средств и расчетов.

8.30. По договору, являющемуся производным финансовым инструментом, условиями которого предусматривается проведение промежуточных расчетов, бухгалтерский учет прекращения признания производного финансового инструмента осуществляется в порядке, установленном пунктами 8.21–8.24 настоящего Положения.

8.31. В порядке, установленном настоящим пунктом, осуществляется учет опционных договоров, условия которых предусматривают уплату денежных средств (премии) при заключении договора.

При заключении опционного договора его справедливая стоимость, как правило, равна сумме премии, уплаченной (причитающейся к уплате) или полученной (причитающейся к получению) по опциону.

При первоначальном признании стоимость опционного договора в части премии по нему отражается в следующем порядке.

8.31.1. Некредитная финансовая организация – продавец опциона осуществляет бухгалтерские записи в порядке, аналогичном указанному в подпункте 8.13.1 пункта 8.13 настоящего Положения.

8.31.2. Некредитная финансовая организация – покупатель опциона осуществляет бухгалтерские записи в порядке, аналогичном указанному в подпункте 8.13.2 пункта 8.13 настоящего Положения.

8.31.3. В случае если справедливая стоимость опциона отличается от суммы премии, причитающейся к получению или уплате, бухгалтерские записи по отражению суммы разницы между суммой премии и справедливой стоимостью опциона осуществляются в порядке, изложенном в пункте 8.14 настоящего Положения.

8.31.4. В случае наличия затрат, связанных с заключением опционного договора, при первоначальном признании опциона некредитная финансовая организация руководствуется пунктом 8.15 настоящего Положения.

8.32. Покупатель опциона не отражает в бухгалтерском учете

стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство.

Продавец опциона не отражает в бухгалтерском учете стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив.

8.33. Отражение суммы требований и обязательств по опционному договору, который дает 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 дает покупателю опциона определенное право, но не обязательство, продать базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене, осуществляется на соответствующих счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Глава 9. Бухгалтерский учет хеджирования

9.1. Цель бухгалтерского учета хеджирования – отразить в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации результаты ее деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток. Данный подход разъясняет порядок использования инструментов хеджирования, к которым применяется учет хеджирования, чтобы обеспечить понимание их назначения и влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

9.2. Бухгалтерский учет хеджирования осуществляется, если некредитная финансовая организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования. Датой начала хеджирования является дата определения

отношений хеджирования.

Доходы или расходы от инструмента хеджирования и объекта хеджирования в составе прибыли или убытка могут признаваться некредитной финансовой организацией одновременно.

9.3. Инструмент хеджирования должен соответствовать всем нижеперечисленным условиям:

инструмент представляет собой процентный своп, валютный своп, форвардный валютный договор или форвардный товарный договор, который, как ожидается, будет высокоэффективным в компенсировании риска, указанного в пункте 9.6 настоящего Положения и обозначенного как хеджируемый риск;

стороной по договору является сторона внешняя по отношению к некредитной финансовой организации;

условная сумма договора равна сумме, обозначенной как основная или условная в объекте хеджирования;

у договора есть определенный срок погашения, который не должен быть позднее, чем срок погашения объекта хеджирования, даты предполагаемого исполнения договора на покупку или товара, или наступление с высшей степенью вероятности прогнозируемой хеджируемой операции по иностранной валюте или товару;

договор не содержит условий о предоплате, досрочном погашении или продлении.

Выбор инструментов хеджирования осуществляется некредитной финансовой организацией во внутренних документах.

9.4. Финансовый инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования в соответствии с пунктом 9.3 настоящего Положения, применяется для учета хеджирования в целостном виде (без выделения отдельных частей).

9.5. Объект хеджирования может представлять собой:

отраженный на счетах бухгалтерского учета главы А Плана счетов

бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – балансовые счета), актив или обязательство;

неотраженное на балансовых счетах твердое договорное обязательство.

В целях настоящего Положения под твердым договорным обязательством понимается соглашение, имеющее обязательную силу, об обмене определенного количества ресурсов по определенной цене на определенную будущую дату или даты;

прогнозируемую операцию. В целях настоящего Положения под прогнозируемой операцией понимается ожидаемая, но не оформленная договором будущая операция;

чистую инвестицию в иностранное подразделение. В целях настоящего Положения под чистой инвестицией в иностранное подразделение понимается доля участия некредитной финансовой организации в чистых активах указанного подразделения.

Выбор объектов хеджирования, а также определение конкретного перечня характеристик (условий), отличающих твердое договорное обязательство от прогнозируемой операции, осуществляется некредитной финансовой организацией во внутренних документах.

9.6. Настоящее Положение допускает учет хеджирования только для следующих рисков:

процентный риск по долговому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости;

валютный или процентный риск по неотраженному на балансовых счетах твердому договорному обязательству или по прогнозируемой операции;

ценовой риск по товару, по неотраженному на балансовых счетах твердому договорному обязательству или по прогнозируемой операции;

валютный риск по чистой сумме инвестиции в зарубежную деятельность.

9.7. Некредитная финансовая организация вправе осуществлять учет

хеджирования при выполнении всех следующих условий.

9.7.1. На дату начала хеджирования некредитной финансовой организацией определены отношения хеджирования и отношения хеджирования и цели управления рисками задокументированы. Некредитной финансовой организацией дополнительно к требованиям по определению отношения хеджирования, инструмента хеджирования и объекта хеджирования, изложенным в пунктах 9.1–9.5 настоящего Положения, отражены во внутренних документах на дату начала хеджирования:

определение и описание хеджируемого риска;

обоснование ожидания, что инструмент хеджирования будет иметь высокую эффективность в компенсации хеджируемого риска.

Эффективность хеджирования – это степень, в которой изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, компенсируются изменениями справедливой стоимости или потоками денежных средств инструмента хеджирования.

9.7.2. Хеджирование считается высокоэффективным, только если удовлетворяются оба следующих условия:

в начале хеджирования и в последующие периоды ожидается, что хеджирование окажется высокоэффективным инструментом, обеспечивающим взаимозачет относимых на хеджируемый риск изменений справедливой стоимости или движения денежных средств в течение периода, для которого определяется хеджирование.

фактические результаты хеджирования находятся в диапазоне 80 – 125 процентов.

9.8. Некредитная финансовая организация обязана перспективно прекратить учет хеджирования в случае, когда отношение хеджирования перестает удовлетворять требованиям, указанным в подпунктах 9.7.1 и 9.7.2 пункта 9.7 настоящего Положения, включая случаи продажи, расторжения, исполнения или окончания срока действия инструмента хеджирования, или

некредитная финансовая организация по своему усмотрению прекращает учет операции как операции хеджирования.

Замена или пролонгация инструмента хеджирования не являются окончанием срока действия или прекращением действия инструмента хеджирования, в случае если замена или пролонгация инструмента хеджирования является частью и осуществляется в соответствии с целью управления рисками, закрепленной во внутренних документах некредитной финансовой организации.

9.9. В случае прекращения учета хеджирования справедливой стоимости для объекта хеджирования, являющимся финансовым инструментом, учитываемым по амортизированной стоимости, некредитная финансовая организация применяет подпункт 9.12.2 пункта 9.12 настоящего Положения.

9.10. В случае если условия предусмотренные пунктами 9.6–9.7 настоящего Положения выполнены, а хеджируемым риском является подверженность риску фиксированной процентной ставки по долговому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости, или риск изменения цены товара, удерживаемого некредитной финансовой организацией, некредитная финансовая организация должна:

признать производный финансовый инструмент, являющийся инструментом хеджирования и представляющий собой актив или обязательство, и отражать его в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, установленным главой 8 настоящего Положения;

признавать в составе доходов или расходов изменения в справедливой стоимости объекта хеджирования, связанного с хеджируемым риском и производить соответствующие корректировки стоимости объекта хеджирования.

9.11. Бухгалтерские записи при отражении в учете отношений хеджирования риска фиксированной процентной ставки по долговому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости, или риска

изменения цены товара, удерживаемого некредитной финансовой организацией, осуществляются в следующем порядке.

9.11.1. Изменение справедливой стоимости объекта хеджирования, связанное с хеджируемым риском, отражается в корреспонденции со счетом учета доходов и расходов от изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования в следующем порядке.

Уменьшение справедливой стоимости объекта хеджирования, который является отраженным на балансовом счете активом, связанное с хеджируемым риском, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора», № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит соответствующего 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 соответствующего счета по учету актива, являющегося объектом хеджирования.

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора», № 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 № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора», № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит соответствующего 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 соответствующего счета по учету обязательства, являющегося объектом хеджирования

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора», № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора».

9.11.2. В случае прекращения учета хеджирования если объект хеджирования представляет собой финансовый инструмент, оцениваемый по амортизированной стоимости, то любая корректировка балансовой стоимости, указанная в подпункте 9.11.1 настоящего пункта, должна амортизироваться с использования метода ЭСП на протяжении оставшегося срока действия инструмента хеджирования. Дата начала амортизации не должна быть позднее даты прекращения корректировки балансовой стоимости объекта хеджирования. Амортизация должна основываться на пересчитанной ЭСП на дату начала амортизации.

9.12. В случае, если условия предусмотренные пунктами 9.6–9.7

настоящего Положения выполнены, а 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 зарубежную деятельность некредитная финансовая организация должна признавать в составе прочего совокупного дохода часть изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования, определяемая как эффективное хеджирование, при компенсировании изменения в справедливой стоимости или при компенсировании изменения в движении денежных средств по объекту хеджирования.

Бухгалтерские записи при отражении в учете инструмента хеджирования указанных рисков осуществляются в следующем порядке.

9.12.1. Часть переоценки инструмента хеджирования, определяемая как эффективное хеджирование, отражается в составе прочего совокупного дохода.

Часть переоценки инструмента хеджирования, определяемая как неэффективное хеджирование, отражается в доходах или расходах в соответствии с пунктом 9.10 настоящего Положения.

9.12.2. Для выполнения требований подпункта 9.12.1 настоящего пункта некредитная финансовая организация:

сумму переоценки инструмента хеджирования отражает на балансовых счетах № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы», № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы»;

определяет наименьшее значение (в абсолютном значении) из следующих сумм: сумма переоценки инструмента хеджирования, накопленная с даты начала хеджирования, или сумма изменения справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих

денежных потоков объекта хеджирования, накопленная с даты начала хеджирования;

рассчитывает разницу между остатком на балансовых счетах № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы», № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы» с учетом бухгалтерской записи, указанной во втором абзаце настоящего подпункта, и наименьшей суммой, определенной в соответствии с третьим абзацем настоящего подпункта.

Если данная разница является положительной, то на сумму этой разницы вместе с бухгалтерской записью по отражению переоценки инструмента хеджирования осуществляется дополнительная бухгалтерская запись:

Дебет счета № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора», № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

или

Дебет счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора», № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

Кредит счета № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы».

Если данная разница является отрицательной, то дополнительная бухгалтерская запись не осуществляется.

9.13. 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.

Если в составе добавочного капитала накоплена положительная переоценка, то осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы»

Кредит счета № 710 «Процентные доходы», счета № 711 «Процентные расходы», счета № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

Если в составе добавочного капитала накоплена отрицательная переоценка, то осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 710 «Процентные доходы», счета № 711 «Процентные расходы», счета № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»

Кредит счета № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы».

9.14. Бухгалтерские записи при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение осуществляются в порядке, установленном пунктами 9.12–9.13 настоящего Положения.

При отражении бухгалтерских записей, предусмотренных подпунктом 9.12.2 пункта 9.12 и пунктом 9.13 настоящего Положения, для учета переоценки инструмента хеджирования применяются балансовые счета № 10624 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – положительные разницы», № 10625 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – отрицательные разницы».

9.15. 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. При этом осуществляются бухгалтерские записи в порядке, установленном пунктом 9.13 настоящего Положения, с учетом пункта 9.14 настоящего Положения.

Глава 10. Бухгалтерский учет запасов

10.1. 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.

10.2. Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 61002 «Запасные части»;

№ 61003 «Бланки строгой отчетности»;

№ 61008 «Материалы»;

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»;

№ 61010 «Издания»;

№ 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»;

№ 61014 «Товары».

Далее указанные счета именуются как «балансовый счет второго

порядка, открытый на счете № 610 «Запасы».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в главе 12 настоящего Положения.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61003 «Бланки строгой отчетности » учитываются бланки строгой отчетности.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете, в частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности.

На счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения,

создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества.

На счете № 61014 «Товары» учитываются товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи.

Порядок аналитического учета запасов определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

10.3. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у некредитной финансовой организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

10.4. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах некредитной финансовой организации в бухгалтерском учете.

10.5. Запасы признаются на дату перехода к некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением некредитной финансовой организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

10.6. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой

организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее – по себестоимости).

10.7. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

10.8. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

10.9. Операции по приобретению запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При оплате запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

При получении запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, персоналом по оплате труда, внебюджетными фондами.

10.10. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего установленного договором дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

10.10.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету № 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» (в ОФР по соответствующему символу 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» раздела «Процентные расходы») в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

10.10.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

10.11. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

справедливая стоимость полученных запасов;

суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

10.12. Бухгалтерский учет запасов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как

поступление запасов, признаваемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату их получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

10.12.1. Себестоимостью запасов, полученных некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

10.12.2. При признании запасов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы» (по получаемым по договору мены запасам)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

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» (в ОФР по символу «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие доходы,

связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации») соответственно.

10.13. При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по себестоимости, определенной в сумме 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» (в ОФР по символу «Доходы от оприходования излишков имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»)

или,

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».

10.14. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

При признании запасов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610

«Запасы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

При признании запасов, полученных безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

10.15. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты некредитной финансовой организации на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

10.16. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

по себестоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения,

или по чистой цене продажи.

Чистая цена продажи запасов определяется как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

10.17. Методика расчета чистой цены продажи определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Периодичность оценки чистой цены продажи определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах и выполняется не реже, чем на конец каждого

отчетного года.

Если чистая цена продажи запасов становится ниже их себестоимости, то сумма рассчитанной разницы между чистой ценой продажи запасов и их себестоимостью отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по списанию стоимости запасов» подраздела «Организационные и управленческие расходы»)

Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы».

При увеличении чистой цены продажи ранее обесцененных запасов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

Балансовая стоимость ранее обесцененных запасов при увеличении чистой цены продажи не должна превышать их себестоимость, определенную в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Положения.

10.18. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, некредитная финансовая организация вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»:

по средневзвешенной стоимости;

ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Способ оценки определяется некредитной финансовой организацией в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности некредитной финансовой организации, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

10.19. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Средневзвешенная стоимость может рассчитываться на периодической основе или по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

10.20. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

10.21. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением

деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по списанию стоимости запасов» подраздела «Организационные и управленческие расходы»)

Кредит счета № 61002 «Запасные части», № 61008 «Материалы», № 61009 «Инвентарь и принадлежности», № 61010 «Издания» или № 61003 «Бланки строгой отчетности».

Некредитная финансовая организация определяет порядок списания запасов на расходы при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

10.22. При передаче запасов ответственным лицом некредитной финансовой организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении инвестиционного имущества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества».

10.23. Выбытие запасов происходит в результате:

продажи в ходе обычной деятельности;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной 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 запасов при их инвентаризации;

иных случаев.

Учет выбытия запасов ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.

10.24. При выбытии запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы».

При этом по кредиту балансового счета № 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 № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», отражающее финансовый результат по операции выбытия запасов, подлежит закрытию на соответствующий балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации»).

Глава 11. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества

11.1. 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.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, некредитная финансовая организация учитывает указанные части объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно) только в случае, если справедливая стоимость инвестиционного имущества может быть надежно оценена. Если справедливая стоимость части объекта, которая является инвестиционным имуществом, не может быть надежно оценена, весь объект должен учитываться в составе основных средств в соответствии с главой 12 настоящего Положения.

11.2. Объектами инвестиционного имущества являются:

здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение

которых не определено;

здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

11.3. Для определения соответствия объекта статусу инвестиционного имущества некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики инвестиционного имущества, установленные пунктами 11.1 и 11.2 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

11.4. Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

11.5. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 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 по инвентарным объектам.

11.6. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается его справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно

надежно определить, то первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов инвестиционного имущества, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

При приобретении объекта инвестиционного имущества на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

Первоначальная стоимость инвестиционного имущества, находящегося в распоряжении некредитной финансовой организации по договору аренды, определяется также как для финансовой аренды в соответствии с главой 14 настоящего Положения. Объект инвестиционного имущества оценивается по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости недвижимости и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Такая же сумма должна признаваться как обязательство в соответствии с главой 14

настоящего Положения.

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 в качестве расхода в дату, когда они понесены.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению объекта инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке.

11.6.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками,

Кредит счета по учету денежных средств.

11.6.2. При поступлении объекта инвестиционного имущества, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»,

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

11.6.3. При признании объекта инвестиционного имущества, полученного по договору дарения (безвозмездно), осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство)

объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

11.6.4. При признании объекта инвестиционного имущества, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

11.6.5. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта инвестиционного имущества с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта.

При признании объекта инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества» (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости» (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость некредитная финансовая организация имеет возможность надежно определить)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит балансового счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является инвестиционное имущество, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 11.18 настоящего Положения.

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 № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом») соответственно.

11.6.6. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Затраты по доставке и доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию относятся на увеличение его

первоначальной стоимости в порядке, установленном подпунктом 11.6.2 настоящего пункта.

11.6.7. При готовности объекта инвестиционного имущества к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

11.7. После первоначального признания некредитная финансовая организация оценивает инвестиционное имущество по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно оценена. Если справедливая стоимость объекта инвестиционного имущества или его части не может быть надежно оценена, он учитывается в составе основных средств по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и обесценения в соответствии с главой 12 настоящего Положения до даты, когда надежная оценка справедливой стоимости становится возможной в любой момент времени.

Балансовая стоимость инвестиционного имущества на дату, когда справедливая стоимость объекта инвестиционного имущества не может быть надежно оценена, признается его первоначальной стоимостью.

11.8. Некредитная финансовая организация устанавливает порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Периодичность определения справедливой стоимости инвестиционного имущества определяется некредитной финансовой организацией и утверждается в учетной политике, но не реже чем на конец отчетного года.

Некредитная финансовая организация оценивает инвестиционное имущество по справедливой стоимости в следующем порядке.

11.8.1. 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 и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное.

11.8.2. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается 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.

11.8.3. В случаях, указанных в пунктах 11.13 и 11.14 настоящего Положения, справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.

11.8.4. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества относятся на балансовый счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом») или на балансовый счет № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом») в том периоде, в котором они возникли.

11.8.5. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

11.8.6. Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

11.9. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке.

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества отражаются следующими бухгалтерскими записями:

превышение справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом»);

превышение стоимости объекта инвестиционного имущества отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям » (в ОФР по символу «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»)

Кредит счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости».

11.10. Если классифицированный в качестве инвестиционного имущества объект находится в стадии сооружения (строительства), бухгалтерский учет такого объекта осуществляется на балансовом счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества». Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной

оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

При поступлении оборудования, инвентаря и принадлежностей, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

11.11. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого в соответствии с пунктом 11.3 настоящего Положения.

11.12. Когда некредитная финансовая организация учитывает объекты инвестиционного имущества в составе основных средств, перевод объектов в состав или из состава инвестиционного имущества, из состава или в состав основных средств, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета, и порядка их бухгалтерского учета.

11.13. При переводе объектов основных средств, инвестиционного имущества, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, некредитная финансовая организация производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

11.13.1. Перевод объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке.

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 им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств 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 № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете балансового счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по уценке основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве инвестиционного

имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

или

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60404 «Земля».

11.13.2. Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», переносится на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» при выбытии объекта инвестиционного имущества в порядке, установленном пунктом 12.30 настоящего Положения (перевод инвестиционного имущества в состав основных средств выбытием не является).

11.13.3. При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства), некредитная финансовая организация производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта инвестиционного имущества на дату готовности к использованию. Результаты оценки отражаются в следующем порядке:

увеличение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом»);

уменьшение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»)

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

После отражения результатов оценки вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

11.14. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта некредитная финансовая организация принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта инвестиционного имущества.

При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

или

Дебет счета № 60404 «Земля»

Кредит счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости».

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 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 им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 12 настоящего Положения.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств.

11.15. Инвестиционное имущество, переданное в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 11.1 – 11.14 настоящего Положения, на балансовых счетах:

№ 61906 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

№ 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 в ОФР по символу «Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом».

11.16. После окончания срока действия договора аренды объекты инвестиционного имущества, переданные в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся на балансовые счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости», № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по справедливой стоимости;

на балансовые счета № 60404 «Земля», № 60401 «Основные средства (кроме земли)» при изменении способа использования объекта.

11.17. Восстановление объектов инвестиционного имущества может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

11.17.1. Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу «Расходы по ремонту инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»).

11.17.2. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктами 11.1 и 11.2 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества осуществляется в соответствии с пунктом 11.10 настоящего Положения.

11.18. Продажа и иное выбытие объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств пунктами 12.51 и 12.52 настоящего Положения (за исключением отражения доходов (расходов) от выбытия). Доходы от выбытия инвестиционного имущества отражаются в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации)

инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом», расходы – по символу «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом». При этом по кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также 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 12. Бухгалтерский учет основных средств

12.1. 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.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения некредитной финансовой организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть

признаны в качестве основных средств.

12.2. Некредитная финансовая организация разрабатывает собственную классификацию 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, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

12.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Некредитная финансовая организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях настоящего Положения, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

12.4. Как правило, 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 предназначенных для выполнения определенной работы. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

12.5. Под сроком полезного использования в целях настоящего Положения понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования 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 ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

12.6. Некредитная финансовая организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования настоящего Положения к их агрегированной стоимости.

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.

12.7. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров некредитная финансовая организация определяет при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних

документах.

12.8. Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

№ 60404 «Земля»;

№ 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

№ 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его 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 некредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, некредитная финансовая организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 60404 «Земля».

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

Некредитная финансовая организация определяет порядок

аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К видам затрат, в частности, могут относиться: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

12.9. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

12.10. Некредитная финансовая организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными пунктом 12.1 настоящего Положения, по мере возникновения таких затрат.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете № 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 некредитной финансовой организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации (далее – готов к использованию).

12.11. Конкретный 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 некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Нижеследующие затраты не являются затратами, включаемыми в первоначальную стоимость объекта основных средств и должны признаваться в качестве расхода в дату, когда они понесены:

затраты, связанные с внедрением новых продуктов или услуг (включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по их продвижению);

затраты, связанные с ведением коммерческой деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов (включая затраты на обучение персонала);

административные и прочие общие 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.

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, признаются в качестве расхода в дату, когда они понесены.

12.12. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с пунктом 12.5 настоящего Положения, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения – на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

12.13. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется в следующем порядке.

12.13.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками)

Кредит счета по учету денежных средств: расчетный счет в кредитной организации, банке-нерезиденте, специальный счет или касса (далее – счет по учету денежных средств).

12.13.2. При поступлении объекта основных средств, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

12.13.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

12.13.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при включении налога на добавленную стоимость (далее – НДС) в стоимость основного средства осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» (на сумму НДС, относимую на стоимость основного средства).

12.14. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

12.14.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 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» (в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам 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» раздела «Процентные расходы») в корреспонденции со счетом № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее также – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).

12.14.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

12.15. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть некредитной финансовой организацией оценены и

включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы некредитная финансовая организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Некредитная финансовая организация при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признается процентным расходом в порядке, установленном для

таких расходов, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода» подраздела «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

12.16. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

12.17. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных объектов основных средств осуществляется в следующем порядке.

12.17.1. При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не

готов к использованию)

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

12.17.2. Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

12.17.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 12.13.3 пункта 12.13 настоящего Положения.

12.18. Бухгалтерский учет основных средств, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в порядке, установленном пунктом 12.16 настоящего Положения.

12.18.1. При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является основное средство, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктами 12.51 и 2.52 настоящего Положения.

12.18.2. 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» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») соответственно.

12.18.3. Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в порядке, определенном подпунктом 12.13.2 пункта 12.13 настоящего Положения.

12.18.4. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 12.13.3 пункта 12.13 настоящего Положения.

12.19. Бухгалтерский учет основных средств, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, осуществляется в следующем порядке.

12.19.1. При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

12.19.2. Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

12.19.3. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 12.13.3 пункта 12.13 настоящего Положения.

12.20. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от оприходования излишков имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»);

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 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 12.13.3 пункта 12.13 настоящего Положения.

12.21. Для последующей оценки основных средств некредитная финансовая организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну 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 в соответствии с пунктом 12.2 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в составе расходов того периода, в котором эти затраты были понесены.

12.22. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно 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.

12.23. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств некредитная финансовая организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Если объект основных средств переоценивается, то 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 № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

12.24. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

12.25. Некредитная финансовая организация вправе выбрать и утвердить 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 его 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 равна его справедливой стоимости;

уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после

переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

12.26. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

12.27. При корректировке стоимости объекта, отраженной на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации, отраженной на балансовом счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

12.27.1. Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

12.27.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

12.27.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств

при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по уценке основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

12.27.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

12.28. При уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» объекта основных средств до

его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 12.27.1, 12.27.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и 12.27.4 пункта 12.27 настоящего Положения. Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

12.29. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

12.30. Некредитная финансовая организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств;

переносить часть 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 его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» или на балансовый счет № 10901 «Непокрытый убыток».

12.31. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке некредитной финансовой организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

12.31.1. При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими 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 № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 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 № 61501 «Резервы – оценочные обязательства

некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Амортизация начисляется 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 им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

12.31.2. При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

Некредитная финансовая организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под расчетной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы некредитная финансовая организация применяла к данному объекту основных средств

модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, то это превышение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»).

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»);

уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при

переоценке».

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;

увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

12.31.3. Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного

характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

12.32. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии главой 17 настоящего Положения. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится.

12.32.1. 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 № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

12.32.2. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста

стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 12.32.1 настоящего пункта.

12.32.3. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

12.33. На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

12.33.1. При наличии 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 его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

12.33.2. 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 его (полное или частичное) восстановление в

пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

12.33.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

12.34. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств некредитная финансовая организация определяет 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;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства;

количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.

12.35. Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

12.36. Выбранный метод начисления амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, кроме случаев изменения в структуре потребления этих будущих экономических выгод.

12.37. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

12.38. Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Амортизация по основным средствам» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»)

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме

земли)».

12.39. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

12.40. 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.

12.41. 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 некредитной финансовой организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

12.42. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

12.42.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

12.42.2. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки 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 его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

12.42.3. При изменении способа начисления амортизации объекта

основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

12.43. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

12.44. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 12.47 настоящего Положения. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

12.45. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 12.1 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 12.13 настоящего Положения.

12.46. В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, некредитная финансовая организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента на дату их возникновения при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 12.1 настоящего Положения. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 12.48 настоящего Положения. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то некредитная финансовая организация для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

12.47. При проведении регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых в соответствии с пунктом 12.5 настоящего Положения частями (компонентами) объекта основных средств, некредитная финансовая организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств на дату их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 12.48 настоящего Положения.

2.48. Некредитная финансовая организация должна прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

12.49. Выбытие объекта основных средств происходит в результате:
прекращения использования вследствие морального или физического износа;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной 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 их инвентаризации;

частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;

иных случаев.

12.50. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в некредитной финансовой организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель некредитной финансовой организации либо иное уполномоченное лицо во внутренних

документах.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;

установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;

выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены 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, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем некредитной финансовой организации или уполномоченным им должностным лицом.

12.51. Учет выбытия основных средств ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

12.52. На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

12.52.1. По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», или № 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 им 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.

12.52.2. По кредиту счета № 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 № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», или № 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 № 61002 «Запасные части», № 61009 «Инвентарь и принадлежности» или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»;

накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

12.52.3. При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

или № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» или № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

12.52.4. При реализации полностью амортизированного объекта основных средств по кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается выручка от реализации.

Глава 13. Бухгалтерский учет нематериальных активов

13.1. 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 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.

13.2. При выполнении условий, установленных пунктом 13.1 настоящего Положения, к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права и другое.

13.3. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием некредитной финансовой организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала некредитной финансовой организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящей главы не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений и нематериальных активов, предназначенных для продажи в ходе обычной деятельности.

13.4. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

№ 60901 «Нематериальные активы»;

№ 60903 «Амортизация нематериальных активов»;

№ 60905 «Деловая репутация»;

№ 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Амортизацией является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется

по инвентарным объектам.

13.5. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в некредитной финансовой организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

13.6. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации.

13.7. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов некредитной финансовой организации,

подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

13.8. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

13.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

13.9.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

13.9.2. При получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

13.9.3. При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

13.9.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при включении налога на добавленную стоимость в стоимость нематериального актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» (на сумму НДС, включаемую в стоимость нематериального актива).

13.10. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных некредитной финансовой организацией, осуществляется в следующем порядке.

13.10.1. Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других, с которых производились затраты (расчеты).

13.10.2. Затраты, произведенные некредитной финансовой организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.

Под исследованиями в целях настоящего Положения понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые некредитной финансовой организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

13.10.3. Затраты некредитной финансовой организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

некредитная финансовая организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;

нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

некредитная финансовая организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;

некредитная финансовая организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

некредитная финансовая организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях настоящего Положения понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

13.10.4. Если некредитная финансовая организация, исходя из критериев, определенных подпунктами 13.10.2, 13.10.3 настоящего пункта, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии

исследований.

13.10.5. Затраты, первоначально признанные некредитной финансовой организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

13.10.6. Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства некредитной финансовой организации отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 13.9.3 пункта 13.9 настоящего Положения.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы на исследования и разработку» подраздела «Организационные и управленческие расходы»).

13.11. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

13.12. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных

активов осуществляется в следующем порядке.

13.12.1. При признании нематериального актива осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

13.12.2. При признании нематериального актива, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

13.12.3. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками,

№ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других.

13.12.4. При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 13.9.3 пункта 13.9 настоящего Положения.

13.13. Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.13.1. При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если нематериальный актив готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив не готов к использованию)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Дебет счета № 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 в порядке, определенном подпунктом 13.12.3 пункта 3.12 настоящего Положения.

13.13.2. 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 балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») соответственно.

13.13.3. При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 13.9.3 пункта 13.9 настоящего Положения.

13.14. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от оприходования излишков имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»)

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально

подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

13.15. После первоначального признания некредитная финансовая организация оценивает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

13.16. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с главой 17 настоящего Положения. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

13.16.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

13.16.3. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

13.17. На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

13.17.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за

вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

13.17.2. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

13.18. Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено настоящим Положением.

13.19. Срок полезного использования нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из:

срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды;

количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования

нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности некредитной финансовой организации.

13.20. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования десять лет.

13.21. Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

13.22. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

13.22.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

13.22.2. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

13.22.3. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

13.23. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

13.24. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

13.25. При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Амортизация по нематериальным активам» подраздела «Амортизация по основным средствам и нематериальным активам»)

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

13.26. Некредитная финансовая организация должна прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

13.27. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

прекращения срока действия права некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

перехода права некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);

прекращения использования вследствие морального износа;

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 нематериальных активов при их инвентаризации;

иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

13.28. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию некредитной финансовой организацией создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 12.50 настоящего Положения.

13.29. Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему нематериальному активу.

13.29.1. На дату выбытия нематериального актива открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего нематериального актива, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы» или № 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.

13.29.2. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» 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 договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы» или № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (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 № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

13.30. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) при объединении бизнеса.

13.30.1. В целях настоящего Положения стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по справедливой стоимости.

13.30.2. Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с главой 17 настоящего Положения. При наличии признаков обесценения некредитная финансовая организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60905 «Деловая репутация».

13.30.3. Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы некредитной финансовой организации (в ОФР по символу «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

13.30.4. Деловая репутация переоценке не подлежит.

Глава 14. Бухгалтерский учет договоров аренды

14.1. Порядок бухгалтерского учета договора аренды определяется его классификацией как договора финансовой аренды (далее – финансовая аренда) либо как договора операционной аренды (далее – операционная аренда).

Порядок классификации договоров аренды определен в пунктах 14.2–14.5 настоящего Положения.

14.2. Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется некредитной финансовой организацией в качестве финансовой аренды или операционной аренды в зависимости от того, переходят ли существенные риски и выгоды, связанные с объектом аренды, к арендатору или остаются у арендодателя.

При классификации договора аренды следует рассматривать только те риски и выгоды, которые связаны с правом собственности на объект аренды в течение срока аренды.

Если договор аренды заключен в отношении нескольких объектов аренды, то такой договор аренды рассматривается для целей данной классификации по каждому объекту аренды в отдельности.

Риск снижения стоимости объекта аренды, увеличение стоимости объекта аренды, реализация его по остаточной стоимости в конце срока аренды являются примерами рисков и выгод, связанных с объектом аренды.

Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной осуществляется на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением случаев изменения условий договора аренды).

14.3. Признаком финансовой аренды в том числе является следующее: условиями договора аренды предусмотрено, что право собственности на объект аренды переходит к арендатору в конце срока аренды;

на дату заключения договора аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализовано право выкупа объекта аренды в силу того, что цена покупки будет существенно ниже справедливой стоимости, либо арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести объект аренды;

срок аренды составляет основную часть экономического срока службы объекта аренды;

на наиболее раннюю из дат: дату заключения договора аренды или дату начала аренды, приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью объекта аренды;

объект аренды является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции;

арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора аренды берет на себя арендатор;

прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей);

влияние выбора между арендой и приобретением объекта аренды на экономическое состояние некредитной финансовой организацией незначительно (выбор приводит к равнозначным для арендатора экономическим последствиям);

арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки.

Указанные выше признаки не всегда позволяют сделать однозначный вывод о классификации договора аренды. Если прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на объект аренды, то договор аренды классифицируется как договор операционной аренды.

14.4. При классификации договора аренды здания и земельного участка некредитная финансовая организация классифицирует каждый

элемент аренды как финансовую или операционную аренду. При классификации элемента «земля» некредитная финансовая организация учитывает, что земельные участки обычно имеют неограниченный срок экономического использования.

Минимальные арендные платежи распределяются между земельными участками и зданиями пропорционально справедливой стоимости арендных прав, заключенных в элементах аренды «земельные участки» и «здания», на наиболее раннюю из дат: дату заключения договора аренды или дату начала аренды. Если отсутствует возможность распределить арендные платежи между указанными элементами аренды, договор аренды классифицируется как финансовая аренда. Если оба элемента аренды представляют собой операционную аренду, договор аренды классифицируется как операционная аренда.

Если объекты аренды и обязательства, первоначально признаваемые элементом аренды «земельные участки», являются несущественными, земельные участки и здания могут рассматриваться в качестве одного объекта в целях классификации аренды и классифицироваться либо как финансовая аренда, либо как операционная аренда. В этом случае срок экономической службы зданий рассматривается в качестве срока экономической службы всего объекта аренды.

Отдельная оценка элементов аренды «земельные участки» и «здания» не требуется, если доля арендатора как в земельных участках, так и в зданиях классифицируется как инвестиционное имущество.

Если арендатор классифицирует объект аренды как инвестиционное имущество, то ему следует учитывать его так, как если бы он был получен на условиях финансовой аренды.

Арендатор продолжает учитывать такую аренду как финансовую аренду, даже если объект аренды прекращает быть инвестиционным имуществом.

14.5. В случае изменения условий договора аренды, для определения

классификации договора с учетом измененных условий необходимо определить, приводят ли внесенные в договор изменения к возникновению нового договора аренды.

Если измененные условия, например, изменение арендных платежей привели бы к тому, что договор аренды классифицировался бы иначе, с учетом первоначальных оценок и обстоятельств, то измененный договор рассматривается как новый договор аренды с даты начала действия новых условий.

В случае увеличения сроков аренды в связи с продлением договора аренды, изменения расчетных оценок (например, ожидаемого экономического срока службы или остаточной стоимости объекта аренды), в связи с изменением обстоятельств (например, неисполнение арендатором своих обязательств), договор аренды не подлежит реклассификации.

14.6. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости объекта аренды либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей, которые определяются на дату заключения договора аренды, и отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 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, если по условиям договора они осуществляются за счет средств арендатора) включаются в стоимость объекта аренды и отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или

№ 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее при совместном упоминании – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).

При готовности объекта аренды к использованию арендатором осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Часть арендных платежей, не установленных в договоре аренды в виде определенной суммы, основанных на будущей величине фактора, отличного от фактора времени (например, будущие индексы цен, будущие рыночные процентные ставки) является условной арендной платой.

Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

Арендатор прекращает признание кредиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство по финансовой аренде исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между расходами по начисленным за период процентам и уменьшением непогашенного обязательства по финансовой аренде таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства.

Минимальные арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки арендатор использует процентную ставку привлечения заемных средств арендатором. Минимальные арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

При перечислении арендного платежа осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета по учету денежных средств: расчетный счет в кредитной организации, банке-нерезиденте, касса (далее – счета по учету денежных средств).

14.7. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в порядке, установленном в учетной политике для объектов, находящихся в собственности некредитной финансовой организации.

Если нет обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности на объект аренды в конце срока аренды, то объект аренды амортизируется в течение кратчайшего срока из двух: срока аренды или срока полезного использования объекта аренды.

Последующий порядок учета объекта аренды, полученного по договору финансовой аренды, осуществляется следующим образом.

Начисление амортизации объекта аренды отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР 55302 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)»)

Кредит счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

Объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода.

Суммы снижения стоимости объекта аренды при признании убытков от обесценения объекта аренды отражаются в составе расходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый характер»)

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта аренды, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта аренды (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54104 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств»).

При переходе имущества в собственность арендатора по истечении срока финансовой аренды или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»;

Дебет счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в

финансовую аренду»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

В случае возврата (изъятия) объекта аренды до истечения срока договора финансовой аренды его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества. На дату выбытия имущества открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу 53803 «Прочие расходы»).

Выбытие объекта аренды отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Затраты, связанные с выбытием объекта аренды, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Амортизация, начисленная на объект аренды, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Не выплачиваемые арендодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях объекта аренды арендодателю) отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

14.8. Произведенные арендатором отдельные улучшения объекта

аренды признаются некредитными финансовыми организациями объектами основных средств и учитываются в соответствии с главой 12 настоящего Положения.

Осуществление арендатором неотделимых улучшений объекта аренды увеличивает стоимость объекта аренды на дату осуществления неотделимых улучшений, при этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

14.9. В состав минимальных арендных платежей не включаются затраты на обслуживание и налоги, понесенные арендодателем, но возмещаемые ему арендатором или иными третьими лицами.

14.10. С даты начала финансовой аренды арендодатель прекращает признание объекта аренды и отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит соответствующего счета, на котором учитывался объект аренды до его передачи арендатору по договору аренды.

Если по объекту аренды до его передачи арендатору начислялась амортизация, то сумма накопленной амортизации на дату передачи объекта аренды отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Одновременно арендодатель признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, которая включает приведенную стоимость минимальных арендных платежей и негарантированную арендодателю остаточную стоимость объекта аренды, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация имущества)».

На дату признания дебиторской задолженности по финансовой аренде

арендодатель признает разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе доходов или расходов.

Признание дохода на разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде от переданного в аренду объекта аренды отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу 52302 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)»).

Признание расхода на разницу между балансовой стоимостью объекта аренды, переданного в финансовую аренду, и дебиторской задолженностью по финансовой аренде от переданного в аренду объекта аренды отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу 53803 «Прочие расходы»)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде включаются первоначальные прямые затраты по заключению договора аренды, которые отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

На сумму дебиторской задолженности, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, арендодатель в течение срока аренды начисляет процентный доход таким образом, чтобы норма доходности на чистую инвестицию в аренду оставалась постоянной.

Признание процентного дохода в течение срока аренды отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы».

При уменьшении оценочной негарантированной остаточной стоимости распределение финансового дохода на протяжении срока аренды пересматривается с одновременным признанием уменьшения ранее начисленных сумм и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Амортизация арендодателем по объектам аренды не начисляется.

Объекты аренды, переданные арендатору, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».

Передача объекта аренды (включая дополнительные услуги) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»

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

Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, и определение финансового результата от них осуществляются на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды».

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды, определяется арендодателем и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно исходя из фактически оказанных услуг в истекшем месяце следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды».

Одновременно списывается дебиторская задолженность по финансовой аренде, подлежащая возмещению, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

14.11. Поступление периодического арендного платежа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

14.12. При выкупе арендатором объекта аренды его стоимость на дату перехода права собственности списывается арендодателем с внебалансового счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

При изъятии (возврате) в установленных договором случаях объектов аренды на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Если по условиям договора финансовой аренды затраты, связанные с изъятием (возвратом) переданного в аренду имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет арендодателя, то они отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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.

14.13. Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем неотделимых улучшений объектов аренды, произведенных арендатором, осуществляется в следующем порядке:

полученных безвозмездно – в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно, в соответствии с главой 12 настоящего Положения;

подлежащих оплате арендодателем – следующей бухгалтерской

записью:

Дебет счета № 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 изъятого (возвращенного) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации, с дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главой 12 настоящего Положения.

14.14. Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от объекта аренды, или он передал этот объект аренды, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.

14.15. При операционной аренде арендные платежи (за исключением расходов на приобретение услуг, например, страхование и техническое обслуживание) признаются арендатором в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды, за исключением случаев, когда другой подход обеспечивает более корректное отражение графика получения арендатором выгод от использования актива, являющегося предметом аренды.

14.16. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету арендованного имущества № 91507 «Основные средства, полученные в аренду» и № 91508 «Другое имущество, полученное в аренду».

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего дня каждого месяца по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением

деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

При возврате после окончания договора аренды арендованного имущества его стоимость списывается арендатором с внебалансового счета по учету арендованного имущества.

Произведенные арендатором улучшения объекта аренды признаются некредитными финансовыми организациями объектами основных средств и учитываются в соответствии с главой 12 настоящего Положения.

По таким объектам основных средств начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из ожидаемого срока полезного использования объектов аренды, но не более ожидаемого срока аренды.

На дату окончания срока аренды арендатор прекращает признание неотделимых улучшений принятого в аренду объекта аренды и отражает следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

14.17. Договором аренды может быть предусмотрено предоставление

арендодателем разовых выплат денежных средств арендатору, возмещение или принятие арендодателем обязательств по возмещению затрат арендатора (например, затраты на переезд, неотделимые улучшения арендуемого имущества и затраты, связанные с обязательствами арендатора по ранее заключенным договорам аренды) или освобождение арендатора от арендных платежей за начальные периоды аренды или согласование льготного размера арендных платежей в отношении таких периодов. Арендатор признает совокупные выгоды от таких условий договора как уменьшение расходов по аренде равномерно на протяжении всего срока аренды, за исключением случаев, когда другой подход обеспечивает более корректное отражение графика получения арендатором выгод от использования актива, являющегося предметом аренды.

14.18. С даты начала операционной аренды арендодатель не прекращает признание переданного в аренду объекта аренды.

Переданное в аренду имущество продолжает учитываться на балансе на счетах по учету имущества и одновременно учитывается на соответствующих внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

14.19. Сумма арендной платы подлежит распределению арендодателем по периодам равномерно на протяжении срока аренды и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу 52301 «Доходы от сдачи прочего имущества в аренду»).

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами».

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде,

но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

14.20. Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость объекта аренды и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды аналогично соответствующим арендным доходам, и отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету имущества

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

14.21. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

Порядок начисления амортизации должен соответствовать порядку, установленному арендодателем для аналогичных активов в своей учетной политике.

Арендодатель прекращает признание дебиторской задолженности по операционной аренде при условии, что истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от дебиторской задолженности, или он передал эту дебиторскую задолженность, и такая передача соответствует требованиям для прекращения признания.

У арендодателя дебиторская задолженность по операционной аренде подлежит проверке на обесценение.

Для проверки объекта аренды на обесценение арендодатель применяет главу 17 настоящего Положения.

14.22. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

14.23. Договором аренды может быть предусмотрено предоставление арендодателем разовых выплат денежных средств арендатору, возмещение или принятие арендодателем обязательств по возмещению затрат арендатора (например, затраты на переезд, неотделимые улучшения арендуемого имущества и затраты, связанные с обязательствами арендатора по ранее заключенным договорам аренды) или освобождение арендатора от арендных платежей за начальные периоды аренды или согласование льготного размера арендных платежей в отношении таких периодов. Арендодатель признает совокупные затраты, связанные с выполнением таких условий договора, как уменьшение доходов от аренды равномерно на протяжении всего срока аренды, за исключением случаев, когда другой подход обеспечивает более корректное отражение графика уменьшения выгод от актива, являющегося предметом аренды.

14.24. Договором аренды может быть предусмотрен переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором обусловленной договором выкупной цены.

Вопрос о зачете арендодателем ранее полученной от арендатора суммы арендной платы и выкупной цены определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон.

14.25. Учет арендодателем выкупа арендатором объекта аренды осуществляется в следующем порядке.

14.25.1. Выбытие объекта аренды отражается в соответствии с главами 11 и 12 настоящего Положения.

Одновременно объект аренды списывается с внебалансового счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» или № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

14.25.2. Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету ранее поступившей от арендатора арендной платы отражается арендодателем

при выбытии объекта аренды следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

14.25.3. При включении полученной авансом арендной платы, признанной ранее в составе кредиторской задолженности, в выкупную цену объекта аренды осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

14.25.4. При досрочном выкупе объекта аренды полученная авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и не подлежащая возврату, списывается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами».

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу 52301 «Доходы от сдачи прочего имущества в аренду»).

14.26. Учет арендатором выкупа у арендодателя объекта аренды осуществляется в следующем порядке.

14.26.1. При переходе объекта аренды в собственность арендатора осуществляется зачет ранее выплаченной арендатором арендной платы в выкупную стоимость имущества.

Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету ранее выплаченной арендной платой отражается следующими бухгалтерскими записями:

при поступлении объекта аренды –

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

при переводе денежных средств –

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

Одновременно объект аренды списывается с внебалансового счета по учету арендованного имущества № 91507 «Основные средства, полученные в аренду» или № 91508 «Другое имущество, полученное в аренду» в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

14.26.2. При включении уплаченной авансом арендной платы, признанной ранее в составе дебиторской задолженности, в выкупную цену объекта аренды осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

14.26.3. При досрочном выкупе объекта аренды уплаченная авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и не подлежащая возврату, списывается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

14.27. Под операцией продажи с обратной арендой в целях настоящего Положения понимается продажа объекта аренды с последующей арендой продавцом-арендатором этого объекта аренды. Операция продажи с

обратной арендой имеет два элемента: продажу объекта аренды продавцом арендодателю и обратное получение проданного объекта аренды продавцом-арендатором в аренду от покупателя-арендодателя. При этом каждый из этих двух элементов продажи с обратной арендой учитывается отдельно.

14.28. Бухгалтерский учет операций продажи объекта аренды осуществляется в соответствии с главами 11 и 12 настоящего Положения.

14.29. В случае если операция продажи объекта с обратной арендой приводит к возникновению финансовой аренды, то такая операция является способом предоставления финансирования арендодателем арендатору, при котором объект используется в качестве обеспечения.

При этом продавец-арендатор не должен немедленно признавать в качестве доходов превышение поступлений от продажи объекта над его балансовой стоимостью. Такое превышение переносится на следующие периоды и амортизируется на протяжении срока аренды.

Превышение поступлений от продажи объекта над его балансовой стоимостью отражается на балансовом счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками и на протяжении срока аренды признается в составе доходов и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).

Бухгалтерский учет финансовой аренды осуществляется продавцом-арендатором в соответствии с пунктами 14.6–14.8 настоящего Положения.

14.30. В случае если операция продажи с обратной арендой приводит к возникновению операционной аренды, а арендные платежи и продажная цена определяются по справедливой стоимости, то фактически имеет место обычная операция продажи, при которой доход или расход от продажи объекта обратной аренды признается продавцом-арендатором единовременно.

Если цена продажи объекта обратной аренды меньше его справедливой стоимости, то доход или расход признается продавцом-арендатором единовременно, кроме случаев, когда расход компенсируется будущими арендными платежами по цене ниже рыночной, тогда расход при продаже объекта обратной аренды отражается на балансовом счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками и на протяжении предполагаемого срока использования этого объекта признается в составе расходов и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Если цена продажи объекта обратной аренды больше его справедливой стоимости, то превышение над справедливой стоимостью отражается на балансовом счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками и на протяжении предполагаемого срока использования объекта аренды признается в составе доходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).

Бухгалтерский учет операционной аренды осуществляется продавцом-арендатором в соответствии с пунктами 14.15–14.17 настоящего Положения.

Глава 15. Бухгалтерский учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств

15.1. В целях настоящего Положения:

под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной

величины;

под условным обязательством понимается возможная обязанность, наличие которой будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем некредитной финансовой организации.

Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

15.2. Настоящая глава не распространяется на резервы – оценочные обязательства и условные обязательства, на которые распространяются другие главы настоящего Положения, в том числе:

финансовые инструменты, порядок бухгалтерского учёта операций с которыми установлен главами 4–9 настоящего Положения;

вознаграждения работникам, порядок бухгалтерского учёта которых установлен главой 18 настоящего Положения;

резервы - оценочные обязательства и условные обязательства, вытекающие из договоров в стадии исполнения, если только эти договоры не являются обременительными.

15.3. При применении настоящего Положения следует различать резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства (при допущении возможности получения надёжной расчетной оценки), и условные обязательства, не признанные в качестве обязательства.

Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Условные обязательства, не признанные в качестве обязательства, представляют собой:

либо возможные обязанности, поскольку наличие у некредитной финансовой организации существующей обязанности, которая может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения;

либо существующие обязанности, которые не удовлетворяют критериям признания, установленным настоящим Положением, или в отношении которых не представляется вероятным, что для их урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку их величины.

15.4. Условные активы в бухгалтерском учете не отражаются.

15.5. В бухгалтерском учете некредитной финансовой организации резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

у некредитной финансовой организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);

представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

15.6. При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия

такого обязательства.

15.7. Следует учитывать, что при определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у некредитной финансовой организации отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.

Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом;

когда некредитная финансовая организация создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.

15.8. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, некредитная финансовая организация признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство в порядке, изложенном в пунктах 15.17–15.20 настоящей главы, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.

15.9. В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку на основании профессионального

суждения имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства некредитная финансовая организация признает условное обязательство в порядке, изложенном в пунктах 15.17–15.20 настоящей главы. Наличие неопределенности не должно приводить к завышению величины обязательства.

15.10. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства (сумму, которую некредитной финансовой организации было бы необходимо заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода), некредитная финансовая организация учитывает следующие особенности:

определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;

формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения;

если при оценке резерва – оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случае, если имеется непрерывный интервал возможных результатов и все точки внутри этого интервала одинаково вероятны, берется среднее значение заданного интервала;

в случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, резервы – оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва – оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Некредитная финансовая организация самостоятельно определяет критерии существенности влияния фактора времени на стоимость денег и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;

будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва – оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут;

иные факторы, влияющие на величину наилучшей расчетной оценки.

Доход от ожидаемого выбытия активов не должен учитываться при оценке оценочного обязательства.

15.11. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства некредитная финансовая организация учитывает следующие особенности:

если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться;

ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства;

ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

15.12. При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в отношении которых некредитная финансовая организация принимает на себя обязательство, при приобретении этого объекта основных средств либо вследствие его использования на протяжении определенного периода в целях, не связанных с созданием запасов в течение этого периода, некредитная финансовая организация применяет порядок учета, установленный главой 12 настоящего Положения. При этом не формируются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 15.13, 15.4 настоящей

главы.

15.13. При первоначальном признании резерва – оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символам 55501 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 55502 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по выплате вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по налоговым претензиям», 55504 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам».

15.14. Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Если по результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв – оценочное обязательство, то формируются бухгалтерские записи:

в случае увеличения резерва – оценочного обязательства, в том числе в связи с применением дисконтирования в соответствии с пунктом 15.11 настоящего Положения:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символам 55501 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 55502 «Отчисления в

резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по выплате вознаграждений управляющей компании», 55503 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по налоговым претензиям», 55504 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по судебным искам», 55505 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»;

в случае восстановления (уменьшения) резерва – оценочного обязательства:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символам 54301 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера», 54302 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по выплате вознаграждений», 54303 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по налоговым претензиям», 54304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по судебным искам»).

15.15. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.

При использовании резерва – оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений», или № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям», или № 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»

Кредит соответствующего счета по учету обязательств.

В случае если сформированного резерва – оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, на сумму разницы формируется бухгалтерская запись в соответствии с пунктом 15.13 настоящего Положения.

15.16. При признании и оценке резерва – оценочного обязательства некредитная финансовая организация учитывает следующие особенности:

резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства. Ожидаемые убытки могут свидетельствовать об обесценении определенных активов, и такие активы подлежат тестированию на обесценение в соответствии с главой 17 настоящего Положения;

если некредитная финансовая организация отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору должно быть признано в качестве резерва – оценочного обязательства и соответствующим образом оценено;

резерв – оценочное обязательство на реструктуризацию должен включать только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью некредитной финансовой организации.

15.17. В бухгалтерском учете некредитной финансовой организации отражаются на внебалансовых счетах только существенные условные обязательства.

Критерии существенности сумм условных обязательств определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике.

15.18. При первоначальном признании условного обязательства формируется бухгалтерская запись:

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

Кредит счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

15.19. Условные обязательства должны пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Если по результатам пересмотра необходима корректировка ранее признанных условных обязательств, формируются бухгалтерские записи:

в случае увеличения условных обязательств:

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

Кредит счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;

в случае уменьшения условных обязательств:

Дебет счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»

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

15.20. При прекращении признания условных обязательств, в том числе при необходимости отразить резерв – оценочное обязательство в соответствии с пунктами 15.5–15.16 настоящей главы, формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»

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

Глава 16. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода

16.1. Доходами некредитной финансовой организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением поступлений, указанных в пунктах 16.21 и 16.22 настоящего Положения, и происходящее в форме:

притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

повышения 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 соответствующих активов.

16.2. Расходами некредитной финансовой организации признается

уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

снижения 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) или износа;

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) соответствующих активов.

16.3. Прочим совокупным доходом некредитной финансовой организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) некредитной финансовой организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 16.1 и 16.2 настоящего Положения, и происходящее в форме, определенной в пунктах 16.82 и 16.83 настоящего Положения.

16.4. Процентными доходами (процентными расходами) в целях настоящего Положения признаются доходы (расходы), начисленные в виде

процента, купона, дисконта (премии) (за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы) (далее – процентные доходы или процентные расходы).

Процентные доходы от предоставленных денежных средств, долговых ценных бумаг, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено 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 со сроком погашения более одного года отражаются в ОФР с применением ставки дисконтирования только в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с применением ставки дисконтирования, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных доходов и расходов, не является существенной. Порядок расчета ставки дисконтирования определяется некредитной финансовой организацией и утверждается в собственных стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Критерии существенности утверждаются в учетной

политике некредитной финансовой организации.

Дисконтирование – расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Ставка дисконтирования – ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых денежных потоков на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете дисконтированной стоимости некредитные финансовые организации руководствуются нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

Для расчета дисконтированной стоимости, исходя из ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств, используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании. К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться.

При расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.

В дополнение к ожидаемым денежным потокам и ожидаемому сроку обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренным договором, может использоваться профессиональное суждение некредитной финансовой организации (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения сопоставимых (аналогичных) финансовых активов и финансовых обязательств) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и

ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

В случаях когда не представляется возможным произвести оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств, либо ожидаемые денежные потоки средств совпадают с денежными потоками по договору, или ожидаемый срок обращения совпадает с ожидаемым сроком обращения по договору, используются предусмотренные договором денежные потоки средств и срок обращения.

При расчете ставки дисконтирования учитываются комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, составляющие неотъемлемую часть ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке.

При оценке финансовых активов и (или) финансовых обязательств по дисконтированной стоимости происходит распределение комиссионных доходов и (или) комиссионных расходов, вознаграждения, затрат по сделке, премий и скидок, включенных в расчет ставки дисконтирования в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. Комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, являющиеся неотъемлемой частью ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, премии и скидки могут распределяться в течение более короткого периода, если финансовый актив или финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если они относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом дисконтирования является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. В целях настоящего Положения под плавающей процентной ставкой понимается процентная ставка, размер которой не фиксируется и подлежит периодическому пересмотру. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ставки дисконтирования в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков.

На момент установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ставки дисконтирования и пересмотр ожидаемых денежных потоков. Пересчет ставки дисконтирования осуществляется исходя из дисконтированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства осуществляется с применением новой ставки дисконтирования.

16.5. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом требований пунктов 16.47–16.49 и 16.68–16.70 настоящего Положения для доходов и расходов соответственно.

При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о доходах и расходах, за исключением сумм, включенных в расчет ставки дисконтирования, от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

16.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

В целях настоящего Положения под датой совершения указанных операций (сделок) понимается наиболее ранняя из дат:

дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

16.7. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения операции (сделки), с учетом требований пунктов 16.18 и 16.26 настоящего Положения для доходов и расходов соответственно.

При приобретении драгоценных металлов разница между ценой приобретения и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

16.8. Доходы и расходы по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, определяются в соответствии с главой 8 настоящего Положения .

16.9. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

16.10. При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

дату совершения операции (сделки);
последний день месяца.

16.11. При определении доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов пересчет данных аналитического учета в учетных

единицах массы в рубли осуществляется путем умножения массы драгоценного металла (чистой – для золота, лигатурной – для серебра, платины и палладия) на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла, устанавливаемую в соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 2003 года № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года № 4759, 22 апреля 2008 года № 11567, 17 января 2012 года № 22926 («Вестник Банка России» от 25 июня 2003 года № 35, от 30 апреля 2008 года № 19, от 27 января 2012 года № 4).

Переоценка драгоценных металлов производится в наиболее раннюю из дат:

дату совершения операции (сделки);

последний день месяца.

16.12. Доходы и расходы некредитных финансовых организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

выручка от оказания услуг и комиссионные доходы;

прямые операционные расходы;

доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;

расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;

другие доходы и расходы;

для иных некредитных финансовых организаций:

доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;

расходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;

другие доходы и расходы.

16.13. Доходы 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 (кроме процентных) 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 от операций 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 переоценки;

расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым

активам, приносящим процентный доход.

16.14. Другие доходы и другие расходы включают комиссионные и аналогичные доходы, доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности, доходы и расходы от других операций соответственно.

В целях настоящего Положения под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению некредитной финансовой организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации, относятся в том числе доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением некредитной финансовой организацией своей деятельности (например, вследствие несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобного):

неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;

доходы от безвозмездно полученного имущества;

поступления и платежи в возмещение причиненных убытков, кроме компенсаций расходов страховщика (суброгации, регрессные требования, полученные годные остатки);

доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;

другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

16.15. Некредитные финансовые организации классифицируют доходы и расходы исходя из их характера и видов операций с учетом требований настоящего Положения.

16.16. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых

счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансовых счетов первого порядка № 710 – 719 Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок доходов и расходов исходя из экономического содержания операций, определяется некредитной финансовой организацией.

Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для отдельных некредитных финансовых организаций приведены в приложении 1 к настоящему Положению.

16.17. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовым счетам № 710 – 719, а относящиеся к отчетному году – по балансовым счетам № 721 – 729 Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

16.18. Доход (в том числе выручка) признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода (выручки) некредитной финансовой организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода (выручки) может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;

затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг некредитная финансовая организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый)

актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Когда услуги предоставляются путем совершения неопределенного количества действий на протяжении определенного периода времени, выручка признается на прямолинейной основе на протяжении такого периода времени, за исключением случаев, когда есть свидетельство того, что какой-либо другой метод лучше отражает стадию завершенности.

Некредитная финансовая организация должна определять стадию завершенности операции или работ по договору на основе метода, который обеспечивает наиболее надежную оценку выполненной работы.

Доходы в виде дивидендов признаются тогда, когда установлено право акционеров на получение выплаты.

Выручка по лицензионному договору (роялти) признается по принципу начисления в соответствии с содержанием соответствующего договора.

Если получение уже признанной как выручка по договору суммы перестало быть вероятным, некредитная финансовая организация должна признать такую сумму как расход, а не как корректировку суммы выручки по договору.

16.19. Доходы по операциям поставки (реализации) активов (абзац пятый пункта 16.1 настоящего Положения) определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контролем и управлением им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

16.20. Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату

во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в абзацах втором – четвертом пункта 16.18 настоящего Положения.

16.21. Для целей настоящего Положения не признаются доходами некредитной финансовой организации поступления:

от учредителей, акционеров, участников, пайщиков, членов обществ взаимного страхования, собственников некредитной финансовой организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;

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 их балансовой стоимостью.

16.22. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных некредитной финансовой организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 16.18 настоящего Положения, или в отношении процентных доходов не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в абзацах втором – четвертом пункта 16.18 настоящего Положения, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

16.23. Начисление 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, в том числе вексям, совершается в порядке, установленном пунктом 16.4 настоящего Положения.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный

период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам корректировок.

16.24. Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов настоящим Положением не установлены особенности.

16.25. Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

16.26. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

16.27. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является некредитная финансовая организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия результатов работы, оказания услуги.

16.28. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 16.26 настоящего Положения.

Расход по операциям поставки (реализации) активов (абзац пятый пункта 16.2 настоящего Положения) определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контролем и управлением им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

16.29. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 16.26 настоящего Положения, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Некредитная финансовая организация должна немедленно признать в качестве расхода затраты, вероятность возмещения которых равна нулю.

16.30. Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий расходов настоящим Положением не установлены особенности.

16.31. 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 прочих событий (например, различные компоненты расходов, составляющих себестоимость проданных товаров, признаются одновременно с доходами от продажи товаров).

16.32. Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

16.33. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются в ОФР по символам 37101–37104.

16.34. Если доходы возникают в иностранной валюте, то на счетах по учету доходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

16.35. Доходы, определяемые в соответствии с пунктом 16.19 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются с учетом следующего.

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 по условиям договора.

Если по каким-либо причинам 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, то разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

16.36. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 16.10 настоящего Положения, определяются как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются в ОФР по символам 37201–37206.

16.37. Доходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, определяются в соответствии с пунктом 16.7 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символам 37301–37305.

Если в отношении доходов по каким-либо причинам 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, то разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения

операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

16.38. Доходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 16.10 настоящего Положения, определяются как:

увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по символам 37401–37405.

16.39. Доходы от операций передачи активов в доверительное управление некредитные финансовые организации – учредители доверительного управления отражают в ОФР по символам соответствующих доходов и расходов.

16.40. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются в ОФР по символам 47101–47106.

16.41. Если расходы происходят в иностранной валюте, то на счетах по учету расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

16.42. Расходы, определяемые в соответствии с пунктом 16.28 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются с учетом следующего.

Активы, в том числе 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 по условиям договора.

Если по каким-либо причинам 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, то разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

16.43. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 16.10 настоящего Положения, определяются как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются в ОФР по символам 47201–47206.

16.44. Расходы по операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, отражаются в ОФР по символам 47301–47305.

Если по каким-либо причинам 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, то разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

16.45. Расходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 16.11 настоящего Положения, определяются как:

- уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по

символам 47401–47405.

16.46. Расходы от операций передачи активов в доверительное управление некредитные финансовые организации – учредители доверительного управления отражают в ОФР по символам соответствующих доходов и расходов.

16.47. Величина выручки от продажи товаров, выполнения работ, предоставления услуг, использования активов оценивается по справедливой стоимости возмещения, полученного или подлежащего получению.

Суммы, полученные некредитной финансовой организацией в пользу третьих лиц, например, налог на добавленную стоимость, в выручку не включаются. Выступая в качестве агента, некредитная финансовая организация включает в выручку только сумму комиссионного вознаграждения. Сумма, полученная от имени принципала, не является выручкой.

16.47.1. В случае если договор продажи товаров (выполнения работ, предоставления услуг) предусматривает невозмещаемый первоначальный платеж, такой невозмещаемый первоначальный платеж признается как выручка по мере передачи товаров (оказания услуг) в течение срока действия договора и отражается в ОФР по символам раздела 1 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 5 «Другие доходы и расходы».

16.47.2. По договору предоставления услуг выручка признается в пределах суммы расходов, которая является возмещаемой, если затраты, требующиеся для завершения предоставления услуг, не могут быть определены.

Выручка в пределах суммы возмещаемых расходов отражается в ОФР по символам раздела 1 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 5 «Другие доходы и расходы».

16.47.3. В случае если существует высокая вероятность того, что общая величина затрат по договору превысит сумму выручки, сумма неизбежных затрат по этому договору (обременительному договору) в соответствии с

главой 15 настоящего Положения должна быть включена в состав расходов в ОФР по символу 55611.

16.47.4. В случае если условиями продажи товаров предусмотрены ценовые уступки (скидки), предоставляемые продавцом покупателю товаров, услуг, величина выручки уменьшается на сумму скидки в момент признания соответствующей выручки.

В случае если покупатели не воспользовались ценовыми уступками (скидками), на сумму разницы между сниженной суммой выручки и полной суммой выручки признается доход, который отражается в ОФР по символу 52802.

16.48. В случае обмена товаров (услуг) на товары (услуги), не являющиеся равноценными, выручка оценивается по справедливой стоимости полученных товаров или услуг, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов. Если справедливая стоимость полученных товаров или услуг не может быть определена, то выручка оценивается на основании цены продажи товаров или услуг, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов. Если справедливая стоимость ни полученных ни переданных товаров или услуг не может быть надежно оценена, то выручка оценивается по балансовой стоимости переданных товаров или услуг, скорректированной на сумму переведенных денежных средств или их эквивалентов.

Выручка, полученная в результате обмена товаров (услуг), отражается в ОФР по символу 54407.

Выручка не признается когда товары или услуги обмениваются на товары или услуги, аналогичные по характеру и стоимости, или когда товары или услуги обмениваются на товары или услуги, не являющиеся аналогичными по характеру и стоимости, но операция обмена лишена коммерческой сущности.

16.49. Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме инвестиционного имущества, отражаются в ОФР по символам 54101–54103.

Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества отражаются в ОФР по символу 52501.

16.50. 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 в ОФР по символам 54104, 54105, 52503 соответственно.

Увеличение прироста стоимости при переоценке основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, сверх сумм, восстановленных по таким объектам убытков от обесценения, расходов от уценки, ранее отраженных в ОФР по соответствующим символам разделов 3 «Расходы по другим операциям» и 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы», признается в прочем совокупном доходе в соответствии с пунктом 16.82 настоящего Положения.

16.51. Доходы от восстановления убытков от обесценения арендованного по договору финансовой аренды имущества в пределах ранее накопленных убытков от его обесценения отражаются арендатором в ОФР по символу 54104.

16.52. К другим доходам относятся также доходы от восстановления (уменьшения) резервов под обесценение по активам (требованиям) и прочим операциям, которые не приносят процентный доход.

16.53. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам некредитной финансовой организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов 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. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их

выявления. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в ОФР по соответствующим символам исходя из их экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения – по символу 52801.

16.54. Переоценка, приводящая к уменьшению обязательств или увеличению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется как:

увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

16.55. К обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и обязательствам по прочим операциям относятся:

обязательства по выплате денежных средств, основанные на акциях;
другие обязательства по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от переоценки указанных обязательств отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы от других операций» части 5 «Другие доходы и расходы».

При этом доходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса, в соответствии с пунктом 16.36 настоящего Положения по соответствующим символам части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, по соответствующим символам части 5 «Другие доходы и расходы».

16.56. Доходы от переоценки требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы от других операций» части 5 «Другие доходы и расходы».

При этом доходы от изменения справедливой стоимости указанных

требований, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР следующим образом: часть, относящаяся к изменению официального курса, отражается в соответствии с пунктом 16.36 настоящего Положения по соответствующим символам части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, по соответствующим символам части 5 «Другие доходы и расходы».

16.57. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются в ОФР по символу 52401.

16.58. Доходы от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также обязательств по оплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование с выплат вознаграждений работникам отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

16.59. Нижеперечисленные доходы отражаются в ОФР в фактических суммах на дату их выявления (получения):

от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности – по символу 54406;

от оприходования излишков – по символам 54404, 54405.

16.60. К другим доходам, носящим разовый, случайный характер,

относятся в том числе доходы от государственных субсидий, которые отражаются в ОФР по символу 54407.

16.61. Переоценка, приводящая к увеличению обязательств и уменьшению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
увеличение рублевого эквивалента обязательства.

16.62. Расходы от переоценки обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 3 «Расходы по другим операциям» части 5 «Другие доходы и расходы».

При этом расходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса, в соответствии с пунктом 16.43 настоящего Положения по соответствующим символам части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, – по соответствующим символам части 5 «Другие доходы и расходы».

16.63. Расходы от обесценения основных средств, инвестиционного имущества и нематериальных активов отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

Расходы от обесценения, расходы от уценки основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы» в суммах, превышающих ранее признанный в прочем совокупном доходе прирост стоимости при переоценке таких объектов.

16.64. Расходы по операциям погашения или реализации

приобретенных прав требования, кроме процентных расходов, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

16.65. Некредитные финансовые организации – доверительные управляющие расходы по операциям доверительного управления имуществом отражают в ОФР по символу 53105.

16.66. Затраты, понесенные в связи с выполнением договора с покупателем, а также дополнительные затраты на заключение договора с покупателем определяются и признаются в качестве расходов по символу ОФР 55404.

16.67. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов по символам ОФР подраздела 1 раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

16.68. Расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации, носящие общеорганизационный характер и в целях настоящего Положения не идентифицируемые, то есть не сопоставляемые с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в ОФР в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 5

«Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

16.69. Расходы по выплате и по корректировке ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих выплат работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также по корректировке обязательств по оплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование с выплат вознаграждений работникам отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

16.70. 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, в том числе переданной в аренду, отражается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца по соответствующим символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

16.71. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

16.72. Расходы по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской

Федерации, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» части 5 «Другие доходы и расходы».

16.73. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных некредитной финансовой организацией, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются в ОФР по символу 55601.

16.74. Судебные и арбитражные издержки (за исключением включаемых страховщиками в страховую выплату) отражаются в ОФР в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу по символу 55602.

16.75. Платежи в возмещение причиненных убытков (кроме операций прямого возмещения убытков) отражаются в бухгалтерском учете аналогично отражению неустоек (штрафов, пеней), указанных в пункте 16.73 настоящего Положения. Расходы от указанных платежей отражаются в ОФР по символу 55603.

16.76. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, возникающие в результате выявления несущественных ошибок, представляют собой изменения по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в ОФР по соответствующим символам исходя из их экономического содержания, а в случае невозможности такого отнесения – по символу 53802.

16.77. Расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях некредитной финансовой

организации, отражаются в ОФР по символу 55610.

16.78. К другим расходам, носящим разовый, случайный характер, относятся в том числе расходы по государственным субсидиям при их возврате, которые отражаются в ОФР по символу 55611.

16.79. 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 в ОФР по соответствующим символам части 6 «Налог на прибыль».

16.80. Порядок отражения изменения 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, приведен в пунктах 16.81 – 16.83 настоящего Положения.

16.81. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал» Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного некредитной финансовой организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью, с отражением в ОФР по соответствующим символам разделов 1 – 8 части 8 «Прочий совокупный доход».

В части 9 «Совокупный финансовый результат» ОФР может быть заполнен только один символ, показывающий совокупный финансовый результат деятельности некредитной финансовой организации, – символ

91201 «Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 71101 плюс символ 91101, либо символ 71101 минус символ 91102, либо символ 91101 минус символ 71102) либо символ 91202 «Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 71102 плюс символ 91102, либо символ 71102 минус символ 91101, либо символ 91102 минус символ 71101)».

16.82. Увеличение статей прочего совокупного дохода некредитной финансовой организации происходит в форме:

повышения 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;

16.82.1. Увеличение прироста стоимости основных средств,

оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 3 «Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» раздела 4 «Увеличение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

16.82.2. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 4 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» раздела 4 «Увеличение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

16.82.3. При прекращении признания обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности накопленная переоценка, признанная в связи с увеличением обязательств (уменьшением требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») Плана

счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Перенесенная в составе капитала такая переоценка отражается в ОФР по символу 84404 .

16.82.4. 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, отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 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» раздела 4 «Увеличение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

16.82.5 Увеличение статей прочего совокупного дохода в результате увеличения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 1 «Увеличение стоимости инструментов хеджирования» раздела 4 «Увеличение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

Увеличение статей прочего совокупного дохода в результате переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 2 «Перенос накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования» раздела 4 «Увеличение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

16.83. Уменьшение статей прочего совокупного дохода некредитной финансовой организации происходит в форме:

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;

16.83.1. Уменьшение прироста стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 3 «Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» раздела 8 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

16.83.2. В зависимости от выбора некредитной финансовой организации, утвержденного в учетной политике, прирост стоимости основных средств при переоценке при их выбытии (реализации) или часть прироста стоимости основных средств при переоценке по мере начисления амортизации, отражаются в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Перенесенный в составе капитала прирост стоимости основных средств, отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 3 «Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» раздела 8 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

При выбытии (реализации) инвестиционного имущества ранее накопленный на счете добавочного капитала № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях остаток суммы прироста стоимости при переоценке такого объекта до его перевода из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав инвестиционного имущества подлежит отражению по символу 88301 как сумма, перенесенная в составе капитала, на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

16.83.3. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 4 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» раздела 8 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

16.83.4. При прекращении признания обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой

деятельности накопленная переоценка, признанная в связи с уменьшением обязательств (увеличением требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Перенесенная в составе капитала такая переоценка отражается в ОФР по символу 88404.

16.83.5. 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, отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 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» раздела 8 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

16.83.6 Уменьшение статей прочего совокупного дохода в результате уменьшения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 1 «Уменьшение стоимости инструментов хеджирования» раздела 8 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и

нематериальным активам, 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».

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в результате переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по соответствующим символам подраздела 2 «Перенос накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования» раздела 8 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода по хеджированию, по основным средствам и нематериальным активам, 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».

Глава 17. Обесценение активов

17.1. Настоящая глава применяется 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 его балансовая стоимость превышает его возмещаемую стоимость.

При отражении обесценения активов в бухгалтерском учете бухгалтерские записи осуществляются в порядке, установленном главой настоящего Положения, регулирующей порядок бухгалтерского учета соответствующих видов активов.

17.2. Если возмещаемая стоимость актива меньше чем его балансовая стоимость, некредитная финансовая организация должна уменьшить балансовую стоимость актива до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения и признается в составе расходов организации, за исключением основных средств, сумма переоценки которых отнесена на счет № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

17.3. Некредитная финансовая организация должна оценивать наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение актива на конец отчетного года. В случае существования любого признака некредитная финансовая организация должна произвести оценку возмещаемой стоимости актива. Если признак обесценения отсутствует, то оценку возмещаемой стоимости проводить не требуется.

При проверке наличия признаков, указывающих на возможное обесценение актива, некредитная финансовая организация должна рассмотреть следующие признаки:

в течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась намного больше, чем ожидалось бы в течение времени или в результате нормального использования;

значительные изменения, неблагоприятно влияющие на некредитную финансовую организацию, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых ведется деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив;

рыночные процентные ставки или другие рыночные нормы доходности инвестиций увеличились в течение периода, и эти увеличения, вероятно,

существенно повлияют на ставку дисконтирования, которая используется при расчете стоимости актива, и уменьшат его справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу;

балансовая стоимость чистых активов некредитной финансовой организации превышает оцененную справедливую стоимость некредитной финансовой организации в целом (оценка могла быть сделана, например, в отношении потенциальной продажи части или всей некредитной финансовой организации);

имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;

существенные изменения в степени или способе использования или ожидаемого использования актива, неблагоприятно влияющие на некредитную финансовую организацию, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем (простаивание актива, планы прекращения или реструктуризации деятельности, которой принадлежит актив, или планы выбытия актива до ранее предполагаемой даты и признание срока полезного использования актива ограниченным, ранее оценивавшегося как неограниченный);

внутренняя отчетность предоставляет свидетельство того, что текущие или будущие экономические показатели актива хуже, чем предполагалось.

17.4. В случае если невозможно провести оценку возмещаемой стоимости отдельного актива, некредитная финансовая организация должна провести оценку возмещаемой стоимости единицы, генерирующей денежные средства, к которой относится актив. Единица, генерирующая денежные средства (далее – генерирующая единица) – наименьшая идентифицируемая группа активов, которая включает в себя актив и генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов или групп активов.

17.5. Возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы определяется как наибольшая величина из справедливой стоимости за

вычетом затрат на выбытие и ценности использования.

Актив не является обесцененным, если любая из величин – справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования превосходит балансовую стоимость актива. Определение второй из указанных величин в этом случае не требуется.

Справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие определяется как сумма, которую можно выручить от продажи актива, в результате сделки между независимыми, осведомленными и желающими заключить сделку сторонами, минус затраты на выбытие. Затраты на выбытие представляют собой дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выбытию актива или генерирующей единицы без учета расходов по финансовым обязательствам и расходов по налогу на прибыль.

Ценность использования определяется как приведенная стоимость будущих денежных потоков, которые ожидается получить от актива или генерирующей единицы.

При расчете ценности использования актива должны быть учтены следующие элементы:

оценка будущих денежных потоков, которые ожидается получить от использования актива;

ожидания относительно возможных колебаний в суммах и распределении во времени таких будущих денежных потоков;

временная стоимость денег, представленная текущей рыночной безрисковой процентной ставкой;

цена, связанная с риском неопределенности, свойственным данному активу;

прочие факторы, которые участники рынка будут учитывать при определении величины будущих денежных потоков, поступления которых ожидается от актива (например, ликвидность).

Оценка будущих денежных потоков, которые ожидается получить от использования актива, должна включать:

прогнозы поступлений денежных средств от продолжающегося использования актива;

прогнозы платежей, которые необходимы для генерирования поступлений денежных средств от продолжающегося использования актива, которые могут быть отнесены непосредственно или распределены на актив;

чистые денежные потоки, которые должны быть получены (или выплачены) при выбытии актива в конце срока его полезного использования.

Будущие денежные потоки оцениваются для актива в его состоянии на дату оценки.

Ставка дисконтирования при расчете приведенной стоимости является ставкой до налогообложения и отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для данного актива, по которым не производилась корректировка расчетных оценок будущих денежных потоков.

17.6. Убыток от обесценения признается для генерирующей единицы, только в том случае, если возмещаемая стоимость генерирующей единицы меньше ее балансовой стоимости. Уменьшение балансовой стоимости активов генерирующей единицы в результате признания убытка от обесценения осуществляется следующим образом:

сначала производится уменьшение балансовой стоимости деловой репутации, отнесенной на генерирующую единицу,

затем производится уменьшение балансовой стоимости других активов генерирующей единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива в генерирующей единице.

При уменьшении балансовой стоимости актива в результате признания убытка от обесценения некредитная финансовая организация не должна уменьшать балансовую стоимость актива ниже наибольшего значения из:

справедливой стоимости актива за вычетом затрат на выбытие;

ценности использования актива;

ноля.

Сумма убытка от обесценения, на которую иначе была бы уменьшена балансовая стоимость актива, должна быть пропорционально распределена между другими активами генерирующей единицы.

17.7. При наличии признаков того, что убыток от обесценения актива, кроме деловой репутации, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах балансовой стоимости актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

17.8. На конец отчетного года некредитная финансовая организация должна проводить оценку запасов на предмет обесценения путем сравнения балансовой стоимости запасов с их чистой ценой продажи. Если запасы обесценились, необходимо уменьшить их балансовую стоимость до чистой цены продажи.

17.9. Некредитная финансовая организация должна проводить повторную оценку чистой цены продажи запасов на конец каждого последующего отчетного года. Если обстоятельства, ранее вызвавшие обесценение запасов, больше не существуют, или когда становится очевидным увеличение чистой цены продажи из-за изменений экономических условий, некредитная финансовая организация должна увеличить балансовую стоимость запасов таким образом, чтобы новая балансовая стоимость являлась наименьшей из двух величин: себестоимости запасов и пересмотренной чистой цены продажи.

17.10. Чтобы оценить деловую репутацию, некредитная финансовая организация должна проверить ее обесценение, путем определения возмещаемой стоимости используя один из следующих методов:

оценить приобретенное предприятие в целом, если деловая репутация относится к приобретенному предприятию, которое не подверглось реорганизации;

оценить всю группу предприятий, за исключением тех предприятий,

которые не подверглись реорганизации (если деловая репутация относится к предприятию, которое подверглось реорганизации).

17.11. Признанный в отношении деловой репутации убыток от обесценения в последующем периоде не восстанавливается.

Глава 18. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам

18.1. В целях настоящего Положения под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам некредитной финансовой организации за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников.

К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

18.2. Настоящее Положение применяется также при отражении вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками некредитной финансовой организации (далее – лица, не являющиеся работниками некредитной финансовой организации) и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением.

18.3. Вознаграждения работникам включают следующие виды:

краткосрочные вознаграждения работникам;

долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой

деятельности;

прочие долгосрочные вознаграждения работникам;

выходные пособия.

18.4. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами некредитной финансовой организации, трудовыми и (или) коллективными договорами.

18.5. Изменения признанных некредитной финансовой организацией обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, финансируемых самой некредитной финансовой организацией или направляемых некредитной финансовой организацией в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, которые будут осуществлять выплаты работникам некредитной финансовой организации в будущем, по которым некредитная финансовая организация несет риск, связанный с недостаточностью ранее осуществленных платежей для обеспечения соответствующих выплат в будущем, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в будущем (далее – вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами), отражаются на счетах бухгалтерского учета по итогам определения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта (результата различий между первоначально рассчитанными суммами будущих выплат и фактически выплаченными суммами) и прогнозных оценок в порядке, предусмотренном пунктами 18.28 – 18.49 настоящего Положения.

Изменения признанных некредитной финансовой организацией обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам

отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующих случаях: увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами; определение обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта и прогнозных оценок; увеличение (уменьшение) признанных некредитной финансовой организацией обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам вследствие выполнения работниками трудовых функций; исполнение обязательств по выплате вознаграждений работникам; признание процентного дохода (расхода) по обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам; исправление ошибочных записей на счетах бухгалтерского учета.

18.6. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных некредитной финансовой организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев, предусмотренных пунктом 18.13 настоящего Положения.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, 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 некредитной финансовой организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной

даты.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются некредитной финансовой организацией на более раннюю из следующих дат:

дату, когда некредитная финансовая организация не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;

дату, на которую некредитная финансовая организация признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

18.7. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами некредитной финансовой организации, трудовыми и (или) коллективными договорами.

В случае если погашение ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 18.31 настоящего Положения.

18.8. Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями настоящего Положения.

18.9. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам некредитной финансовой организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством

Российской Федерации.

Признанные в соответствии с настоящим пунктом обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

18.10. Некредитная финансовая организация отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания либо изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала, за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов.

В таких случаях некредитная финансовая организация осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», или № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» или № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.11. В целях настоящего Положения под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев

после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты);

оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие));

другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

В тех случаях, когда 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 к краткосрочным вознаграждениям работников. При переводе обязательств по выплате премий к юбилейной дате и премий при выходе на пенсию из состава долгосрочных в состав краткосрочных обязательств некредитная финансовая организация осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных

вознаграждений работникам».

18.12. Некредитная финансовая организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины, а также в соответствии с требованиями пунктов 18.4 - 18.6 настоящего Положения.

18.13. Некредитная финансовая организация признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению 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 как величина ожидаемых затрат 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.

Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некредитная финансовая организация при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего Положения.

При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта

отсутствия работника на работе.

18.14. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются некредитной финансовой организацией в случае, если:

у некредитной финансовой организации существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;

величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если:

порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами некредитной финансовой организации, условиями трудовых и (или) коллективных договоров;

оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием акционеров (участников) некредитной финансовой организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

Порядок оценки величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода некредитная финансовая организация при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных

внутренних документах.

18.15. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, некредитная финансовая организация признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.

18.16. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются.

18.17. Признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55101 «Расходы на содержание персонала: 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 55102 «Расходы на содержание персонала: 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 № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

18.18. Некредитная финансовая организация признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном пунктом 18.9 настоящего Положения.

Признание обязательств по оплате страховых взносов отражается

следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации»)

Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

18.19. Изменения сумм ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном пунктом 18.6 настоящего Положения.

Изменения сумм ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются следующими бухгалтерскими записями:

увеличение суммы ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55101 «Расходы на содержание персонала: 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 55102 «Расходы на содержание персонала: 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 № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате

вознаграждений работникам:

Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54201 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: 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 некредитной финансовой организацией ранее в течение годового отчетного периода, уменьшение суммы таких обязательств отражается по кредиту счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55101 «Расходы на содержание персонала: 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 55102 «Расходы на содержание персонала: 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 осуществляется изменение сумм ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств по оплате страховых взносов, которое отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев

после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации»)

Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов:

в пределах остатка на счете № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»:

Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54207 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: 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 № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»:

Дебет счета № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54207 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: 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 некредитной финансовой организацией ранее в течение годового отчетного периода, уменьшение суммы таких обязательств отражается по кредиту счета № 71802 «Расходы, связанные с

обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации»).

18.20. Удержание некредитной финансовой организацией подлежащего уплате в бюджет налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».

18.21. Выплата некредитной финансовой организацией краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется в порядке и сроки, установленные некредитной финансовой организацией с учетом требований законодательства Российской Федерации, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 20202 «Касса организации», № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» или счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

18.22. Перечисление некредитной финансовой организацией платежей на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и

обеспечению»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

18.23. Перечисление некредитной финансовой организацией суммы удержанного налога на доходы физических лиц осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

18.24. Расчеты по суммам образовавшихся переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете краткосрочных вознаграждений работникам, осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Суммы выявленных переплат (излишних начислений) отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

18.25. Списание сумм переплат (излишних начислений) осуществляется некредитной финансовой организацией при последующем признании или изменении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в порядке, определенном пунктами 18.17 и 18.19 настоящего Положения, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

18.26. Суммы переплат (излишних начислений), возмещенные работниками некредитной финансовой организации, лицами, не являющимися работниками некредитной финансовой организации, третьими

лицами в пользу работников некредитной финансовой организации либо лиц, не являющихся работниками некредитной финансовой организации, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20202 «Касса организации» или № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

Кредит счета № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

18.27. Если ожидания 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, то некредитная финансовая организация переносит такие обязательства на счет № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и учитывает их по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 18.31 настоящего Положения.

Признание разницы между фактической и дисконтированной стоимостью обязательства отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54204 «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 следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55107 «Процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных

вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами)»)

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.28. В целях настоящего Положения под долгосрочными вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в некредитной финансовой организации, выплата которых осуществляется на основании принятых некредитной финансовой организацией планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности включают также такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности не относятся выходные пособия и краткосрочные вознаграждения работникам.

18.29. Порядок учета долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности распространяется на все планы независимо от того, предполагают они участие отдельного юридического лица (негосударственного пенсионного фонда, страховой организации) для получения взноса и выплаты вознаграждений или нет.

Если участие отдельного юридического лица (негосударственного пенсионного фонда, страховой организации) не предполагается, то некредитная финансовая организация не признает какие-либо активы активами пенсионного плана.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности по пенсионному обеспечению и страхованию включают:

долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, направляемыми

некредитной финансовой организацией в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, которые будут осуществлять выплаты работникам некредитной финансовой организации в будущем (далее - вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами). При этом риск, связанный с недостаточностью ранее осуществленных платежей для обеспечения выплат работникам в будущем, передается соответствующему негосударственному пенсионному фонду, страховой организации, которые будут осуществлять выплаты работникам некредитной финансовой организации в будущем;

вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, кроме пенсионного обеспечения и страхования, включают другие вознаграждения, например, по планам медицинского обеспечения: возмещение работнику медицинских расходов, оплату за работника медицинских услуг. В зависимости от условий планы медицинского обеспечения могут признаваться вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченными фиксируемыми платежами, или вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами.

18.29.1. Если некредитная финансовая организация уплачивает страховые взносы для финансирования вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, она должна применять порядок бухгалтерского учета, установленный для планов долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, кроме случаев, когда у нее имеется обязательство:

выплачивать вознаграждения работникам напрямую при наступлении срока их выплаты; или

вносить дополнительные суммы в случае, если страховщик платит не

все причитающиеся работникам будущие вознаграждения, относящиеся к услугам, оказанным работниками в текущем и предшествующих периодах.

При наличии указанного обязательства некредитная финансовая организация должна применять порядок бухгалтерского учета, установленный для планов долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

18.30. Некредитная финансовая организация признает обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности следующим образом:

обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, признаются в размере взносов, подлежащих уплате в пенсионный фонд, страховую организацию за выполненные работником трудовые функции, в соответствии с требованиями пунктов 18.4 - 18.6 настоящего Положения;

обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, признаются в сумме, определяемой с использованием актуарного метода и представляющей собой надежную оценку конечной стоимости для организации вознаграждений работникам, которые они заработали в обмен на оказанные организации услуги в текущем и прошедших отчетных периодах, в соответствии с требованиями пунктов 18.4 - 18.6 настоящего Положения.

18.31. Обязательства (требования) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, учитываются на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» (№ 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 котором работники оказали соответствующие услуги.

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, то обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, учитываются некредитной финансовой организацией по дисконтированной стоимости.

Для определения дисконтированной стоимости 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 используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

18.32. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, осуществляется в следующем порядке.

18.32.1. Признание некредитной финансовой организацией обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, 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 следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55104 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами»)

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.32.2. Не позднее дня расчетов с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, медицинской организацией сумма платежа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

18.32.3. По итогам календарного месяца, в котором произведено начисление платежа в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию, исчисленные страховые взносы отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

18.32.4. Перечисление некредитной финансовой организацией сумм платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

Если перечисленные суммы платежей в негосударственный

пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию превышают сумму обязательств по таким платежам, то сумма превышения признается в качестве требования и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

18.32.5. Изменение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, отражается следующими бухгалтерскими записями:

при увеличении обязательств:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55104 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами»)

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

при уменьшении обязательств:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» или № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54202 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых

вносов: по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами»).

В случае если изменению подлежат суммы обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, признанных некредитной финансовой организацией ранее в течение текущего годового отчетного периода, то уменьшение суммы таких обязательств отражается по кредиту счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55104 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами»).

18.33. Обязательства (требования) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, учитываются на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» (№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»).

18.34. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, учитываются некредитной финансовой организацией по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной в порядке, предусмотренном пунктом 18.31 настоящего Положения.

18.35. Оценка подлежащих признанию обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, включает следующие этапы:

определение величины обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, на основании актуарного расчета с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;

дисконтирование величины обязательств по выплате вознаграждений

работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в порядке, предусмотренном пунктом 18.34 настоящего Положения;

уменьшение дисконтированной величины обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, на справедливую стоимость активов пенсионного плана.

18.35. Определение величины обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, причитающихся за отчетный и за предшествующие периоды, осуществляется исходя из условий, установленных для этих выплат в соответствии с пунктом 18.4 настоящего Положения.

Если по условиям указанных выплат выполнение работниками трудовых функций в последующие периоды приведет к существенному увеличению размера выплат по сравнению с размером выплат в предшествующих периодах, некредитная финансовая организация относит сумму выплат вознаграждений работникам равномерно со дня, когда услуги, оказанные работником, впервые являются основанием для получения вознаграждений по плану (независимо от того, влияет ли на размер вознаграждений будущая работа), до дня, когда право работника на получение всех носящих существенный характер вознаграждений, причитающихся в соответствии с планом, больше не зависит от будущей работы, кроме тех, которые возникают в результате дальнейшего роста заработной платы.

Некредитная финансовая организация при необходимости определяет критерии существенности в отношении изменения размера выплат вознаграждений работникам и утверждает их в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

18.36. Изменение величины обязательств по выплате вознаграждений

работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в сторону уменьшения либо увеличения осуществляется на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, которые повлияют на величину обязательств по выплате вознаграждений работникам.

К демографическим факторам в том числе относятся: смертность, уровень текучести кадров, инвалидность и досрочный выход на пенсию, возраст выхода работника на пенсию, возможность получения пенсии супругами (иждивенцами), уровень выплат по планам медицинского обеспечения.

К финансовым факторам в том числе относятся: будущие увеличения заработной платы и стоимость медицинских услуг, ставка дисконтирования, налоги (взносы), которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.37. Методы определения справедливой стоимости активов пенсионного плана неакредитованная финансовая организация при необходимости определяет в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

18.38. В случае уменьшения дисконтированной величины обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, на справедливую стоимость активов пенсионного плана неакредитованная финансовая организация отражает либо обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, либо требование по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

18.39. Метод актуарной оценки для определения величины обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, определяется

некредитной финансовой организацией. Для определения величины обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, некредитная финансовая организация вправе привлечь актуария, осуществляющего актуарную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.40. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, осуществляется в следующем порядке.

18.40.1. Признание величины обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, 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 следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55105 «Расходы на содержание персонала: 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 № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.40.2. Не позднее дня расчетов с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, медицинской организацией сумма платежа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

18.40.3. По итогам календарного месяца, в котором произведено

начисление платежа в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию, исчисленные страховые взносы отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

18.40.4. Перечисление некредитной финансовой организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

18.41. Требование по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, признается при превышении справедливой стоимости активов пенсионного плана над дисконтированной величиной обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе в случае избыточного перечисления причитающихся платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, а также уменьшения обязательств в результате изменений на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов.

18.41.1. Признаваемое некредитной финансовой организацией требование по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, не должно

превышать стоимость экономических выгод в форме возврата ранее перечисленных средств или сокращения будущих платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию, рассчитанных по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 18.31 настоящего Положения.

18.41.2. Признание требования по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, с учетом пункта 18.44 настоящего Положения отражается в следующем порядке.

Сумма превышения финансирования пенсионного плана над суммой обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, признается в качестве требования и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.42. 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, не ограниченных фиксируемыми платежами, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований). Критерии существенности событий некредитная финансовая организация при необходимости определяет самостоятельно и утверждает их в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

При проверке обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми

платежами, применяется процедура оценки обязательств (требований), предусмотренная пунктом 18.35 настоящего Положения.

Изменение величины обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, по результатам проверки обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований) осуществляется в соответствии с пунктом 18.6 настоящего Положения.

18.43. При оценке подлежащих признанию обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, некредитная финансовая организация определяет величины, подлежащие отражению в качестве расходов (доходов) на счетах по учету расходов (доходов) или на соответствующих счетах по учету добавочного капитала некредитной финансовой организации в качестве увеличения (уменьшения) обязательств (уменьшения (увеличения) требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

18.43.1. В качестве расходов (доходов) некредитной финансовой организацией признаются на счетах по учету расходов (доходов) следующие изменения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами:

увеличение обязательств в результате оказания работниками услуг в отчетном периоде;

увеличение (уменьшение) обязательств в результате оказания работниками услуг в предшествующих периодах по причине принятых некредитной финансовой организацией изменений в условиях выплат вознаграждений работникам;

увеличение (уменьшение) обязательств, возникающее при их

исполнении (если сумма исполнения обязательств отлична от суммы ранее признанных обязательств);

процентный расход по обязательствам (процентный доход по требованиям), установленный путем умножения величины обязательств (требований), рассчитанной в соответствии с пунктом 18.35 настоящего Положения, на ставку дисконтирования, определенную в соответствии с пунктом 18.31 настоящего Положения.

18.43.2. В качестве уменьшения (увеличения) всех обязательств (увеличения (уменьшения) всех требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, отражаемых в соответствии с утвержденной учетной политикой только на соответствующих счетах по учету добавочного капитала или только в качестве расходов (доходов) некредитной финансовой организации, признаются следующие изменения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами:

определенные на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов;

определенные на основе доходности активов пенсионного плана, за исключением суммы процентного дохода (расхода), признанной в качестве доходов (расходов) некредитной финансовой организации в соответствии с подпунктом 18.43.1 настоящего пункта.

18.44. Изменения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, подлежащие признанию в качестве расходов (доходов), отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

18.44.1. Увеличение обязательств в результате оказания работниками услуг в отчетном периоде отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением

деятельности» (в ОФР по символу 55105 «Расходы на содержание персонала: 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 № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.44.2. Изменение величины обязательств в результате оказания работниками услуг в предшествующих периодах по причине принятых некредитной финансовой организацией изменений в условиях выплат вознаграждений работникам отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55106 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»)

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

уменьшение обязательств:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54203 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их

исполнении»).

18.44.3. Изменение требований по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, учитываемых в составе расходов (доходов), отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение требований:

Дебет счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54203 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»);

уменьшение требований:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55106 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»)

Кредит счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.44.4. Процентный расход по обязательствам (процентный доход по требованиям) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, представляет собой изменение обязательства (требования) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, определенного в соответствии с пунктом 18.35 настоящего Положения, в течение периода действия

пенсионного плана, возникающее с течением времени.

18.44.5. Процентный расход по обязательствам по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55107 «Расходы на содержание персонала: процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами»)

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.44.6. Процентный доход по требованиям по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54204 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами»).

18.45. Изменения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, определенные при переоценке на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов пенсионного

плана, отражаются на балансовых счетах № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» и № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» в следующем порядке.

18.45.1. Увеличение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

при наличии на дату переоценки остатка на балансовом счете № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»:

Дебет счета № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.45.2. Уменьшение обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 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 № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке».

18.45.3. Увеличение требований по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 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 № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»:

Дебет счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке».

18.45.4. Уменьшение требований по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»

Кредит счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

при наличии на дату переоценки остатка на балансовом счете № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»:

Дебет счета № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»

Кредит счета № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.46. При наступлении срока исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, некредитная финансовая организация отражает 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, не ограниченных фиксируемыми платежами, над суммой ранее признанных некредитной финансовой организацией соответствующих обязательств сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55106 «Расходы на

содержание персонала: расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении») в корреспонденции со счетом № 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 соответствующих обязательств сумма превышения отражается по дебету счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54203 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»).

18.47. При принятии решения некредитной финансовой организацией о ликвидации обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, и прекращении соответствующих договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией бухгалтерские записи осуществляются в следующем порядке.

18.47.1. Списание остатков, числящихся на счете № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»:

Дебет счета № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по

окончании трудовой деятельности при переоценке»

Кредит счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» или № 10901 «Непокрытый убыток».

18.47.2. Списание остатков, числящихся на балансовом счете № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»:

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» или № 10801 «Нераспределенная прибыль»

Дебет счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке».

18.47.3. Уменьшение величины обязательств:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54203 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»).

18.48. Изменение условий пенсионного плана, не связанного с ликвидацией обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, и прекращением соответствующих договоров с

негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, отражается на дату внесения таких изменений следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54203 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»);

увеличение обязательств:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55107 «Расходы на содержание персонала: процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами»)

Кредит счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.49. Некредитная финансовая организация признает доход или расход от расчета по обязательствам пенсионного плана по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, на дату совершения расчета.

Доход или расход от расчета по обязательствам пенсионного плана определяется как разница между приведенной стоимостью обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, установленной на дату расчета, и суммой расчета, включая любые переданные активы плана и любые

платежи, произведенные непосредственно некредитной финансовой организацией в связи с расчетом по данному обязательству.

При этом сумма расчета по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, определяется на основании соответствующего договора с работником. Датой расчета по обязательству плана является дата, указанная в договоре, а при ее отсутствии – дата вступления договора в силу.

При осуществлении расчета некредитная финансовая организация совершает следующие бухгалтерские записи на дату расчета:

в случае превышения приведенной стоимости обязательства над суммой расчета:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54203 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»);

в случае превышения суммы расчета над приведенной стоимостью обязательства:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55106 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены

фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении»)

Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

18.50. В целях настоящего Положения под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, порядок бухгалтерского учета которых изложен в пунктах 18.28 – 18.49 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, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

18.51. Некредитная финансовая организация признает обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств, возникающих в связи с выплатой пособия по долгосрочной нетрудоспособности) в соответствии с требованиями пунктов 18.4–18.6

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 принимаются во внимание возраст, состояние здоровья работника после наступления события и другие факторы, способные оказать влияние на период нетрудоспособности работника.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.52. Обязательства (требования) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» (№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»).

18.53. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются некредитной финансовой организацией по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной в порядке, предусмотренном пунктом 18.31 настоящего Положения, за вычетом справедливой стоимости активов плана (если такие имеются).

18.54. Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включает следующие этапы:

определение величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;

дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам в соответствии с пунктом 18.52 настоящего Положения;

оценка справедливой стоимости активов плана, которые

непосредственно предназначены для исполнения обязательств;

расчет разницы между дисконтированной величиной обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам и справедливой стоимостью активов плана, которые непосредственно предназначены для исполнения обязательств.

18.55. Признание величины обязательств по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право на получение вознаграждений в будущем, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55109 «Расходы на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» или 55110 «Расходы на содержание персонала: 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 № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Не позднее даты, установленной для оплаты страховых взносов, суммы, подлежащие перечислению во внебюджетные фонды, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

18.56. Требование по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам признается в случае излишней выплаты причитающихся сумм работнику.

Признаваемое некредитной финансовой организацией требование по

выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам не должно превышать стоимость экономических выгод в форме возврата ранее перечисленных или сокращения будущих выплат прочих долгосрочных вознаграждений работникам, рассчитанных по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 18.31 настоящего Положения.

18.57. 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, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований). Критерии существенности событий некредитная финансовая организация при необходимости определяет самостоятельно и утверждает их в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

При проверке обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам применяется оценка обязательств (требований), предусмотренная пунктом 18.53 настоящего Положения.

18.58. Изменения по результатам проверки обоснованности признания и оценки признанных обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном пунктом 18.6 настоящего Положения, следующими бухгалтерскими записями:

увеличение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55109 «Расходы на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» или 55110 «Расходы на содержание персонала: 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 № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54205 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода»).

18.59. Процентный расход по обязательствам (требованиям) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55109 «Расходы на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» или 55110 «Расходы на содержание персонала: 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 № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

18.60. Процентный доход по обязательствам (требованиям) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам отражается следующей

бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54205 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода»).

18.61. При наступлении срока исполнения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам некредитная финансовая организация осуществляет 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 некредитной финансовой организацией соответствующих обязательств сумма превышения отражается по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55109 «Расходы на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» или 55110 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода») в корреспонденции со счетом № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

При превышении суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам над суммой исполнения соответствующих обязательств сумма превышения отражается по дебету

счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54205 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода»).

18.62. В целях настоящего Положения под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий:

принятия работником предложения некредитной финансовой организации о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;

принятия некредитной финансовой организацией решения о сокращении численности работников.

18.63. Признание обязательств и расходов по выплате выходных пособий осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 18.6 настоящего Положения.

18.63.1. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения некредитной финансовой организации о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, некредитная финансовая организация не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в случае:

принятия работником предложения некредитной финансовой организации о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;

истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого некредитная финансовая организация имеет право отозвать указанное предложение.

18.63.2. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия некредитной финансовой организацией решения о сокращении численности работников, некредитная финансовая организация не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий при выполнении следующих условий:

принято решение о сокращении численности работников некредитной финансовой организации;

имеется план некредитной финансовой организации оптимизации (сокращения) численности работников, с которыми будут расторгнуты трудовые договоры;

план некредитной финансовой организации оптимизации (сокращения) численности работников предусматривает выплату выходного пособия работникам при расторжении трудового договора.

18.64. Некредитная финансовая организация признает обязательства по выплате выходных пособий в следующем порядке.

18.64.1. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую некредитная финансовая организация предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

18.64.2. 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.

18.64.3. Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников некредитной финансовой организации признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:

количество работников, подлежащих увольнению;

размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;

сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников некредитной финансовой организации.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

18.65. Если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются на балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и не дисконтируются.

Бухгалтерский учет таких выходных пособий осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 18.11 – 18.27 настоящего Положения.

18.66. Если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 18.31 настоящего Положения.

Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода включает следующие этапы:

определение величины обязательств по выплате выходных пособий работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды;

дисконтирование величины обязательств по выплате выходных пособий работникам в соответствии с пунктом 18.31 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет таких выходных пособий осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 18.50 – 18.61 настоящего Положения.

18.67. Расходы по выплате выходных пособий отражаются по символу

55102 «Расходы на содержание персонала: 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 55108 «Расходы на содержание персонала: расходы по выплате выходных пособий» в зависимости от срока их выплаты.

Доходы от изменения обязательств по выплате выходных пособий отражаются по символу 54201 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» или 54206 «Доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов: по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» в зависимости от срока их выплаты.

Глава 19. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

19.1. Настоящее Положение предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль организаций, величины иных налогов, по которым налоговая база определяется как доходы, уменьшенные на величину расходов (далее - налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее - отложенный налог на прибыль).

19.2. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах, указанных в пункте 19.3 настоящего Положения, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного некредитной финансовой

организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

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 отчетных периодах;

вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, указанного в пункте 19.35 настоящего Положения, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, указанного в пункте 19.35 настоящего Положения, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов

бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.

19.3. В целях настоящего Положения при определении временных разниц остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не используются.

19.4. В целях настоящего Положения под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

19.5. В целях настоящего Положения под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

19.6. Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

19.7. Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее

налоговым убыткам».

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 61701, 61702 и 61703 определяется некредитной финансовой организацией. При этом 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 некредитная финансовая организация также должна обеспечить получение информации по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, определенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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 № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 71902 и № 71903 определяется некредитной финансовой организацией.

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 № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10609 и № 10610 определяется некредитной финансовой организацией. При этом некредитная финансовая организация должна обеспечить получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

19.8. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

19.9. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью и в сроки, указанные в пункте 19.35 настоящего Положения, за исключением тех случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате:

первоначального признания деловой репутации; или

первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением бизнесов, и в момент совершения сделки не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Некредитная финансовая организация признает отложенное налоговое обязательство в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые общества или с договором о совместной деятельности, только в той части, в которой она не контролирует сроки восстановления временной разницы и существует вероятность того, что в будущих периодах временная разница будет восстановлена.

19.10. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода, указанного в пункте 19.35 настоящего Положения.

В зависимости от характера операции и порядка 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.

19.11. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету 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.

19.12. Образование или увеличение отложенного налогового обязательства, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, 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 следующими бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»;

определенное на конец отчетного года - в период отражения в

бухгалтерском учете событий после отчетной даты:

Дебет счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

или в случае наличия остатка на счете № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 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 № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

19.13. Уменьшение отложенного налогового обязательства, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, 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 следующими бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 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 № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

19.14. Образование или увеличение отложенного налогового обязательства, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

или в случае наличия остатка на счете № 61702 «Отложенный

налоговый актив по вычитаемым временным разницам»:

Дебет счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

19.15. Уменьшение отложенного налогового обязательства, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

19.16. При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах второго порядка счета по учету добавочного капитала и подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, остаток на счете по учету добавочного капитала корректируется (уменьшается) на остаток или часть остатка на счете уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся (относящуюся) к выбывающему активу, с отражением следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

19.17. 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 следующими бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 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 № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

19.18. 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 следующими бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»;

в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала:

Дебет счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

19.19. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах с периодичностью и в сроки, указанные в пункте 19.35 настоящего Положения, за исключением тех случаев, когда отложенный налоговый актив возникает в результате:

первоначального признания деловой репутации; или

первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением бизнесов, и в момент совершения сделки не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую некредитная финансовая организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, некредитная финансовая организация анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у некредитной финансовой организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую некредитная финансовая организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли некредитная финансовая организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором некредитная финансовая организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой некредитная финансовая организация не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового

актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Некредитная финансовая организация признает отложенный налоговый актив в отношении всех вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые общества или с договором о совместной деятельности, только в той части, в отношении которой существует вероятность того, что временная разница в будущих периодах будет восстановлена и возникнет налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временную разницу.

19.20. Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если некредитная финансовая организация ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью и в сроки, указанные в пункте 19.35 настоящего Положения.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую некредитная финансовая организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, некредитная финансовая организация анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у некредитной финансовой организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую некредитная финансовая организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса налоговых убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за

тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее налоговых убытков;

прогнозирует ли некредитная финансовая организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором некредитная финансовая организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у некредитной финансовой организации отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую некредитная финансовая организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

19.21. 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, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода, указанного в пункте 19.35 настоящего Положения.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

19.22. Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается с периодичностью, указанной в пункте 19.35

настоящего Положения, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую некредитная финансовая организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее налоговые убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

19.23. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается с периодичностью, указанной в пункте 19.35 настоящего Положения, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

19.24. Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете с периодичностью и в сроки, указанные в пункте 19.35 настоящего Положения.

19.25. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, непосредственно 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.

19.26. Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых

активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, 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 следующими бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

Кредит счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 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 № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

Кредит счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

или в случае наличия остатка на счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на

отложенный налог на прибыль» или счета № 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 № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

19.27. Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, 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 следующими бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 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 № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный

налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

19.28. Образование или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, отражается следующими бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам»

Кредит счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 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 № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам»

Кредит счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

19.29. Уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, полученное на основании ведомости расчета отложенных

налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, отражается следующими бухгалтерскими записями:

определенное на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года:

Дебет счета № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 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 № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам».

19.30. Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала, отражается

следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

Кредит счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

или в случае наличия остатка на счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»:

Дебет счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

19.31. Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, указанной в пункте 19.36 настоящего Положения, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, указанных в пункте 19.35 настоящего Положения, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

19.32. При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах второго порядка счета по учету добавочного

капитала и подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли, остаток на счете по учету добавочного капитала корректируется (увеличивается) на остаток или часть остатка на счете увеличения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу.

19.33. 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 следующими бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых активов, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и счета № 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 № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

19.34. 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 следующими бухгалтерскими записями:

в отношении отложенных налоговых активов, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учету финансового результата:

Дебет счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и счета № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам»

Кредит счета № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 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 № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

Кредит счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

19.35. В целях настоящего Положения под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. 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 соответствующего отчетного периода, 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 в соответствии с законодательством Российской Федерации некредитной финансовой организацией обособленных подразделений (филиалов, представительств) бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного офиса некредитной финансовой организации.

19.36. Некредитная финансовая организация на конец каждого отчетного периода, указанного в пункте 19.35 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 19.3 настоящего Положения, для их 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 некредитной финансовой организацией во внутренних документах. При этом в указанной ведомости за соответствующий период должна содержаться следующая информация:

остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;

налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;

налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного 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 отчетного 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 отчетного периода;

суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанные на конец отчетного периода.

Некредитная финансовая организация при необходимости может включить в ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и

отложенных налоговых активов и другую информацию.

Глава 20. Бухгалтерский учет событий после окончания отчетного периода

20.1. В целях настоящего Положения событием после окончания отчетного периода признается факт хозяйственной жизни 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 ее финансовое состояние.

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

20.2. К событиям после окончания отчетного периода относятся: события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее – корректирующие события после окончания отчетного периода);

события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее – некорректирующие события после окончания отчетного периода).

20.3. Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20.9 – 20.14 настоящего Положения.

20.4. Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете отчетного периода не отражаются.

20.5. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитная финансовая организация оценивает последствия события после окончания отчетного периода в денежном выражении.

Для оценки в денежном выражении последствий события после окончания отчетного периода некредитная финансовая организация делает

соответствующий расчет.

Некредитной финансовой организацией должно быть обеспечено обоснование такого расчета.

20.6. К корректирующим событиям после окончания отчетного периода в том числе относятся:

определение после окончания отчетного периода величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, подтверждающему наличие у некредитной финансовой организации обязательства на отчетную дату;

получение информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва (убытка) от обесценения данного актива, в том числе получение информации о признании дебиторов некредитной финансовой организации несостоятельными (банкротами);

продажа запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет чистой цены продажи этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;

определение после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода;

определение после окончания отчетного периода величины выплат работникам некредитной финансовой организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у некредитной финансовой организации имелась обязанность осуществить такие выплаты, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации некредитные финансовые организации являются

налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после окончания отчетного периода ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности некредитной финансовой организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации и влияют на определение финансового результата;

переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года;

получение от страховой организации информации по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после окончания отчетного периода величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения некредитной финансовой организации;

получение 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, в том числе признание убытков по страховым случаям, наступившим в отчетном периоде;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода;

распределение результата инвестирования пенсионных накоплений и результата размещения средств пенсионных резервов негосударственными пенсионными фондами.

20.7. Направление некредитной финансовой организацией прибыли на выплату дивидендов, формирование (пополнение) резервного фонда и на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием.

20.8. К некорректирующим событиям после окончания отчетного периода в том числе относятся:

приобретение или выбытие дочернего общества после окончания отчетного периода;

оглашение 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 или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена существенная часть активов некредитной финансовой организации;

объявление о крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;

существенные операции с обыкновенными акциями некредитной финансовой организации, принятие решения об эмиссии акций;

существенное изменение стоимости активов или обменных курсов валют;

изменения, внесенные в налоговое законодательство, в том числе изменение налоговых ставок, которые оказывают существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;

принятие существенных обязательств или условных обязательств;

начало существенного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода.

20.9. В бухгалтерском учете некредитной финансовой организации корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

20.10. В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов № 710 – 719, подлежат переносу на

соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года № 720 – 729.

20.11.Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов прошлого года № 720 – 729 (по соответствующим символам ОФР), а также на балансовых счетах по учету добавочного капитала № 106 (за исключением счета № 10602 «Эмиссионный доход») Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

20.12.В учетной политике некредитной финансовой организации, имеющей филиалы, должен быть утвержден порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода:

либо события после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса некредитной финансовой организации;

либо события после окончания отчетного периода отражаются в балансе головного офиса некредитной финансовой организации и в балансах филиалов некредитной финансовой организации.

20.12.1. Если в соответствии с учетной политикой корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса некредитной финансовой организации, то счета по учету доходов и расходов прошлого года № 720 – 729 в филиалах не ведутся.

При передаче филиалами в головной офис остатков, отраженных на счетах по учету доходов и расходов № 710 – 719, в первый рабочий день нового года головной офис некредитной финансовой организации отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода на счетах по учету доходов и расходов прошлого года № 720 – 729 в корреспонденции со счетом № 303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства».

В филиалах некредитной финансовой организации остатки счетов по учету доходов и расходов № 710 – 719 бухгалтерской записью по отражению

корректирующих событий после окончания отчетного периода списываются в корреспонденции со счетом № 303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства».

Другие операции по отражению корректирующих событий после окончания отчетного периода в этом случае в филиалах не осуществляются. При необходимости передачи на баланс филиала некредитной финансовой организации результатов отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты такая передача отражается в их балансах текущим днем нового года в корреспонденции со счетом № 303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства».

Указанная передача событием после отчетной даты не является. При ее отражении в бухгалтерском учете корреспонденция со счетами по учету доходов и расходов прошлого года № 720 – 729 не допускается.

20.12.2. Если в соответствии с учетной политикой корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в балансах филиалов некредитной финансовой организации, то остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов прошлого года № 720 – 729, филиалы передают в головной офис в соответствии с установленным в некредитной финансовой организации порядком, но не позднее дня составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При передаче остатков используется счет № 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.

20.13. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего события после окончания отчетного

периода операция уже была некорректно отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует отразить соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете корректирующее событие после окончания отчетного периода.

20.14. Доверительный управляющий в отношении операций с имуществом, полученным в доверительное управление, применяет порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода, установленный в учетной политике учредителя управления.

Глава 21. **Заключительные положения**

21.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

21.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и ломбарды настоящее Положение применяют с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Символы доходов и расходов
отчета о финансовых результатах для отдельных некредитных финансовых организаций**

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ⁱ
1	2	3	4
	Часть 1. Доходы от операций жилищных накопительных кооперативов		
	Раздел 1. Выручка жилищных накопительных кооперативов от реализации жилых помещений		
1	выручка от реализации жилых помещений	11101	71701
	Часть 2. Прямые расходы жилищных накопительных кооперативов		
	Раздел 1. Прямые расходы жилищных накопительных кооперативов		
1	связанные с реализацией жилых помещений	21101	71702
	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 организациям	31114	71001
15	по прочим средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	31115	71001

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31136	71001
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 и органов местного самоуправления	31150	71001
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	31206	71002

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	организациям, находящимся в федеральной собственности		
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Российской Федерации	31418	71004
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, федеральных органов исполнительной власти	31432	71004
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31501	71005
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 –	31517	71005

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	нерезидентам		
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 организаций	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), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	31539	71005
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 нерезидентов	31553	71005
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,	31607	71006

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
8	по прочим средствам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	31608	71006
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	31645	71006
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
60	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	31660	71006
	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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
8	микрозаймов (в том числе целевым микрозаймов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физическим лицам – нерезидентам	32508	71501
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 организаций	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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33112	71503
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 справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33211	71503
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
	4. 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	33401	71503
2	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации	33402	71503

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	Федерации и органов местного самоуправления		
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33403	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33404	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33405	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33406	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33407	71503
8	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	33408	71503
9	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33409	71503
10	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33410	71503
11	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33411	71503
12	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33412	71503
13	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33413	71503
14	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33414	71503
	5. Доходы от разницы 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	33501	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	33502	71503
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33503	71503
4	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33504	71503
5	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33505	71503
6	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33506	71503
7	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33507	71503
8	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	33508	71503

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
9	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33509	71503
10	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33510	71503
11	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33511	71503
12	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33512	71503
13	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33513	71503
14	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33514	71503
15	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, федеральных органов исполнительной власти	33515	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	33516	71503
17	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	33517	71503
18	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	33518	71503
19	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранных государств	33519	71503
20	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	33520	71503
21	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	33521	71503
22	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, федеральных органов исполнительной власти	33522	71503
23	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33523	71503
24	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, кредитных организаций	33524	71503
25	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих резидентов	33525	71503
26	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, иностранных государств	33526	71503
27	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, банков-нерезидентов	33527	71503
28	по вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочих нерезидентов	33528	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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
4	прочих нерезидентов	34104	71505
	2. Доходы от операций по переоценке приобретенных долевых 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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 векселям	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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора		
	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 долевых 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
	5. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора		
1	доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	36501	71509
	Раздел 7. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки		
	1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме		
1	доллары США	37101	71511
2	евро	37102	71511

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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	иностранных государств	38505	71201
6	банков-нерезидентов	38506	71201
7	прочих нерезидентов	38507	71201
	Раздел 9. Доходы от восстановления резервов под обесценение по		

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	долевым ценным бумагам и вложениям в доли хозяйственных обществ		
	1. По вложениям в долевые 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	41209	71502

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	(кроме федеральной) собственности		
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	41420	71502

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	лицам		
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,	41609	71502

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	индивидуальным предпринимателям		
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	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), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42202	71504
3	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	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	42208	71504

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	исполнительной власти		
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), учитываемые по амортизированной стоимости, Российской Федерации	42301	71504
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 справедливой стоимости через прибыль или убыток, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42416	71504
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 долевыми 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 ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевыми ценных бумаг		
1	по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитных организаций	43401	71506
2	по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих резидентов	43402	71506
3	по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банков-нерезидентов	43403	71506
4	по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	43404	71506
5	по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по себестоимости, кредитных организаций	43405	71506
6	по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по себестоимости, прочих резидентов	43406	71506
7	по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по	43407	71506

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	себестоимости, банков-нерезидентов		
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	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 – нерезидентов	44415	71103
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	44505	71104

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	Российской Федерации и органов местного самоуправления		
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, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44511	71104
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	44522	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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора		
	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
	5. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора		
1	расходы по применению встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	46501	71510
	Раздел 7. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки		
	1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме		
1	доллары США	47101	71512
2	евро	47102	71512

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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		

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	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		

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	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 и предоставления (размещения) денежных средств	52401	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. Прочие доходы		
1	доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	52601	71701
2	прочие доходы	52602	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		

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
	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 и предоставления (размещения) денежных средств	53401	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. Прочие расходы		
1	расходы на передачу активов в доверительное управление	53601	71702
2	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	53602	71702
3	прочие расходы	53603	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 предшествующих периодах, возникающие при их исполнении	54203	71801
4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	54204	71801

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 востребованной 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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 расходы на перемещение персонала	55113	71802
	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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ¹
1	2	3	4
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 недостач имущества	55604	71802
5	расходы по списанию недостач 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		

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ⁱ
1	2	3	4
	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

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ⁱ
1	2	3	4
	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	88101	10620
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	88102	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	88201	10620
2	от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения, в состав прибыли или убытка	88202	10625
	3. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке		
1	уменьшение прироста стоимости основных средств	88301	10601
2	уменьшение прироста стоимости основных средств в результате выбытия	88302	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	88401	10613
2	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	88402	10613
3	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	88403	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	88404	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	88501	10610
2	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке	88502	10610
3	хеджирование	88503	10610
4	прочие	88504	10610
	Часть 9. Совокупный финансовый результат		

№	Наименования статей	Символы	Номер счета бухгалтерского учета ⁱ
1	2	3	4
	Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений 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	

ⁱ 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 № 720–729.».