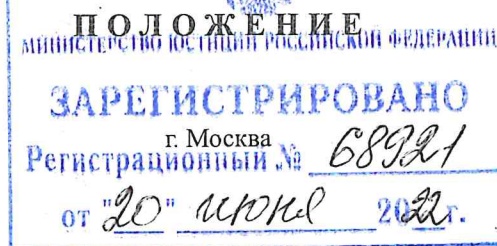




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)



«25» апреля 2022 г.

№ 793-П

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета  
кредитными организациями операций по хранению, вывозу  
с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных  
организаций аффинажными организациями драгоценных металлов  
в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных  
металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных  
металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы**

Настоящее Положение на основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»<sup>2</sup>, статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>3</sup> устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>3</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 30, ст. 4151.

## Глава 1. Общие положения

1.1. В порядке, установленном настоящим Положением, кредитные организации отражают на счетах бухгалтерского учета операции по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операции по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операции по привлечению и размещению драгоценных металлов и операции с монетами, содержащими драгоценные металлы.

1.2. Аналитический учет драгоценных металлов, операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, ведется кредитными организациями в соответствии с пунктом 18 части I приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 579-П).

1.3. Привлеченные и размещенные драгоценные металлы отражаются кредитными организациями на счетах по учету привлеченных средств и по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

Обязательства и активы по операциям по привлечению и размещению драгоценных металлов, классифицированные кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46021, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июля 2017 года № 4450-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июля 2017 года, регистрационный № 47474), от 2 октября 2017 года № 4555-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49220), от 15 февраля 2018 года № 4722-У (зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2018 года, регистрационный № 50299), от 12 ноября 2018 года № 4965-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52845), от 18 декабря 2018 года № 5019-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53372), от 28 февраля 2019 года № 5087-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года, регистрационный № 54165), от 19 мая 2020 года № 5460-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58690), от 14 сентября 2020 года № 5547-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60381), от 24 марта 2021 года № 5753-У (зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2021 года, регистрационный № 63660), от 19 августа 2021 года № 5892-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65075), от 23 марта 2022 года № 6096-У (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67955), от 25 апреля 2022 года № 6131-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68923).

«Финансовые инструменты» в редакции 2014 года<sup>1</sup> как финансовые обязательства и финансовые активы, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств, установленным главами 1 и 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»<sup>2</sup>, и требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств,

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68921).

установленным главами 1 и 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»<sup>1</sup>.

1.4. Монеты, содержащие драгоценные металлы, за исключением монет, содержащих драгоценные металлы и обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, отражаются кредитными организациями на балансовом счете № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях» по цене приобретения (по отпускной цене). Переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, учитываемых на счете по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медальях, в результате изменения учетных цен на драгоценные металлы не производится.

1.5. Монеты, содержащие драгоценные металлы и обращающиеся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, учитываются кредитными организациями на балансовом счете № 20202 «Касса кредитных организаций» по номинальной стоимости. Разница между ценой приобретения (отпускной ценой) и номинальной стоимостью отражается на балансовом счете № 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

1.6. Расхождения в весе драгоценного металла, возникшие вследствие математического округления при пересчете фактической общей массы драгоценного металла (для золота – массы химически чистого драгоценного

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

металла) из тройских унций в граммы или из граммов в тройские унции в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации»<sup>1</sup>, списанные со счета в драгоценных металлах по учетным ценам на дату списания или зачисленные на счет в драгоценных металлах по учетным ценам на дату зачисления, отражаются кредитными организациями в бухгалтерском учете в составе финансовых результатов текущего года.

1.7. Формирование резервов на возможные потери по операциям с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>2</sup> (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»<sup>3</sup> (далее – Положение Банка России № 611-П).

1.8. Сформированные в соответствии с Положением Банка России

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 августа 2009 года, регистрационный № 14502, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13 ноября 2012 года № 2909-У (зарегистрировано Минюстом России 8 февраля 2013 года, регистрационный № 26937), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498).

№ 590-П и Положением Банка России № 611-П резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, отражаются кредитными организациями на счетах по учету резервов на возможные потери.

## **Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков**

2.1. Бухгалтерский учет хранения драгоценных металлов в виде слитков осуществляется кредитными организациями следующим образом:

2.1.1. Прием от клиентов на хранение драгоценных металлов в виде слитков в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, внутреннего структурного подразделения (далее – ВСП), в сейф ВСП отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении»

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

2.1.2. Выдача клиентам находящихся на хранении драгоценных металлов в виде слитков из хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении».

2.1.3. Комиссионное вознаграждение за хранение драгоценных металлов в виде слитков, принятых от клиентов, отражается следующими бухгалтерскими записями:

2.1.3.1. Начисление комиссионного вознаграждения:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с приложением к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»<sup>1</sup> (далее – ОФР), – по символам подраздела 9 раздела 7 части 2).

2.1.3.2. Получение денежных средств в оплату комиссионного вознаграждения:

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

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям».

2.1.4. Сумма комиссионного вознаграждения за хранение драгоценных металлов в виде слитков, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

2.1.5. Передача из хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), из сейфа ВСП драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, на хранение в хранилище организации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35910, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 ноября 2015 года № 3840-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2015 года, регистрационный № 40025), от 2 октября 2017 года № 4556-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49219), от 9 июля 2018 года № 4858-У (зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2018 года, регистрационный № 51743), от 29 июня 2020 года № 5487-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2020 года, регистрационный № 59108), от 25 апреля 2022 года № 6133-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68925).



Кредит счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)».

2.1.6. Поступление на хранение драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, в хранилище организации отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото» (отдельный лицевой счет) или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» (отдельный лицевой счет)

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

2.1.7. Комиссионное вознаграждение за хранение драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, в хранилище организации отражается следующими бухгалтерскими записями:

2.1.7.1. Начисление комиссионного вознаграждения, подлежащего уплате:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символу 47803 «прочие расходы» подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

2.1.7.2. Перевод (уплата) комиссионного вознаграждения:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счетов по учету денежных средств.

2.1.8. Сумма комиссионного вознаграждения за хранение драгоценных металлов в виде слитков, уплаченная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

2.2. Бухгалтерский учет вывоза с территории Российской Федерации драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, а также вывоза с территории Российской Федерации драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих клиентам, осуществляется кредитными организациями



следующим образом:

2.2.1. Вывоз с территории Российской Федерации принадлежащих кредитной организации драгоценных металлов в виде слитков из хранилища ценностей кредитной организации или из хранилища организации для зачисления на счет в драгоценных металлах в банке – корреспонденте иностранного государства отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

Кредит счета № 20302 «Золото», или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)», или счета № 20302 «Золото» (отдельный лицевой счет), или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» (отдельный лицевой счет).

2.2.2. Зачисление драгоценных металлов в виде слитков на счет в драгоценных металлах в банке – корреспонденте иностранного государства отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

2.2.3. Расхождения в весе, возникшие при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, списанные со счета в драгоценных металлах, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах».

2.2.4. Расхождения в весе, возникшие при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, зачисленные на счет в драгоценных металлах, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

2.2.5. Вывоз с территории Российской Федерации драгоценных металлов в виде слитков в дату передачи клиентом слитков драгоценных металлов отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет»

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

2.2.6. В случае если направленные драгоценные металлы в виде слитков подлежат зачислению на счет в банке – корреспонденте иностранного государства, при получении от банка – корреспондента иностранного государства подтверждения факта поступления драгоценных металлов в виде слитков кредитной организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами», или счетов по учету средств на счетах клиентов (кроме кредитных организаций) (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов», или счетов по учету прочих привлеченных средств (счета №№ 427–440);

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

Кредит счета № 91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет».

2.3. Бухгалтерский учет драгоценных металлов в виде слитков,

направленных кредитными организациями в аффинажные организации, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

2.3.1. Отправка в аффинажную организацию драгоценных металлов в виде слитков, в том числе поврежденных при перевозке, отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

Кредит счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)».

2.3.2. При получении кредитной организацией подтверждения факта поступления слитков драгоценных металлов в аффинажную организацию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

2.3.3. При получении кредитной организацией слитков драгоценных металлов, изготовленных аффинажной организацией, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

2.3.4. Расходы от безвозвратных потерь драгоценных металлов и весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

2.3.5. Доходы от весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

### **Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов**

3.1. Бухгалтерский учет операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов по сделкам, по которым дата расчетов или поставки драгоценных металлов совпадает с датой заключения сделки, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

3.1.1. Требования и обязательства по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов в сумме сделки по цене приобретения (реализации) в валюте расчетов отражаются 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)».

При этом бухгалтерский учет на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 579-П, не осуществляется.

3.1.2. При осуществлении операции по приобретению драгоценных металлов сумма требования на получение драгоценных металлов отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото», или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)», или счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах», или счета № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или счетов по учету средств клиентов на счетах (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

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)».

3.1.3. Финансовый результат в виде разницы между ценой приобретения драгоценных металлов и учетной ценой драгоценных металлов на счетах по учету доходов или расходов отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.1.3.1. Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам подраздела 4 раздела 6 части 4)

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)».

3.1.3.2. Положительный финансовый результат:

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 № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам подраздела 4 раздела 6 части 2).

3.1.4. При осуществлении операции по реализации драгоценных металлов сумма обязательства по поставке драгоценных металлов 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 № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

3.1.5. Поставка драгоценных металлов по операции по реализации драгоценных металлов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов» в сумме учетной (балансовой) стоимости реализуемого драгоценного металла

Кредит счета № 20302 «Золото», или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)», или счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах», или счета № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или счетов по учету средств клиентов на счетах (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

3.1.6. Финансовый результат от операций по реализации драгоценных металлов, определенный на счете по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов, той же датой подлежит отнесению на счета кредитной организации по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

### 3.1.6.1. Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам подраздела 4 раздела 6 части 4)

Кредит счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

### 3.1.6.2. Положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам подраздела 4 раздела 6 части 2).

3.1.7. В дату осуществления расчетов по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов суммы обязательств или требований на уплату (получение) денежных средств отражаются следующими бухгалтерскими записями:

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, клиринговых операций, расчетов с биржами или счетов по учету расчетов кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами

или

Дебет счетов по учету денежных средств, клиринговых операций, расчетов с биржами или счетов по учету расчетов кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами

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)».



3.2. Бухгалтерский учет операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

3.2.1. Требования и обязательства по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов отражаются в первую по сроку дату: дату поставки драгоценных металлов или дату расчетов в сумме сделки по цене приобретения (реализации) в валюте расчетов – 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)».

3.2.2. Переоценка требований и обязательств по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов с даты заключения сделки по дату ее исполнения или по дату прекращения требований и обязательств по договорам, не являющимся производными финансовыми инструментами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается на счетах № 47421 и № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» следующими бухгалтерскими записями:

3.2.2.1. Положительная переоценка:

Дебет счета № 47421 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам подраздела 4 раздела 6 части 2).

3.2.2.2. Отрицательная переоценка:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам подраздела 4 раздела 6 части 4)

Кредит счета № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

3.2.3. При осуществлении операции по приобретению драгоценных металлов суммы переоценки списываются со счетов № 47421 и № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» 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)» следующими бухгалтерскими записями:

3.2.3.1. При положительной переоценке:

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 № 47421 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

3.2.3.2. При отрицательной переоценке:

Дебет счета № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»

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)».

3.2.4. При осуществлении операции по реализации драгоценных металлов суммы переоценки списываются со счетов № 47421 и № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» следующими бухгалтерскими записями:

3.2.4.1. При положительной переоценке:

Дебет счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

Кредит счета № 47421 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

3.2.4.2. При отрицательной переоценке:

Дебет счета № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»

Кредит счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

3.2.5. При осуществлении операции по приобретению драгоценных металлов списание суммы требования на получение драгоценных металлов отражается бухгалтерской записью, предусмотренной подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.

3.2.6. При осуществлении операции по реализации драгоценных металлов списание суммы обязательств по поставке драгоценного металла 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)» отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктами 3.1.3–3.1.5 пункта 3.1 настоящего Положения.

3.2.7. Бухгалтерский учет сделок, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, ведется на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 579-П.

3.3. Операции по сделкам по приобретению драгоценных металлов по мере их добычи недропользователями отражаются кредитными организациями бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Положения, с учетом следующего:

3.3.1. Приобретение драгоценных металлов по сделке с недропользователем, условиями которой предусматривается переход права собственности на драгоценные металлы в месте, отличном от хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП, отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

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)».

3.3.2. Поступление драгоценных металлов в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), в сейф ВСП отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

3.3.3. Суммы требований и обязательств по сделке с недропользователем, поставка драгоценных металлов по которой осуществляется отдельными партиями, отражаются в дату заключения сделки в полном объеме следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов»

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

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

Кредит счета № 963 «Обязательства по поставке денежных средств».

3.3.4. При установлении параметров отдельной партии драгоценных металлов дата поставки драгоценных металлов, объем и цена поставляемого драгоценного металла, суммы требований и обязательств по такой сделке переносятся на отдельные лицевые счета счетов № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов» и № 963 «Обязательства по поставке денежных средств», соответствующие сроку поставки.

3.4. Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, совершенных по поручению клиента в соответствии с договором брокерского обслуживания, осуществляется кредитными организациями с применением счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами».

Бухгалтерский учет операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, совершаемых кредитными организациями на организованных торгах по поручению клиента в рамках договора на брокерское обслуживание, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

3.4.1. Осуществление операции по приобретению драгоценных металлов по поручению клиента отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.4.1.1. На сумму списанных денежных средств:

Дебет счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами»

Кредит счета № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения».

3.4.1.2. На сумму зачисленных драгоценных металлов:

Дебет счета № 30413 «Средства на торговых банковских счетах»

Кредит счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах», или счета № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами», или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами», открытых в драгоценных металлах, или счетов по учету средств клиентов на счетах (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

3.4.2. Осуществление операции по реализации драгоценных металлов по поручению клиента отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.4.2.1. На сумму зачисленных денежных средств:

Дебет счета № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»

Кредит счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами» или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами».

3.4.2.2. На сумму списанных драгоценных металлов:

Дебет счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах», или счета № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или счета № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами», или счета № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами», открытых в драгоценных металлах, или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические

лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

Кредит счета № 30413 «Средства на торговых банковских счетах».

3.5. Бухгалтерский учет обеспечения, вносимого кредитными организациями (в драгоценных металлах, в рублях, в иностранной валюте) для заключения сделок по приобретению (реализации) драгоценных металлов, совершаемых на организованных торгах, осуществляется кредитными организациями на счетах по учету клиринговых операций, или счетах по учету расчетов с биржами, или торговых банковских счетах.

#### **Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению и размещению драгоценных металлов**

4.1. Бухгалтерский учет привлекаемых (поступающих) от клиентов драгоценных металлов осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.1.1. Получение драгоценного металла отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)», или счетов по учету денежных средств (в случае если предусмотрена возможность внесения денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости привлекаемого драгоценного металла), или счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах», или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах», или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»



Кредит счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410– 423, 425, 426) или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов».

4.1.2. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам раздела 1 части 3)

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

4.1.3. В случае если операция по внесению драгоценного металла осуществляется в месте, отличном от хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП, получение привлекаемого (поступающего) драгоценного металла отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

Кредит счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410–423, 425, 426) или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов».

4.1.4. Поступление в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), в сейф ВСП привлеченного (поступившего) драгоценного металла, полученного ранее в месте, отличном от хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 «Золото» или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

4.1.5. Перечисление (возврат) драгоценного металла отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410–423, 425, 426) или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кредит счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах», или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах», или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов», или счета № 20302 «Золото», или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)», или счетов по учету денежных средств (в случае если предусмотрена возможность выдачи денежными средствами эквивалентной стоимости этого драгоценного металла).

4.1.6. Выплата процентов отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 20302 «Золото», или счета № 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)», или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405–407), счетов № 40802 «Индивидуальные

предприниматели», № 40807 «Юридические лица – нерезиденты», № 40817 «Физические лица», № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов», или счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410–423, 425, 426).

В случае если выплата начисленных процентов производится денежными средствами, указанная выплата (перевод) осуществляется в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.2. Бухгалтерский учет драгоценных металлов, привлеченных в депозит от кредитных организаций, в том числе кредитных организаций – нерезидентов, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.2.1. Привлечение драгоценного металла от кредитной организации, в том числе кредитной организации – нерезидента, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах», или счета № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах», или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» или счета № 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов».

4.2.2. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам раздела 1 части 3)

Кредит счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

4.2.3. Выплата процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кредит счета № 30116 «Корреспондентские счета кредитных

организаций в драгоценных металлах», или счета № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах», или счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах», или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах», или счетов по учету денежных средств (в случае если предусмотрена возможность уплаты начисленных процентов денежными средствами).

4.3. Бухгалтерский учет драгоценных металлов, размещенных в депозит в кредитных организациях, в том числе кредитных организациях – нерезидентах, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.3.1. Размещение драгоценного металла в кредитной организации, в том числе кредитной организации – нерезиденте, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» или счета № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

Кредит счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах».

4.3.2. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам раздела 1 части 1).

4.3.3. Получение процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах», или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»,

или счетов по учету денежных средств, или счета № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах», или счета № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (в случае если предусмотрена выплата начисленных процентов денежными средствами)

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

4.3.4. Возврат кредитной организации размещенного в депозит драгоценного металла отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» или счета № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»

Кредит счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» или счета № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам».

4.3.5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по возврату кредитной организации размещенного в депозит драгоценного металла и (или) процентов по нему просроченная задолженность переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности по депозиту и (или) просроченным процентам следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 32401 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» или счета № 32402 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам» счета № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

Кредит счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» или счета № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»;

Дебет счета № 32501 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» или счета № 32502 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам» счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

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

4.4. Получение (предоставление) займов в драгоценных металлах отражается кредитной организацией бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 4.2 и 4.3 настоящего Положения.

4.5. Бухгалтерский учет полученного обеспечения по выданным займам в драгоценных металлах осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.5.1. Принятые в обеспечение ценности и имущество по размещенным займам в драгоценном металле в сумме принятого обеспечения, а также увеличение стоимости принятого обеспечения 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», или счета № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

4.5.2. Уменьшение стоимости принятого обеспечения, а также возврат ценностей и имущества, принятых в обеспечение, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», или счета № 91312 «Имущество, принятое в

обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

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

4.5.3. Полученные в обеспечение по выданным займам в драгоценном металле независимые гарантии, поручительства отражаются в сумме полученного обеспечения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства»

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

4.5.4. Списание сумм неиспользованных независимых гарантий, поручительств после возврата выданных займов в драгоценном металле и (или) истечения срока независимой гарантии, поручительства отражается бухгалтерской записью:

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

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

## **Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с монетами, содержащими драгоценные металлы**

5.1. Бухгалтерский учет приобретенных кредитной организацией монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

5.1.1. Оплата приобретенных кредитной организацией монет, содержащих драгоценные металлы, отражается бухгалтерской записью:



Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счетов по учету денежных средств.

5.1.2. В случае если приобретенные кредитной организацией монеты, содержащие драгоценные металлы, обращаются на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, получение указанных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» на сумму номинальной стоимости

Дебет счета № 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» на сумму разницы между ценой приобретения (отпускной ценой) и номинальной стоимостью монет

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.1.3. Получение приобретенных кредитной организацией монет, содержащих драгоценные металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, и эмитированных иностранными государствами монет, содержащих драгоценные металлы, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.2. В бухгалтерском учете реализация кредитными организациями монет, содержащих драгоценные металлы, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, отражается кредитными организациями с применением счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» следующим образом:

5.2.1. Выручка за монеты в сумме стоимости монет по цене реализации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

5.2.2. Выдача реализованных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций» на сумму номинальной стоимости

Кредит счета № 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» на сумму разницы между отпускной ценой и номинальной стоимостью монет.

5.2.3. Финансовый результат от реализации монет, определенный на счете по учету выбытия (реализации) имущества, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов в дату реализации монет следующими бухгалтерскими записями:

5.2.3.1. Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

5.2.3.2. Положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

5.3. В бухгалтерском учете реализация кредитными организациями монет, содержащих драгоценные металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, и эмитированных иностранными государствами монет, содержащих драгоценные металлы, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, отражается кредитными организациями с применением счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов» следующим образом:

5.3.1. Выручка за монеты в сумме стоимости монет по цене реализации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

5.3.2. Выдача реализованных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

Кредит счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» на сумму цены приобретения.

5.3.3. Финансовый результат от реализации монет, определенный на счете по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов в дату реализации монет следующими бухгалтерскими записями:

5.3.3.1. Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

5.3.3.2. Положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР – по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

5.4. Отражение в бухгалтерском учете операций по перемещению монет, содержащих драгоценные металлы, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, между структурными подразделениями кредитной организации или в целях хранения в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейфе ВСП, в хранилище сторонней организации осуществляется кредитными организациями с применением счета № 20209 «Денежные средства в пути» в соответствии с пунктом 2.5 части II приложения к Положению Банка России № 579-П.

5.5. Отражение в бухгалтерском учете операций по перемещению монет, содержащих драгоценные металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, или эмитированных иностранными государствами монет, содержащих драгоценные металлы, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, между структурными подразделениями кредитной организации или в целях хранения в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейфе ВСП, в хранилище сторонней организации осуществляется кредитными организациями с применением счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» следующим образом:

5.5.1. Выдача монет, содержащих драгоценные металлы, из хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), из сейфа ВСП для их перемещения между структурными подразделениями кредитной организации или на хранение в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейфе ВСП, в хранилище сторонней организации отражается в дату выдачи монет бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.5.2. При поступлении в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейф ВСП, в хранилище сторонней организации переданных на хранение монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» (отдельный лицевой счет по хранилищу) на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.5.3. При получении от ВСП информации о поступлении в хранилище ценностей филиала, ВСП, в сейф ВСП переданных на хранение монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

Кредит счета № 20305 «Драгоценные металлы в пути» на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.5.4. При поступлении в хранилище ценностей филиала, ВСП, в сейф ВСП монет, содержащих драгоценные металлы, ВСП осуществляет бухгалтерскую запись:

Дебет счета № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях»

Кредит счета № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

## **Глава 6. Заключительные положения**

6.1. При применении настоящего Положения кредитные организации должны руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации»<sup>1</sup>, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344.

6.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 апреля 2022 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина