



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
на № 47/24 от 29.08.2024

О разъяснении положений  
нормативных актов Банка России

Генеральному директору  
ООО «НПП ЮвелирСофт»

Д.С. Румянцеву

[rumd@uvelirsoft.ru](mailto:rumd@uvelirsoft.ru)

Уважаемый Дмитрий Сергеевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение ООО «НПП ЮвелирСофт» от 29.08.2024 № 47/24 (вх. № 461731 от 29.08.2024) и сообщает следующее.

По вопросу 1 обращения.

В случае если заем на нерыночных условиях привлечен ломбардом от акционера (участника), действующего в качестве собственника<sup>1</sup>, то согласно пункту 1.9 Положения Банка России № 486-П<sup>2</sup> разница между справедливой стоимостью обязательства по такому договору займа при первоначальном признании и ценой сделки (суммой займа) отражается ломбардом на счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств (например, счет № 42321 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств

<sup>1</sup> Собственники – держатели инструментов, классифицированных как собственный капитал (пункт 9 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

<sup>2</sup> Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

физических лиц» (далее – счет № 42321) или, соответственно, счет № 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц» (далее – счет № 42320)), в корреспонденции со счетом № 11301 «Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)» (далее – счет № 11301) или счетом № 11302 «Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)» (далее – счет № 11302) без применения счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» и счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

Ломбард самостоятельно определяет, является ли операция по своему экономическому содержанию операцией с собственниками, действующими в этом качестве. Такими операциями, например, могут являться вклады акционеров (участников) в капитал, выкуп собственных долевых инструментов организации и распределения капитала акционерам (участникам).

По вопросу 2 обращения.

По мнению Департамента, положительная разница между справедливой стоимостью обязательства по договору займа со ставкой процента существенно выше рыночной процентной ставки, полученного ломбардом от акционера (участника), при первоначальном признании и суммой такого займа может по своему экономическому содержанию представлять собой сумму, распределенную акционеру (участнику), действующему в качестве собственника.

Согласно пункту 1.9 Положения Банка России № 486-П указанная разница отражается ломбардом бухгалтерской записью:

Дебет счета № 11302

Кредит счета № 42320.

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью обязательства по договору займа при первоначальном признании и суммой этого займа, учтенная на счете № 11302, в дальнейшем может быть списана ломбардом, например, при совершении с акционером (участником), действующим в качестве собственника, другой сделки на нерыночных условиях, в результате которой должно признаваться увеличение капитала ломбарда. Списание ранее накопленной суммы уменьшения капитала, учтенной на счете № 11302, ломбард вправе отразить бухгалтерской записью в соответствии с абзацем седьмым пункта 1.9 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П.

По вопросу 3 обращения.

Требования абзаца десятого пункта 1.9 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П должны применяться ломбардом к остаткам, сформировавшимся на счетах №№ 11301 и 11302 в результате операций с выпущенными облигациями, классифицированными ломбардом как долевой инструмент.

И.о. директора Департамента  
регулирования бухгалтерского учета

В.В. Двойнишников