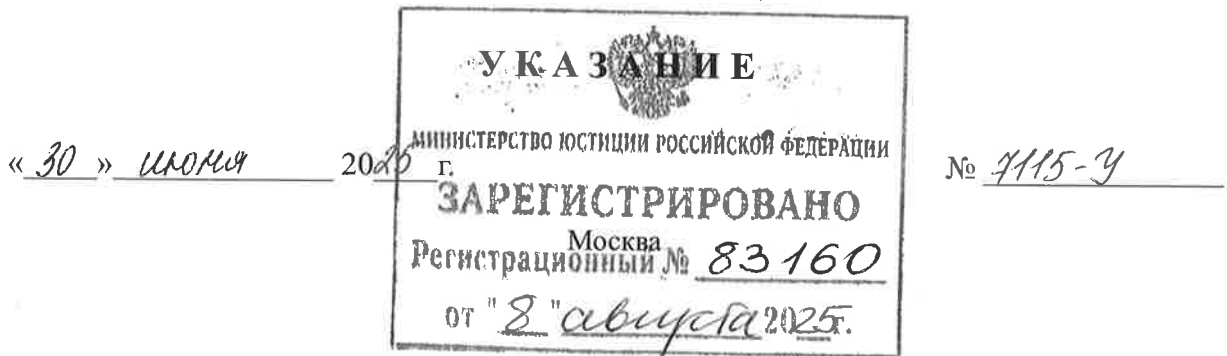




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных
историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных
объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими
денежных средств по договорам займа, кредитным договорам,
выпущенным облигациям и выданным векселям**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания применяются следующие понятия:
«активный рынок», «наблюдаемые исходные данные», «справедливая стоимость» — в значениях, установленных Международным стандартом

финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»¹ (далее – МСФО (IFRS) 13);

«амортизированная стоимость», «затраты по сделке», «метод эффективной процентной ставки», «прекращение признания», «премия», «процентные расходы», «эффективная процентная ставка» – в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года² (далее – МСФО (IFRS) 9);

«долговой компонент», «долевой компонент», «финансовое обязательство» – в значениях, установленных Международным стандартом

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными 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) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н.

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, 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) (далее – приказ Минфина России № 56н), 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) (далее – приказ Минфина России № 125н), 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) (далее – приказ Минфина России № 55н), 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) (далее – приказ Минфина России № 304н), 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) (далее – приказ Минфина России № 23н), 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).

финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»³ (далее – МСФО (IAS) 32);

«затраты по заимствованиям», «квалифицируемый актив» – в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»⁴ (далее – МСФО (IAS) 23);

«кредитный риск» – в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»⁵;

«собственники» – в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»⁶ (далее – МСФО (IAS) 1).

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н.

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 23н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141) (далее – приказ Минфина России № 229н), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)», «Международная налоговая реформа – модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)», «Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 229н, приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать отдельные объекты бухгалтерского учета, связанные с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям (далее – облигации) и выданным векселям (далее – векселя), на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.3. При первоначальном признании долговых обязательств по договорам займа, кредитным договорам, облигациям и векселям, являющихся финансовыми обязательствами, признаваемыми в результате привлечения организацией денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, облигациям и векселям (далее соответственно – долговое обязательство по договору займа или кредитному договору, долговое обязательство по облигациям или векселю) (далее при совместном упоминании – долговые обязательства), организация должна классифицировать долговые обязательства для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания в одну из следующих категорий в соответствии с разделом 4.2 МСФО (IFRS) 9:

долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;

долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4. Для целей отражения долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать амортизированную стоимость долговых обязательств в соответствии с разделом 5.4 МСФО (IFRS) 9 с использованием метода эффективной процентной ставки (далее соответственно – ЭПС, метод ЭПС)

или без использования метода ЭПС в случае, указанном в абзаце первом пункта 3.2 настоящего Указания.

1.5. Организация должна определить следующие компоненты стоимости долговых обязательств по облигациям и векселям для целей их отражения на счете № 52008 «Выпущенные облигации» (далее – счет № 52008) и счете № 52308 «Выпущенные векселя» (далее – счет № 52308):

номинальная стоимость облигаций и векселя;

начисленные к уплате проценты (купон) по облигациям и векселю;

премия в размере положительной разницы между ценой размещения облигаций, уменьшенной на стоимость долевого компонента облигаций, конвертируемых в акции (далее – конвертируемые облигации), или ценой векселя при его выдаче и номинальной стоимостью облигаций (векселя) (далее – премия);

дисконт.

1.6. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств по облигациям и векселям организация должна отражать:

номинальную стоимость облигаций или векселя при наличии премии на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52008 или счете № 52308 (лицевой счет по учету номинальной стоимости облигаций или векселей) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;

премию по облигациям или векселю на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52008 или счете № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;

начисленные проценты (купон) к уплате по облигациям или векселю на отдельном лицевом счете, открываемом на счете № 52008 или счете № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

1.7. Организация должна отражать отдельно долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, и долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на

отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 423–440, и на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 520, 523.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств при первоначальном признании

2.1. Организация должна отразить долговое обязательство при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета при наступлении обстоятельства, указанного в пункте 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

2.2. Организация должна отразить долговой компонент и долевого компонент конвертируемых облигаций при их первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами 28–32 МСФО (IAS) 32.

2.3. Организация должна при первоначальном признании долгового обязательства отразить его на счетах бухгалтерского учета:

по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, в случае если долговое обязательство оценивается после первоначального признания по амортизированной стоимости;

по справедливой стоимости, в случае если долговое обязательство оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для целей отражения долговых обязательств на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать справедливую стоимость долговых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 13, самостоятельно определить используемые методы оценки справедливой стоимости долговых обязательств и утвердить их в своей учетной политике.

2.4. Организация должна отразить долговое обязательство на счетах бухгалтерского учета при наличии разницы между его справедливой стоимостью при первоначальном признании и суммой привлеченных по нему денежных средств (далее – разница при первоначальной оценке):

по стоимости долгового обязательства, определенной в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания, в случае если она подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичное долговое обязательство или основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные;

по стоимости долгового обязательства, определенной в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания, скорректированной в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9, в случае, не указанном в абзаце втором настоящего пункта.

2.5. Организация должна отразить разницу при первоначальной оценке в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктами B5.1.1–B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 на счетах по учету доходов и расходов, за исключением случая, когда указанная разница подлежит признанию в качестве актива, и случая, когда указанная разница обусловлена операциями с собственниками, указанными в абзаце (iii) подпункта (d) пункта 106 МСФО (IAS) 1.

В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна при первоначальном признании долгового обязательства отразить связанную с ним разницу при первоначальной оценке на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, и счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость облигаций или векселей.

2.6. Организация не должна отражать на счетах бухгалтерского учета разницу при первоначальной оценке, которая не признается организацией существенной, в случае утверждения организацией такого решения в своей учетной политике.

2.7. Организация должна отразить получение денежных средств, привлеченных по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов
в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 42316 «Привлеченные средства физических лиц», или счета № 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов», или счета № 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства», или счета № 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», или счета № 43008 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», или счета № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», или счета № 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», или счета № 43308 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», или счета № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 43508 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», или счета № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций», или счета № 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций», или счета № 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций», или счета № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (далее при совместном упоминании – счет по учету привлеченных средств) в зависимости от первоначального кредитора организации по долговому обязательству.

2.8. Организация должна отражать получение денежных средств в оплату облигаций или векселя при их размещении (выдаче) следующими бухгалтерскими записями:

2.8.1. Получение денежных средств при размещении облигаций, за исключением конвертируемых облигаций, или выдаче векселя по цене, равной или ниже их номинальной стоимости (с дисконтом), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.8.2. Получение денежных средств при размещении облигаций, за исключением конвертируемых облигаций, или выдаче векселя по цене выше их номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями:

в сумме номинальной стоимости облигаций или векселя:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету номинальной стоимости облигаций или векселей) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;

в сумме премии:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.8.3. В случае размещения конвертируемых облигаций получение денежных средств при их размещении по цене, равной или ниже их номинальной стоимости (с дисконтом), отражается следующими бухгалтерскими записями:

в сумме, относящейся к долговому компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов
в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008;

в сумме, относящейся к долевого компоненту конвертируемых
облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов
в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 53001 «Компоненты выпущенных облигаций,
классифицированные как долевого инструмент» (далее – счет № 53001).

2.8.4. В случае размещения конвертируемых облигаций получение
денежных средств при их размещении по цене выше их номинальной
стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями:

в сумме номинальной стоимости, относящейся к долговому компоненту
конвертируемых облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов
в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 (лицевой счет по учету номинальной стоимости
облигаций);

в сумме премии, относящейся к долговому компоненту конвертируемых
облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов
в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 52008 (лицевой счет по учету премии по облигациям);

в сумме, относящейся к долевого компоненту конвертируемых
облигаций:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов
в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 53001.

2.9. Организация должна отразить оплату затрат по сделке, связанных
с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости,
следующими бухгалтерскими записями:

по договору займа или кредитному договору:

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

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов;

по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

2.10. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.11 и 2.12 настоящего Указания, единовременно на дату первоначального признания долгового обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее – счет № 71508)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (далее – счет № 47422) или в случае наличия дебиторской задолженности счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (далее – счет № 47423).

Организация должна отразить оплату затрат по сделке, связанных с долговым обязательством, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 в случае наличия кредиторской задолженности или счета № 47423

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

2.11. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным, изъятия из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возврата владельцам этих облигаций денежных средств, полученных организацией, являющейся эмитентом облигаций, в счет их оплаты, организация, являющаяся эмитентом облигаций, должна отразить возврат указанных денежных средств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

В случае, указанном в абзаце первом настоящего пункта, организация, являющаяся эмитентом облигаций, должна отразить списание понесенных ею затрат по сделке, связанных с выпуском (дополнительным выпуском) облигаций, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (далее – счет № 71702) или счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (далее – счет № 71802) в зависимости от расходов

Кредит счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций» (далее – счет № 52019).

2.12. В случае если организация, являющаяся эмитентом облигаций, отказывается от размещения облигаций после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения, такая организация должна отразить списание понесенных ею затрат по сделке, связанных с выпуском облигаций, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 или счета № 71802 в зависимости от расходов

Кредит счета № 52019.

2.13. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, в составе прибыли или убытка на дату его первоначального

признания следующими бухгалтерскими записями:

2.13.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.13.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (далее – счет № 71507).

2.14. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по облигациям или векселю, в составе прибыли или убытка на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.14.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей.

2.14.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей

Кредит счета № 71507.

2.15. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.15.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.15.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке).

2.16. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке, связанную с долговым обязательством по облигациям или векселю, на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

2.16.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.16.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету отрицательной разницы при

первоначальной оценке).

2.17. Организация должна отразить новацию долга в заемное обязательство, которое является долговым обязательством по договору займа или кредитному договору с условиями, существенно отличающимися от первоначального долга в соответствии с пунктом В3.3.6 МСФО (IFRS) 9, следующими бухгалтерскими записями:

2.17.1. Списание суммы долга:

Дебет счета по учету расчетов

Кредит счета № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)» (далее – счет № 61216).

2.17.2. Признание заемного обязательства по его справедливой стоимости на дату новации:

Дебет счета № 61216

Кредит счета по учету привлеченных средств.

2.17.3. Финансовый результат от новации долга:

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61216, если признается убыток от новации долга,
или

Дебет счета № 61216

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от новации долга.

2.18. Организация должна отразить передачу имущества в обеспечение исполнения долговых обязательств бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» (далее – счет № 91411), или счета № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» (далее – счет № 91412), или счета № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» (далее – счет № 91413) в зависимости от вида имущества

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99999).

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета затрат по заимствованиям, связанных с долговыми обязательствами

3.1. Организация должна отражать процентные расходы, связанные с долговым обязательством, на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.2 настоящего Указания.

3.2. Организация должна отражать процентные расходы, связанные с долговым обязательством, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС в случае утверждения такого решения в своей учетной политике при наличии одного из следующих условий:

долговое обязательство оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

разница между амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается организацией существенной на протяжении срока действия долгового обязательства.

При отражении процентных расходов, связанных с долговым обязательством, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС организация должна отражать:

амортизацию равными частями затрат по сделке, связанных с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости;

амортизацию равными частями премии или дисконта по облигациям или векселю.

3.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление процентов (купона) по долговым обязательствам, амортизацию премии или дисконта по облигациям и векселям, амортизацию связанных с долговыми обязательствами затрат по сделке не реже чем:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату уплаты процентов (купона) в соответствии с условиями долгового обязательства;

на дату частичного погашения долгового обязательства;

на дату прекращения признания долгового обязательства.

3.4. Организация должна отражать начисление процентов по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (далее – счет № 71101)

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

3.5. Организация должна отражать начисление процентов (купона) по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.6. Организация должна отражать амортизацию дисконта по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.7. Организация должна отражать амортизацию премии по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

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» (далее – счет № 71104).

3.8. Организация должна отразить затраты по сделке, которые не признаются организацией существенными, в составе процентных расходов бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.10 и 3.11 настоящего Указания единовременно в период действия долгового обязательства в случае утверждения такого решения в своей учетной политике. В указанном случае организация не должна включать затраты по сделке в расчет ЭПС и осуществлять их амортизацию.

3.9. Организация в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 23 должна отразить капитализацию затрат по сделке, которые не признаются организацией существенными, бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 3.21.2 пункта 3.21 и подпункте 3.22.4 пункта 3.22 настоящего Указания, единовременно в период действия долгового обязательства в случае утверждения такого решения в своей учетной политике. В указанном случае организация не должна включать затраты по сделке в расчет ЭПС и осуществлять их амортизацию.

3.10. Организация должна отражать амортизацию затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (далее – счет № 71102)

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

или

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» (далее – счет № 71103)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании указанной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

3.11. Организация должна отражать амортизацию затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей,

или

Дебет счета № 71103

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании указанной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

3.12. Организация должна отражать списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, в сумме их амортизации, отраженной бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.10 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, или в случае, указанном в абзаце шестом пункта 3.10 настоящего Указания счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

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

3.13. Организация должна отражать списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по облигациям или векселю, в сумме их амортизации, отраженной бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.11 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей, или в случае, указанном в абзаце шестом пункта 3.11 настоящего Указания счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

3.14. В случае использования метода ЭПС организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости долгового обязательства, увеличивающую процентные расходы до величины процентных расходов, рассчитанной с применением метода ЭПС (далее – корректировка, увеличивающая процентные расходы), и корректировку стоимости долгового обязательства, уменьшающую процентные расходы до величины процентных расходов, рассчитанной с применением метода ЭПС (далее – корректировка, уменьшающая процентные расходы), не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства;

на дату прекращения признания долгового обязательства.

3.15. Организация должна отразить корректировку, увеличивающую процентные расходы, по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.16. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую процентные расходы, по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71104.

3.17. При полном погашении долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в предусмотренный договором срок организация должна отразить списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.15 или пунктом 3.16 настоящего Указания.

3.18. Организация должна отразить корректировку, увеличивающую процентные расходы, по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.19. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую процентные расходы, по облигациям или векселю бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71104.

3.20. При полном погашении долгового обязательства по облигациям или векселю в предусмотренный ими срок организация должна отразить списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.18 или пунктом 3.19 настоящего Указания.

3.21. Организация должна отражать капитализацию затрат по заимствованиям по договору займа или кредитному договору в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 23 следующими бухгалтерскими записями:

3.21.1. Капитализацию суммы начисленных процентов по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (далее – счет № 60415), или счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (далее – счет № 60906), или счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества» (далее – счет № 61911) в зависимости от квалифицируемого актива

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

3.21.2. Капитализацию суммы амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании этого счета по учету корректировок в данной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

3.22. Организация должна отражать капитализацию затрат по заимствованиям по облигациям или векселю в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 23 следующими бухгалтерскими записями:

3.22.1. Капитализацию суммы начисленных процентов (купона) по облигациям или векселю:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.22.2. Капитализацию суммы амортизации дисконта по облигациям или векселю:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

3.22.3. Капитализацию суммы амортизации премии по облигациям или векселю:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива.

3.22.4. Капитализацию суммы амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Дебет счета № 60415, или счета № 60906, или счета № 61911 в зависимости от квалифицируемого актива

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае утверждения в учетной политике организации решения об использовании этого счета по учету корректировок в данной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, после первоначального признания

4.1. Организация должна после первоначального признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до его амортизированной стоимости бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.15, 3.16, 3.18, 3.19, 4.2 и 4.3 настоящего Указания не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Сумма корректировки стоимости долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, до его амортизированной стоимости определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета затрат по заимствованиям, связанных с указанным долговым обязательством, в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения суммы корректировки.

4.2. В случае если организация пересматривает расчетные суммы выплат по долговому обязательству по договору займа или кредитному договору, оцениваемому по амортизированной стоимости, организация должна отразить корректировку его стоимости в соответствии с пунктом B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

4.2.1. Корректировку, увеличивающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

4.2.2. Корректировку, уменьшающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71507.

4.3. В случае если организация пересматривает расчетные суммы выплат по долговому обязательству по облигациям или векселю, оцениваемому по амортизированной стоимости, организация должна отразить корректировку его стоимости в соответствии с пунктом B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

4.3.1. Корректировку, увеличивающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

4.3.2. Корректировку, уменьшающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета № 71507.

4.4. Организация должна списывать в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 разницу при первоначальной оценке, отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктами 2.15 и 2.16 настоящего Указания, связанную с долговым обязательством,

оцениваемым по амортизированной стоимости, после его первоначального признания не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

4.5. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.15 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

4.5.1. Списание положительной разницы при первоначальной оценке на расходы:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

4.5.2. Списание отрицательной разницы при первоначальной оценке на доходы:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета № 71507.

4.6. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

4.6.1. Списание положительной разницы при первоначальной оценке на расходы:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

4.6.2. Списание отрицательной разницы при первоначальной оценке на доходы:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета № 71507.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания

5.1. Организация после первоначального признания долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, должна отражать на счетах бухгалтерского учета его переоценку до справедливой стоимости (далее – переоценка) не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сумма переоценки долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета затрат по

заимствованиям, связанных с указанным долговым обязательством, в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения суммы данной переоценки.

5.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с пунктами 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9.

5.3. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, обусловленную изменением кредитного риска по указанному долговому обязательству, за исключением случая, указанного в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, в составе прочего совокупного дохода следующими бухгалтерскими записями:

5.3.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» (далее – счет № 10626)

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» (далее – счет № 10627).

5.4. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, не обусловленную изменением

кредитного риска по указанному долговому обязательству, в составе прибыли или убытка следующими бухгалтерскими записями:

5.4.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.4.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по договору займа или кредитному договору:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 71507.

5.5. В случае, указанном в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, организация должна отражать переоценку долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в составе прибыли или убытка бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 5.4.1 и 5.4.2 пункта 5.4 настоящего Указания.

5.6. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по облигациям или векселю, обусловленную изменением кредитного риска по указанному долговому обязательству, за исключением случая, указанного в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, в составе прочего совокупного дохода следующими бухгалтерскими записями:

5.6.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета № 10626

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.6.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 10627.

5.7. Организация должна отражать переоценку долгового обязательства по облигациям или векселю, не обусловленную изменением кредитного риска по указанному долговому обязательству, в составе прибыли или убытка следующими бухгалтерскими записями:

5.7.1. Переоценку, увеличивающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета № 71508

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.7.2. Переоценку, уменьшающую стоимость долгового обязательства по облигациям или векселю:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 71507.

5.8. В случае, указанном в пункте 5.7.8 МСФО (IFRS) 9, организация должна отражать переоценку долгового обязательства по облигациям или векселю в составе прибыли или убытка бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 5.7.1 и 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Указания.

5.9. Организация должна списывать в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 разницу при первоначальной оценке, отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктами 2.15 и 2.16 настоящего Указания, связанную с долговым обязательством,

оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после его первоначального признания не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату, когда справедливая стоимость долгового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была оценена с использованием метода оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

5.10. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.15 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.5.1 и 4.5.2 пункта 4.5 настоящего Указания.

5.11. Организация должна отражать списание разницы при первоначальной оценке, отраженной на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Указания, связанной с долговым обязательством по облигациям или векселю, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.6.1 и 4.6.2 пункта 4.6 настоящего Указания.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания долговых обязательств

6.1. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания долгового обязательства или его части при

наступлении одного из обстоятельств, указанных в пунктах 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

6.2. Организация должна отразить погашение основной суммы долга (части основной суммы долга) по договору займа или кредитному договору в результате произведенного ею платежа в предусмотренный договором срок бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.3. Организация должна отразить погашение основной суммы долга (части основной суммы долга) по облигациям или векселю в результате произведенного ею платежа в предусмотренный облигациями или векселем срок бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.4. Организация должна отразить погашение задолженности по выплате процентов по договору займа или кредитному договору в результате произведенного ею платежа бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.5. Организация должна отразить погашение задолженности по выплате процентов (купона) по облигациям или векселю в результате произведенного ею платежа бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.6. В случае изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, которое признается существенным в соответствии с пунктом В3.3.6 МСФО (IFRS) 9, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального долгового обязательства и признание долгового обязательства с измененными условиями.

6.7. В случае отражения прекращения признания долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в результате существенного изменения его условий организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

 списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, оцененной на дату прекращения его признания, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.7.1–6.7.7 настоящего пункта;

 признание долгового обязательства по договору займа или кредитному договору с измененными условиями бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.8 настоящего пункта;

 затраты, непосредственно связанные с изменением условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.9 настоящего пункта;

 финансовый результат от существенного изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.10 настоящего пункта;

 списание относящейся к долговому обязательству по договору займа или кредитному договору суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 6.8 настоящего Указания.

6.7.1. Списание непогашенной основной суммы долга 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» (далее – счет № 61603).

6.7.2. Списание невыплаченных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженных на счете по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61603.

6.7.3. Списание остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

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

6.7.4. Списание остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 61603.

6.7.5. Списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

6.7.6. Списание остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 61603.

6.7.7. Списание остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.7.8. При первоначальном признании долговое обязательство по договору займа или кредитному договору с измененными условиями отражается по его справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету долгового обязательства с измененными условиями).

6.7.9. Оплата затрат, непосредственно связанных с изменением условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.7.10. Финансовый результат от существенного изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от существенного изменения условий долгового обязательства,

или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61603, если признается убыток от существенного изменения условий долгового обязательства.

6.8. При прекращении признания долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в результате существенного изменения его условий организация должна одновременно с осуществлением бухгалтерских записей, предусмотренных подпунктами 6.7.6 и 6.7.7 пункта 6.7 настоящего Указания, отразить списание суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, относящейся к указанному долговому обязательству, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10627

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (далее – счет № 10801) (счета № 10901 «Непокрытый убыток» (далее – счет № 10901), если в составе прочего совокупного дохода ранее признана прибыль от уменьшения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска,

или

Дебет счета № 10801 (счет № 10901)

Кредит счета № 10626, если в составе прочего совокупного дохода ранее признан убыток от увеличения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

6.9. В случае досрочного погашения долгового обязательства по договору займа или кредитному договору организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, оцененной на дату его досрочного погашения, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.7.1–6.7.7 пункта 6.7 настоящего Указания;

платеж, произведенный в счет погашения основной суммы долга и

выплаты процентов по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов;

финансовый результат от досрочного погашения долгового обязательства по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.7.10 пункта 6.7 настоящего Указания;

списание относящейся к долговому обязательству суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 6.8 настоящего Указания.

6.10. В случае досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя организацией, являющейся эмитентом облигаций (лицом, выдавшим вексель), такая организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю, оцененной на дату их погашения (приобретения), бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.10.1–6.10.8 настоящего пункта;

оплату погашаемых (приобретаемых) облигаций или векселя (оплату долгового компонента конвертируемых облигаций) бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.10.9 настоящего пункта;

затраты, связанные с погашением (приобретением) облигаций или векселя (затраты, отнесенные к долговому компоненту конвертируемых облигаций), бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.10.10 настоящего пункта;

финансовый результат от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 6.10.11 настоящего пункта;

списание относящейся к долговому обязательству по погашаемым (приобретаемым) облигациям или векселю суммы, отраженной на счете

№ 10626 или счете № 10627, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 6.11 настоящего Указания.

6.10.1. Списание суммы номинальных стоимостей (суммы непогашенных остатков номинальных стоимостей) погашенных (приобретенных) облигаций или номинальной стоимости (непогашенного остатка номинальной стоимости) погашенного (приобретенного) векселя с учетом суммы начисленного дисконта отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 61603.

6.10.2. Списание невыплаченных процентов (купона), начисленных по погашаемым (приобретаемым) облигациям или векселю, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету начисленных процентов) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 61603.

6.10.3. Списание остатка по лицевому счету по учету премии по облигациям или векселям, открытому на счете № 52008 или счете № 52308, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 или счета № 52308 (лицевой счет по учету премии по облигациям или векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг

Кредит счета № 61603.

6.10.4. Списание остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

6.10.5. Списание остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость облигаций или векселей

Кредит счета № 61603

6.10.6. Списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость облигаций или векселей.

6.10.7. Списание остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 61603.

6.10.8. Списание остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.10.9. Оплата погашаемых (приобретаемых) облигаций или векселя (оплата долгового компонента конвертируемых облигаций) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.10.10. Оплата затрат, связанных с погашением (приобретением) облигаций или векселя (затрат, отнесенных к долговому компоненту конвертируемых облигаций), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.10.11. Финансовый результат от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 71507, если признается прибыль от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя,

или

Дебет счета № 71508

Кредит счета № 61603, если признается убыток от досрочного погашения (приобретения) облигаций или векселя.

6.11. Одновременно с бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктами 6.10.7 и 6.10.8 пункта 6.10 настоящего Указания, организация должна отразить списание суммы, отраженной на счете № 10626 или счете № 10627, относящейся к долговому обязательству по погашаемым (приобретаемым) облигациям или векселю, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10627

Кредит счета № 10801 (счет № 10901), если в составе прочего совокупного дохода ранее признана прибыль от уменьшения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска,

или

Дебет счета № 10801 (счет № 10901)

Кредит счета № 10626, если в составе прочего совокупного дохода ранее

признан убыток от увеличения справедливой стоимости долгового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

6.12. Реализация облигаций, приобретенных организацией, являющейся их эмитентом, отражается такой организацией бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Указания.

6.13. В случае погашения (приобретения) конвертируемых облигаций организация, являющаяся их эмитентом, должна применить пункты AG33 и AG34 МСФО (IAS) 32 и отразить оплату погашаемых (приобретаемых) конвертируемых облигаций, относящуюся к долевному компоненту указанных облигаций, и оплату затрат, относящихся к долевному компоненту указанных облигаций, одновременно с отражением объектов бухгалтерского учета, указанных в пункте 6.3, подпунктах 6.10.9 и 6.10.10 пункта 6.10 настоящего Указания, следующими бухгалтерскими записями:

6.13.1. Оплата конвертируемых облигаций, относящаяся к долевному компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета № 53001

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.13.2. Оплата затрат, относящихся к долевному компоненту конвертируемых облигаций:

Дебет счета № 53001

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

6.14. В случае конвертации облигаций в акции организация, являющаяся их эмитентом, должна отразить списание балансовой стоимости долгового обязательства по ним бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.10.1–6.10.8 пункта 6.10 настоящего Указания.

В случае конвертации облигаций в акции организация, являющаяся их эмитентом, должна отразить увеличение своего уставного капитала в результате выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством

конвертации облигаций, одновременно следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61603

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (далее – счет № 60322)

и

Дебет счета № 60322

Кредит счета № 10207 «Уставный капитал некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, созданных в форме акционерного общества».

6.15. Организация должна отразить возврат ей имущества, переданного ею в обеспечение исполнения долговых обязательств, при прекращении соглашения об обеспечении исполнения долгового обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91411, или счета № 91412, или счета № 91413 в зависимости от вида имущества.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁷.

7.2. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

7.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

⁷ Введены 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».

заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года
№ ПСД-17) вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина