Приложение № 10 Учетной политики

Выдача займов и размещение денежных средств

* Выдачей денежных средств по договору займа является передача денежных средств по заключенному между НФО и клиентом (далее - заемщик) договору займа в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также, в случае выдачи потребительского займа.
* Размещением денежных средств по договору банковского вклада является передача денежных средств по заключенному между НФО и кредитной организацией договору банковского вклада в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Учет ведется на следующих балансовых счетах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Выданные ДС (займы)** | | |
| Выданный займ физлицу- основное тело (активный) | 48601 | Аналитический учет в разрезе договора/транша/физлица  Для составления отчетности – учет по срокам до погашения |
| Проценты начисленные (по условиям договора) (активный) | 48602 | Аналитический учет в разрезе договора/транша/физлица |
| Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам (активный) | 48603 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48604 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам (пассивный) | 48605 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам (активный) | 48606 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Корректировки, **увеличивающие** стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам (активный) | 48607 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору  **Применяется для расчета амортизированной стоимости** |
| Корректировки, **уменьшающие** стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48608 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору  **Применяется для расчета амортизированной стоимости** |
| Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48609 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам (пассивный) | 48610 | Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору |
| ***При учете линейным методом (по условиям договора) применяются счета 48601-48606*** | | |
| **Размещенные ДС** | | |
| Депозиты в кредитных организациях (активный) | 20601 | Аналитический учет осуществляется по каждому договору |
| Депозиты в банках-нерезидентах (активный) | 20602 |
| Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях (активный) | 20603 |
| Начисленные проценты по депозитам в банкахнерезидентах (активный) | 20604 |
| Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях (пассивный) | 20605 |
| Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах  (пассивный) | 20606 |
| Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях (активный) | 20607 |
| Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидента (активный) | 20608 |
| Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях (активный) | 20609 |
| Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах (активный) | 20610 |
| Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях (пассивный) | 20611 |
| Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах (пассивный) | 20612 |
| Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях (пассивный) | 20613 |
| Расчеты по процентам по депозитам в банкахнерезидентах (пассивный) | 20614 |
| Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях (пассивный) | 20615 |
| Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах (пассивный) | 20616 |

1. Начисление процентных доходов, расходов, прочих доходов/расходов производится на отдельных счетах (активные счета) – на примере по учету займов – БС 48602, 48603, 48605
2. Уплата (отражение оплаты) процентных доходов, расходов, прочих доходов/расходов производится на отдельных счетах (пассивные счета) – в наименовании счетов первым стоит слово «Расчеты» - на примере по учету займов - БС 48604, 48606, 48609
3. Происходит сворачивание остатков (пассивные перекрывают активные) – как пример это проводки по сворачиванию начисленных и уплаченных процентов по выданным займам ФЛ - Дт 48609 Кт 48602

Этапы

1. **Выдача ДС/размещение ДС**
2. **Отражение в БУ (выдачи ДС/размещения ДС) и залог**

|  |  |
| --- | --- |
| **Отражение в бухгалтерском учете операций** **по выдаче** (размещению) денежных средств НФО **по договору займа** осуществляется на дату передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.  **Отражение в бухгалтерском учете операций** **по выдаче** (размещению) денежных средств отдельной некредитной финансовой организацией **по договору банковского вклада** осуществляется на дату поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый отдельной некредитной финансовой организации в кредитной организации.  **Отражение в бухгалтерском учете возврата** суммы **займа** осуществляется на дату передачи заемщиком денежных средств в кассу отдельной некредитной финансовой организации или на дату зачисления на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации, являющейся займодавцем по договору займа.  **Отражение в бухгалтерском учете возврата** суммы **депозита** осуществляется на дату зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклад | Поясняется различия в датах отражения в БУ – как выдачи/размещения так и по возврату ДС.  Дата отражения в БУ выдачи ДС – дата передачи ДС либо через банковский счет (перевод), либо через кассу.  Дата отражения в БУ размещения ДС - является дата поступления ДС на счет по депозиту  Дата возврата ранее выданных ДС - дата передачи ДС в кассу, дата зачисления на банковский счет займодавца (на счет ломбарда в банке)  Дата возврата ранее размещенных ДС – дата зачисления ДС на банковский счет ломбарда |
| Основанием отражения в БУ по выдаче/возврату – всегда являются первичные документы | |
| **При первоначальном признании** выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете отражаются суммы займов и депозитов, **фактически перечисленные (переданные) по указанным договорам**.  **Выдача (размещение) д**енежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отражается бухгалтерской записью:  **Дебет** счета № 20601 «Депозиты в кредитных организациях», № 20602 «Депозиты в банках - нерезидентах»,  **Дебет** счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам»,  **Кредит** счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах» | Отражение в БУ выдачи ДС и размещения ДС при первоначальном признании – в сумме ФАКТИЧЕСКИ выданных или перечисленных ДС  Дт 20601/20602 Кт 202/205 – размещение ДС  Дт 48601 Кт 202/205 – выдача ДС |
| **Перечисление денежных средств** отдельной некредитной финансовой организацией **в оплату прочих расходов** (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:  **Дебет** счета № 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах»,  **Дебет** счета № 48606 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам»,  **Кредит** счета по учету денежных средств. | Отражение в БУ оплаты прочих расходов  Дт 20607/20608 Кт счета по учету денежных средств. – при размещении ДС  Дт 48606 Кт счета по учету денежных средств. – при выдаче ДС |
| Внебалансовый учет ведется в разделе 5 (486-П) «Операции финансовой аренды, займы выданные, условные обязательства и условные требования»  *по Плану счетов (приказ № 94н) - забалансовые счета 001, 008 , 009 и 011*  913 - Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства (пассивный)  По видам обеспечения:  91311 Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам  91312 Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов  91313 Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам  В аналитическом учете открываются счета **по каждому виду обеспечения** и **по каждому договору.**  **Оценку справедливой стоимости полученного залога ломбардом осуществляется**  **для целей бухгалтерского учета по окончании отчетного периода (31.12.отчетного года).**  Корреспондируют ВСЕГДА со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».  91414 - Полученные гарантии и поручительства.  На данном счете осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных некредитной финансовой организацией в обеспечение размещенных средств (активный)  Порядок аналитического учета на счете – № 91414 определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому договору гарантии (поручительства).  Корреспондируют ВСЕГДА со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи». | Типовые проводки   1. Принятые в обеспечение по выданным (размещенным) средствам ценности и имущество - Дт 99998 Кт 91311/91312/91313 2. Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки - Дт 99998 Кт 91311/91312/91313 3. Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки – Дт 91311/91312/91313 Кт 99998 4. Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества - Дт 91311/91312/91313 Кт 99998 5. Полученные в обеспечение выданных (размещенных) средств независимые гарантии и поручительства – Дт 91414 Кт 99999 6. Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата выданных (размещенных) средств – Дт 99999 Кт 91414   Пример:   1. Принят в обеспечение телефон в сумме 5000 руб. Открываем счет 91312 810 0 002 000 000 01. В 11-12 позиции счета «зашит» код вида обеспечения – ТЕХНИКА. 2. Проводка будет Дт 91312 810 0 002 000 000 01 Кт 99998 810 0 000 000 000 01 на сумму 5000 руб (в день выдачи залога и оформления залогового билета) 3. В УП определили, что переоценка залога осуществляется **по окончании отчетного периода** **(не позднее 31.12.)** и по итогам переоценки определили, что залог (телефон) стоит 5100 руб 4. В дату переоценки делаем проводку Дт 91312 810 0 002 000 000 01 Кт 99998 810 0 000 000 000 01 на сумму 100 руб 5. После переоценки остаток на ВБС 91312%01 будет 5100 руб 6. Погашение займа и возврат залога. Одновременно в день погашения займа делаем проводку по списанию залога. Дт 99998 810 0 000 000 000 01 Кт 91312 810 0 002 000 000 01 на сумму 5100 руб. |
| **Процентными доходами** в целях Положения 612-П признаются доходы отдельной некредитной финансовой организации, начисленные в виде процента, купона или дисконта, предусмотренного условиями договора займа или договора банковского вклада или условиями выпуска долговых ценных бумаг (далее - процентные доходы) (за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта) | При выдаче ДС и при размещении ДС ломбард всегда получает процентный доход.  Также процентным доходом является доход от выпуска долговых ценных бумаг. |
| **Прочими доходами** по договору займа в целях настоящего Положения признаются доходы (за исключением процентных доходов) отдельной некредитной финансовой организации, непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, **выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются частью ЭСП.** | **Прочие доходы**, непосредственно связанные с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа –  **все** **вознаграждения, комиссии, премии, надбавки**, выплаченные заемщиком по договору займа.  **Прочие расходы** (***затраты по сделке***), связанными с размещением денежных средств по договору займа/депозита - **все** **дополнительные расходы** (затраты), непосредственно связанные с предоставлением (привлечением) денежных средств по указанным договорам.  *Например:*   * *вознаграждение за оценку финансового положения заемщика, оценку и учет гарантий, залога и другого обеспечения* * *сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора,* * *государственные пошлины,* * *расходы на информационные и консультационные услуги,* * *услуги по оценке залогового имущества,* * *банковские комиссии при получении кредитов,* * *расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциям по привлечению денежных средств по договорам займа, ей.*   **Такие дополнительные доходы/расходы (затраты) являются частью ЭСП** |
| **Прочими расходами (затратами по сделке**), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты) отдельной некредитной финансовой организации по выдаче (размещению) денежных средств по указанным договорам. **Такие дополнительные расходы (затраты) являются частью ЭСП** |
| **В аналитическом учете отражаются операции по каждому договору займа или договору банковского вклада.**  При наличии в договоре займа или договоре банковского вклада условия о выдаче (размещении) денежных средств частями отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной части денежных средств.  Детализация аналитического учета выданных (размещенных) займов и депозитов должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации для формирования показателей отчетности, представляемой в Банк России. | Аналитический учет  – каждый договор (даже если заемщик один, но имеет несколько договоров)  - если транши, то каждый транш отдельно  - должен обеспечить получение ЦБ всей необходимой информации – то есть сроков оставшихся до погашения/возврата |

1. **Первоначальное признание**
2. **Расчет амортизированной стоимости/расчет ЭПС**
3. **Оценка рыночности ЭПС (профсуждение)**

**Методы оценки справедливой стоимости, алгоритм расчета амортизированной стоимости по выданным займам определены в Приложении № 16 Учетной политики**

**Метод эффективной процентной ставки** - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

**Эффективная процентная ставка** - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

**Неотъемлемые части ЭСП:**

* Процентные доходы
* Процентные расходы
* Прочие доходы и расходы (затраты по сделке)

**Процентные доходы** - доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада (депозита) и доходы, полученные в виде премии при выпуске (размещении) финансовых обязательств (облигаций, векселей)

**Процентные расходы** - расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по **ФО**.

**Амортизированная стоимость ФА или ФО - *сумма***, в которой оценивается ФА или ФО ***при первоначальном признании***, ***минус платежи в счет основной суммы долга***, ***плюс или минус величина накопленной амортизации***, рассчитанной с использованием ***метода эффективной процентной ставки***, *- разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения*, а также ***за вычетом снижения стоимости*** (*напрямую или путем использования счета оценочного резерва*) ***вследствие обесценения*** или невозможности взыскания задолженности.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода начисленные проценты отражаются отдельной НФО на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной договором займа или договором банковского вклада. (п. 4.8 612-П)

Отражение амортизированной стоимости (изменений амортизированной стоимости) по договору займа или договору банковского вклада осуществляется:

• не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала;

• на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада. (п. 4.12 612-П)

НФО амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада (депозита). (п. 4.13, 4.17 612-П)

Если ФИ с плавающей процентной ставкой и прочиедоходы и расходы, включенные в ЭСП относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки:

Период амортизации равен периоду до даты следующего пересмотра % ставки.

Пересмотр плавающей ставки → пересчет ЭСП и денежных потоков.

Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков.

Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада (депозита) осуществляется с применением новой ЭСП.

%-е Доходы (ЭСП) – % Доходы (по договору) = Корректировка стоимости депозитов (займов) – положительная /отрицательная разница.

Метод ЭПС не применяется:

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

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

- к договорам банковского вклада, **имеющим срок погашения «до востребования».**

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

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

Два действия ломбарда в дату выдачи (размещения ДС)

1. оценка указанных ДС по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке).
2. Определить, является ли процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада ставкой, соответствующей рыночным условиям. (ЭТО ДЕЛАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРОФСУЖДЕНИЯ - форма профсуждения представлена в приложении № 2 к Приложению № Учетной политики)

|  |  |
| --- | --- |
| На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада признается отдельной некредитной финансовой организацией нерыночной, если она **выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.**  **В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада** отдельной некредитной финансовой организацией применяется ЭСП, рассчитанная исходя из рыночных процентных ставок (далее - **рыночная ЭСП**), и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.  По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, отдельной некредитной финансовой организацией признается расход, если рыночная ставка выше ставки по договору займа или договору банковского вклада, или признается доход, если рыночная ставка ниже ставки по договору займа или договору банковского вклада.  **Разница** между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) по указанному договору суммой **отражается отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете**, в случае если справедливая стоимость выданного (размещенного) займа или депозита при первоначальном признании существенно отличается от выданной (размещенной) суммы.  **В случае если разница** между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) суммой является несущественной, **необходимость отражения указанной разницы в бухгалтерском учете определяется отдельной некредитной финансовой организацией.** | Если по п. 2 процентная ставка вне диапазона значений рыночных ставок, то применяется метод ЭСП рассчитанный из рыночных ставок и пересчитывается амортизированная стоимость   1. рыночная ЭСП 10%, выдали/разместили под ЭСП 12% - то признаем у себя расход 2. рыночная ЭСП 12%, выдали/разместили под ЭСП 10% - то признаем у себя доход 3. условия отражения в БУ – признак существенности. (то есть оценка делается, но не всегда отражается). Признак существенности закрепить в УП   **Если разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и суммой размещения существенна**   * 1. если **% (рын.)**  **ЭСП → расход**   **Дт 71502** «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»  **Кт Счета «**Корректировки, уменьшающие стоимость…»   * 1. если **% (рын.) ЭСП → доход**   **Дт Счета** «Корректировки, увеличивающие стоимость…»  **Кт 71501** «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»  **Критерии существенности и применяемые методы оценки объектов бухгалтерского учета утверждаются в Приложении № 16 Учетной политики.** |

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

**Понятия** **«наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» в настоящем Положении применяются в соответствии со значениями, приведенными в Приложении А к МСФО (IFRS) 13.**

В указанном случае разница между справедливой стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, и выданной (размещенной) суммой при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с подпунктами 4.23.1 и 4.23.2 Положения № 612-П.

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

**Сумма расхода** отражается бухгалтерской записью:

**Дебет** счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу отчета о финансовых результатах (далее - ОФР), установленному приложением 2 к настоящему Положению (далее - символ ОФР), подраздела «Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой»)

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

**Кредит** счета № 48608 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам»,

Признание расхода, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

1. размещение ДС

* Дт 71502 символ ОФР 41601/41602
* Кт 20611/20612

1. выданные ДС

* Дт 71502 символ ОФР 41605
* Кт 46808

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

**Сумма дохода** отражается бухгалтерской записью:

**Дебет** счета № 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках - нерезидентах»,

**Дебет** счета № 48607 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам

**Кредит** счета №71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой»)

Признание дохода, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

1. размещение ДС

* Дт 20609/20610
* Кт 71501 символ ОФР 32601/32602

1. выданные ДС

* Дт 48607
* Кт 71501 символ ОФР 32605

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

В указанном случае рассчитанная разница между справедливой стоимостью и выданной (размещенной) по договору суммой при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.24.1 и 4.24.2 Положения № 612-П.

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

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

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

Положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки - проводки.

1. размещение ДС

* Дт 20609/20610 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
* Кт 20611/20612 (лицевой счет для учета положительной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)

1. выдача ДС

* Дт 48607 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
* Кт 48608 (лицевой счет для учета положительной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)

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

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

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

Отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки - проводки.

1. размещение ДС

* Дт 20609/20610 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)
* Кт 20611/20612 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

1. выдача ДС

* Дт 48607 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)
* Кт 48608 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

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

Сумма, относимая **на увеличение доходов**, отражается бухгалтерской записью:

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

**Кредит** счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой»).

Сумма, относимая на увеличение доходов - проводки

1. размещение ДС

* Дт 20611/20612 (лицевой счет для учета положительной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)
* Кт 71501 символ ОФР 32601/32602

1. выдача ДС

* Дт 48608 (лицевой счет для учета положительной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)
* Кт 71501 символ ОФР 32605

Сумма, относимая **на увеличение расходов**, отражается бухгалтерской записью:

**Дебет** счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подраздела «Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой»)

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

Сумма, относимая на увеличение расходов - проводки.

1. размещение ДС

* Дт 71502 символ ОФР 41601/41602
* Кт 20609/20610 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)

1. выдача ДС

* Дт 71502 символ ОФР 41605
* Кт 46808 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)

**ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ, ПРИ ОПЕРАЦИЯХ ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ УЧРЕДИТЕЛЯМ (СОБСТВЕННИКАМ), УЧЕТ СПРАВЕДЛИВОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО АКТИВА ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ, ОТРАЖАЕТСЯ ПО СЧЕТАМ 11301/11302!!! ПОРЯДОК ИЗЛОЖЕН В ПРИЛОЖЕНИИ № 18 УП.**

1. **Последующая оценка стоимости займов**

|  |  |
| --- | --- |
| Отдельная некредитная финансовая организация **должна пересматривать ожидаемые потоки денежных средств** по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.  В этом случае отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется **пересчет амортизированной стоимости** выданного (размещенного) займа или депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных указанным договором, **с использованием первоначальной ЭСП.**  В указанном случае отдельная некредитная финансовая организация должна признать корректировку стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в составе доходов или расходов от операций с размещенными депозитами и выданными займами в последний календарный день квартала после даты пересмотра ожидаемых потоков денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада | Периодичность пересмотра ожидаемых потоков денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада  - при изменении расчетных оценок платежей  - при поступлениях (возврат или погашение)  Срок пересмотра - в последний календарный день квартала после даты пересмотра ожидаемых потоков денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада |
| Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.  ЭСП применяется отдельной некредитной финансовой организацией к амортизированной стоимости выданного займа или депозита на начало квартала при признании процентного дохода методом ЭСП. | |

1. **Последующая оценка процентных доходов/прочих доходов**

Начисление/получение процентного дохода и прочих доходов/расходов

|  |  |
| --- | --- |
| **Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете** подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.  Процентные доходы по договору займа или договору банковского вклада, начисленные **по ставке, определенной указанным договором**, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  **Дебет** счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях», № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках - нерезидентах»,  **Дебет** счета № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам», (**далее - счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам**)  **Кредит** счета №71001 «Процентные доходы» (по символу ОФР подраздела «Процентные доходы») | 1. размещение ДС   Дт 20603  Кт 71001 символ ОФР 31131/31132 (по депозитам, размещенным в КО и КО-нерезидентах)   1. выдача ДС   Дт 48602  Кт 71001 символ ОФР 31118 (по займам выданным ФЛ) или 31119 (по займам выданным ФЛ – нерезидентам) |
| **Получение процентного дохода** отдельной некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:  **Дебет** счета по учету денежных средств  **Кредит** счета № 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях», № 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках - нерезидентах»,  **Кредит** счета № 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам», (**далее - счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам**). | 1. размещение ДС   Дт 20501/202  Кт 20613/20614   1. выдача ДС   Дт 47423 (оплата посредством банковской карты через терминал)  Кт 48609 |
| **Суммы начисленного** в соответствии с пунктом 4.25 настоящего Положения и **полученного процентного дохода**, относящегося к **текущему месяцу**, списываются отдельной некредитной финансовой организацией со счетов расчетов по процентам по размещенным средствам бухгалтерской записью:  **Дебет** счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам  **Кредит** счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам. | На примере выдачи ДС  Дт № 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам», (**далее - счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам**)  Кт № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам», (**далее - счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам**) |
| **Получение** отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств от заемщика **в оплату прочих доходов** по договору займа отражается бухгалтерской записью (на полную сумму полученных прочих доходов, относящихся к будущим периодам - на аванс полученный):  **Дебет** счета по учету денежных средств  **Кредит** счета № 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам», (**далее - счета по учету расчетов по прочим доходам по займам)** | Дт 20501/202  Кт 48604 |
| **Начисление прочих доходов** по договору займа производится отдельной некредитной финансовой организацией равномерно в течение срока действия договора и отражается бухгалтерской записью:  **Дебет** счета № 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам», **(далее - счета по учету начисленных прочих доходов по займам)**  **Кредит** счета №71002 «Комиссионные доходы» (по символу ОФР подраздела «Комиссионные доходы») | Начисление прочих доходов – равномерно в течение срока действия договора  **Дебет** счета № 48603  **Кредит** счета №71002 «Комиссионные доходы» по символу ОФР 31218/31219 по ФЛ и по ФЛ – нерезам |
| **Списание оплаченной** (полученной от заемщика) **суммы прочих доходов**, относящейся **к текущему месяцу**, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  **Дебет** счета по учету расчетов по прочим доходам по займам **Кредит** счета по учету начисленных прочих доходов по займам. | Списание суммы прочих расходов текущего месяца  Дт № 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам», (**далее - счета по учету расчетов по прочим доходам по займам)**  Кт № 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам», **(далее - счета по учету начисленных прочих доходов по займам)** |
| **Начисление прочих расходов** (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада производится отдельной некредитной финансовой организацией **равномерно в течение срока действия договора**.  Прочие расходы (затраты по сделке) отдельной некредитной финансовой организации по выдаче (размещению) денежных средств, **относящиеся к текущему месяцу, отражаются бухгалтерской записью:**  **Дебет** счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» (по символу ОФР подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы»)  **Кредит** счета № 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах»,  **Кредит** счета № 48605 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам», **(далее - счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств).** | Начисление прочих расходов (текущий месяц)   1. размещение ДС   Дт 71003 символ ОФР 31329/31330 расходы по сделкам с КО и КО-нерезидентами  Кт 20605/20606   1. выдача ДС   Дт 71003 символ ОФР 31318/31319 с ФЛ и ФЛ-нерезами  Кт 48605 |
| Перечисление денежных средств отдельной некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:  **Дебет** счета № 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах»,  **Дебет** счета № 48606 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам», (далее - счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств)  **Кредит** счета по учету денежных средств. | Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов   1. размещение ДС   Дт 20607/20608  Кт 20501   1. выдача ДС   Дт 48606  Кт 20501 |
| **Списание суммы прочих расходов** (затрат по сделке), **относящейся к текущему месяцу**, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  **Дебет** счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств  **Кредит** счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств | Списание суммы прочих расходов (текущий месяц)  Дт 48605  Кт 48606 |

1. **Отражение в БУ всех изменений по оценке**

|  |  |
| --- | --- |
| **Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита** в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерскими записями:   1. увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита:   **Дебет** счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств  **Кредит** счета  № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам»);   1. уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита:   **Дебет** счета  № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам»)  **Кредит** счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств. | **увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита:**   1. размещение ДС   Дт 20609/20610  Кт 71501 символ ОФР 32101/32102   1. выдача ДС   Дт 48607  Кт 71501 символ ОФР 32401/32402 – доходы по выданным займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам/физическим лицам-нерезидентам  **уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита:**   1. размещение ДС   Дт 71502 символ ОФР 32101/32102 41101/41102  Кт 20611/20612   1. выдача ДС   Дт 71502 символ ОФР 41401/41402 расходы по выданным по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам/физическим лицам-нерезидентам  Кт 48608 |
| После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов **не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада** отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.35.1 и 4.35.2 Положения № 612-П. | **Корректировки после первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, вкладов (депозитов) -** не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.  Корректировка **до амортизированной стоимости** выданных (размещенных) займов или депозитов, **увеличивающая процентные доходы.**   1. размещение ДС   Дт 20609/20610  Кт 71005 символ ОФР 31529/31530-Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования   1. выдача ДС   Дт 48607  Кт 71005 символ ОФР 31518/31519- Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования  Корректировка **до амортизированной стоимости** выданных (размещенных) займов или депозитов, **уменьшающая процентные доходы.**   1. размещение ДС   Дт 71006 символ ОФР 31629/31630 - Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования  Кт 20611/20612   1. выдача ДС   Дт 71006 символ ОФР 31618/31619 - Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования  Кт 48608  **При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.** |
| Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, **увеличивающая процентные доходы**, отражается бухгалтерской записью:  **Дебет** счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств  **Кредит** счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по символу ОФР подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»).  При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств. |
| Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, **уменьшающая процентные доходы**, отражается бухгалтерской записью:  **Дебет** счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по символу ОФР подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»)  Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.  При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств |

1. **Возврат ДС/досрочный возврат займа, реализация залога**

|  |  |
| --- | --- |
| Возврат ДС/досрочный возврат займа | |
| **Частичный или полный возврат** выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в даты, определенные условиями договора, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:  **Дебет** счета по учету денежных средств  **Кредит** счета по учету размещенных денежных средств. | На примере возврат выданных займов  Дт 47423 (внесение денежных средств через терминал банковской картой)  Кт 48601 |
| **При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора**, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно.  При досрочном погашении (возврате) займа или депозита на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада на дату отражения в учете уступки требования кредитором другому лицу в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату досрочного погашения или дату отражения в учете уступки требования включительно.  По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу отдельная некредитная финансовая организация должна проверить наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада и произвести корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктами 4.44 и 4.45 настоящего Положения.  По состоянию на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также на дату отражения в учете уступки кредитором другому лицу требования по договору займа или по договору банковского вклада в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией отражается корректировка стоимости размещенных средств до амортизированной стоимости.  **Досрочное погашение (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада** отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета **с использованием балансового счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».**  Возврат заемщиком или кредитной организацией денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, а также уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада в бухгалтерском учете отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с подпунктами 4.36.1-4.36.11 Положения № 612-П | * При погашении (возврате) займа или депозита - **в дату, установленную условиями договора.** * При досрочном погашении (возврате) займа или депозита - **на дату досрочного погашения** займа или возврата денежных средств вкладчику. * При уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада - **на дату отражения в учете уступки требования** кредитором другому лицу.   В бухгалтерском учете подлежат отражению ***начисленные по даты возврата (погашения/уступки требования) включительно***:   * процентный доход * прочие доходы и * прочие расходы (затраты по сделке)   **Досрочное погашение** (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, **уступка требования** по договору займа или по договору банковского вклада отражаются на счетах **№ 61217** «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».  Списание основной суммы займа или банковского вклада при досрочном погашении (возврате), а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада.  Дт 61217  Кт 48601  Списание суммы непогашенных процентов по договору займа или по договору банковского вклада, отраженной на счете по учету начисленных процентов по размещенным средствам.  Дт 61217  Кт 48602  Поступление денежных средств или признание дебиторской задолженности при досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада.  Дт 47423 (оплата долга через терминал банковской картой)  Кт 61217  Списание остатка на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада.  Дт 61217  Кт 48607  Списание остатка на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада.  ДТ 48608  Кт 61217  Списание остатка на счете по учету расчетов по прочим доходам по займам, сумма которого не подлежит возврату контрагенту  Дт 48604  Кт 61217  Списание остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств, сумма которого не подлежит возврату контрагентом.  Дт 61217  Кт 48606  **Положительный финансовый результат** **от досрочного погашения** (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада.  Дт 61217  Кт 71501 ОФР символ ОФР 32401/32402 – доходы по выданным займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам/физическим лицам-нерезидентам  **Отрицательный финансовый результат от досрочного погашения** (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада.  Дт 71502 символ ОФР 41401/41402 расходы по выданным по займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, физическим лицам/физическим лицам-нерезидентам  Кт 61217 |
| Реализация отдельной некредитной финансовой организацией - залогодержателем предмета залога, полученного в обеспечение выданного займа, право собственности на который к залогодержателю не переходит | |
| Реализация отдельной некредитной финансовой организацией - залогодержателем предмета залога, полученного в обеспечение выданного займа, право собственности на который к залогодержателю не переходит, отражается отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами 4.47.1-4.47.7 настоящего пункта.  Выбытие предмета залога отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или №91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»  Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».  Поступление денежных средств от реализации предмета залога отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».  Начисленный процентный доход по договору займа на дату реализации предмета залога отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.38.1 пункта 4.38 настоящего Положения.  Списание непогашенной задолженности по договору займа и процентам, начисленным на дату реализации предмета залога, отражается бухгалтерскими записями:  Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кредит счета по учету размещенных денежных средств (на сумму основного долга);  Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам (на сумму процентов).  Причитающая к выплате залогодателю разница между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой неисполненного обязательства по займу и начисленным процентам, обеспеченного залогом, отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».  Выплата залогодателю суммы разницы отражается бухгалтерской записью: Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» Кредит счета по учету денежных средств.  В случае если сумма, вырученная при реализации предмета залога, меньше величины неисполненного обязательства, обеспеченного залогом, то убыток относится на расходы и отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (по символу ОФР «прочие расходы»)  Кредит счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков». | В данном пункте в Положении 612-П рассматривается вариант залога, который не соответствует типу имущества как средство труда или предмет труда.  Поступление денежных средств от реализации залогового имущества  Дт 20202 «Касса организации» (20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»)  или  Дт счет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами 60322/60323  Кт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Списание остатка основного долга  Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кт Счет учета основного долга (счет 48601)  Списание остатка начисленных процентов  Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кт Счет учета начисленных процентов (счет 48602)  Списание остатка расчетов по процентам  Дт Счет учета расчетов по процентам (счет 48609)  Кт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Списание остатка начисленных прочих доходов (допускается только по выданным займам)  Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кт Счет учета начисленных прочих доходов (счет 48603)  Списание остатка расчетов по прочим доходам (допускается только по выданным займам  Дт Счет учета расчетов по прочим доходам (счет 48604)  Кт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Списание остатков корректировок, уменьшающих стоимость средств до амортизированной стоимости, рассчитанной по методу ЭСП  Дт Счет учета корректировок, уменьшающих стоимость средств (счет 48608)  Кт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Списание остатков корректировок, увеличивающих стоимость средств до амортизированной стоимости, рассчитанной по методу ЭС  Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кт Счет учета корректировок, увеличивающих стоимость средств (счет 48607)  Списание существенных расходов, связанных с выдачей займа, размещением вклада, которые еще НЕ амортизированы  Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кт Счет учета расчетов по расходам, связанным с выдачей займа, размещением вклада, по договорам более года, которые признаны существенными (счет 48606)  Списание начисленных и признанных штрафов, пеней по договору  Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»  Одновременно с вышеуказанными проводками ломбардом отражается списание проданного заложенного имущества с внебалансовых счетов бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 4.40 Положения Банка России № 612-П.  Отражена причитающая к возврату заемщику разница между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой обязательств по займу и процентам.  Дт 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Причитающая к выплате залогодателю разница между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой неисполненного обязательства по займу и начисленным процентам, обеспеченного залогом  Причитающая к выплате залогодателю разница  Дт 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"  Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Заемщику выплачена разница между суммой, вырученной от реализации предмета залога, и суммой обязательств по займу и процентам.  Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Кт 20202 «Касса организации» (20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»)  В случае если сумма, вырученная при реализации предмета залога, меньше величины неисполненного обязательства, обеспеченного залогом, то убыток относится на расходы  Отражен расход на сумму разницы между суммой, вырученной от реализации предмета залога и суммой обязательств по займу и процентам. Проводка не отражается, если имеются юридические основания взыскания задолженности с заемщика.  Дт 71702 "Расходы по другим операциям" По символу ОФР "прочие расходы" 53703  Кт 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков"  Согласно пункту 5 статьи 13 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – Закон «О ломбардах») в случае, если в течение трех лет со дня продажи невостребованной вещи заемщик не обратился за получением причитающихся ему денежных средств, данные денежные средства обращаются в доход ломбарда.  Согласно пункту 1 статьи 156 Налогового кодекса Российской Федерации налоговая база при реализации залогодержателем в установленном законодательством Российской Федерации порядке предмета невостребованного залога, принадлежащего залогодателю, определяется как сумма дохода, полученная им в виде вознаграждения (любых иных доходов).  Операция по признанию невостребованных заемщиком денежных средств доходом ломбарда отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР 52802 «прочие доходы»).  Расходы по НДС отражаются ломбардом бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ ОФР 55413 «расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»).  Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».  Начисление НДС, подлежащего уплате, отражается ломбардом следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»  Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».  Уплата в бюджет НДС отражается ломбардом бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»  Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».  **Внебалансовый учет предмета залога при его передаче из одного территориального подразделения в Головное подразделение для организации его реализации (продажи)**   1. для учета используется ВБС 91203 2. согласно Положения № 486-П в характеристике счета указано – счет для учета разных ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, на комиссию (ВБС № 91203). Ценности и документы учитываются в ценах, предусмотренных в приемосдаточных актах или в платежных требованиях или в условной оценке 1 рубль за документ, если цена не указана. Аналитический учет ведется на лицевых счетах по видам ценностей, документов, по каждому подотчетному лицу. 3. если при передаче из одного подразделения ломбарда в другое, предмет залога принимает лицо, несущее за него ответственность, то в течении периода, когда предмет залога находится у указанного лица, ломбарду следует учитывать его на ВБС 91203. 4. ломбарду необходимо в учетной политике отразить, что ВБС 91203 в том числе используется для «учета имущества, запасов, материалов, списанных на расходы и переданных в подотчет сотрудникам организации/иным лицам, ответственным за сохранность при их доставке (далее «ответственное лицо»)   Проводки:  – прием от подразделения имущества (предмета залога) ответственным лицом за транспортировку (Дт 91203 Кт 99999) – оформляем на ФЛ, которое принимает данное имущество и отвечает за его доставку – ПРОВОДКА ОФОРМЛЯЕТСЯ В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ, КОТОРОЕ ОТПРАВЛЯЕТ ЗАЛОГ В ГОЛОВНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ. Порядок оценки предмета залога определяется Учетной политикой – на практике поступают так – если есть оценка стоимости, то ее и указывают, если нет, то в оценке 1 рубль.  – вторая проводка – она является обратной проводкой Дт 99999 Кт 91203 – это когда ответственное лицо (данное ФЛ) доставит имущество (предмет залога) в Головное подразделение. – ПРОВОДКА ОФОРМЛЯЕТСЯ В ГОЛОВНОМ ПОДРАЗДЕЛЕНИИ  Обоснование позиции – адресный ответ Центрального Банка на запрос ООО «НПП Ювелирсофт» № 44-14/10 от 12.01.2021 |

Пример отражения в бухгалтерском учете по досрочному погашению займа

|  |  |
| --- | --- |
| * Сумма займа: 100 000 рублей. * Процентная ставка: % (в день)=0,21%. * Дата выдачи: 10 сентября 20ХХ г. * Дата погашения: 10 октября 20ХХ г. * **ЭСП по договору = 110,29 %.** * **Рыночная ставка: 215,36 % годовых.** (срвзв. ставки по аналогич. займам других НФО). * **Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА не более 2% от цены сделки.** * **02 октября 20ХХ г. – заемщик погасил досрочно заем.**   ***Сальдо на счетах на 30.09.20ХХ***  48601 (А) – 100 000,00  48602 (А) – 4 200,00  48608 *(*л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости*)* (П) *– (-* 1 192,85)  71001 (П) Процентные доходы» – 4 200,00  71005 (П) Кор-ки увелич.процентные доходы…» - 2 082,86  71502 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами … - 3 275,71 | На дату досрочного погашения (02.10.20ХХ г.) необходимо начислить % доходы:  **02.10.20ХХ г.**  Дт 48602 – Кт 71001 – 420,00 руб. *(100 000,00 х 0,21% х 2 дн.)*  ***Сальдо на счетах по учету займа на 02.10.20ХХ г. (до операции погашения)***  48601 (А) – 100 000,00  48602 (А) – 4 620,00  48608 *(*л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости*)* (П) *– (-* 1 192,85)  Отражение досрочного погашения выданного займа (**с использованием б/счета 61217**)  **02.10.20ХХ г.**  Дт 61217 – Кт 48601 – 100 000,00 руб. *– списание суммы займа*  Дт 61217 – Кт 48602 – 4 620,00 руб *– списание суммы начисленных %*  Дт 48608 – Кт 61217 – 1 192,85 руб. *– списание суммы кор-ки до амортизированной стоимости*  Дт 20202 – Кт 61217 – 104 620,00 руб. *– взнос в кассу заемщиком денежных средств в погашение займа*  Дт 61217 – Кт 71501 – 1 192,85 руб. *– финансовый результат от досрочного погашения*  ***Сальдо на счетах на 02.10.20ХХ г. (после операции погашения)***  48601 (А) –0,00  48602 (А) –0,00  48608 *(*л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости*)* (П) *– 0,00*  71001 (П) Процентные доходы» – 4 620,00  71005 (П) Кор-ки увелич.процентные доходы…» - 2 082,86  71501 (П) Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами … - 1 192,85  71502 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными …  - 3 275,71  ***Отражение операции с ФА в отчетности:***  ***В отчете о финансовых результатах:***  ***Процентные доходы***  71001 (П) Процентные доходы» – 4 620,00  71005 (П) Кор-ки увелич.процентные доходы…» - **2 082,86 (ДОХОД)**  = **6 702,86 = процентные доходы методом ЭСП (от рыночной ЭСП)**  ***Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами***  71501 (П) Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами … - **1 192,85**  71502 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами … - **3 275,71**  ***= 2 082,86 – расходы по операциям с ФИ (РАСХОД)***  ***ВЛИЯНИЕ НА ФИН.РЕЗ-Т = 0, НО В ОТЧЕТЕ О ФИН.РЕЗУЛЬТАТАХ БУДУТ РАЗВЕРНУТО ПОКАЗАНЫ ПОКАЗАТЕЛИ РАБОТЫ НФО «ВНЕ РЫНКА»***  ***(2082,86 (71005(П))-( 3275,71 (71502 (А))-1192,85 (71501(П))) = 2082,86-2082,86= 0*** |

1. **Начисление пени/штрафа**

|  |  |
| --- | --- |
| Доход (выручка) признается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921 (далее - МСФО (IFRS) 15).  Выручка признается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с принципом начисления.  Отдельной некредитной финансовой организацией доходы по операциям поставки (реализации) активов признаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 31-38 МСФО (IFRS) 15 | Ломбард в соответствии с пунктами 15.14 и 15.47 Положения Банка России № 612-П отражает требование по неустойке (штрафам, пени) за нарушение заемщиком условий договора займа на дату вступления решения суда в законную силу, или на дату признания должником, или на дату выполнении иных условий признания доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории Российской Федерации, бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»  Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52402 «По операциям предоставления (размещения) денежных средств» подраздела «Неустойки (штрафы, пени)»).  Погашение требования ломбарда по начисленному требованию по неустойке (штрафам, пени) за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, отражается ломбардом бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» |

Приложение № 1 к Приложению № 10 Учетной политики

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

|  |
| --- |
|  |

Справедливая стоимость (далее СС) равна цене сделки если:

1. договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров;
2. совершается по рыночной процентной ставке

Если организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, организация должна учитывать займ (далее ФИ) на указанную дату следующим образом:

* если СС данного ФИ подтверждается котировкой этого ФИ на активном рынке (т.е. исходные данные) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка:
* разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки отражается в качестве прибыли или убытка..
* во всех остальных случаях - в сумме оценки, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки:
* эта отложенная разница признается как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

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

Первым этапом происходит расчет ЭСП по ставке по договору расчет происходит по формуле:

Расчет происходит по формуле:

***ЭСП = ЧИСТВНДОХ (Денежный поток, Даты денежных потоков)***

Всего мы рассматриваем 2 денежных потока: выдачу займа, возврат займа по истечение основного срока

На втором этапе требуется оценить данные рынка, установленные ЦБ (требуется рассчитать стоимость займа по рыночной ставке). Чтобы заполнить эти данные требуется перейти в подсистему «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Справочники», регистр сведений «Значения ПСК, установленные ЦБ»

Третий этап предполагает сравнение полученных рассчитанных значений и оценку отклонения АС, рассчитанной по рыночной ставке и АС, рассчитанной по ЭСП по договору. Если модуль процент отклонения признает как превышение введенного критерия существенности (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Критерий существенности»), то будет приниматься решение о том, чтобы признать по займу метод расчета АС – «Метод ЭСП»

Понятие критерия существенности.

Он вводится для оценки суждения по отклонению рассчитанных значений – в целях учета принимается значение равное 10 %.

Приложение № 2 к Приложению № 10 Учетной политики

Профессиональное суждение

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г

По договору № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_\_\_ г

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ставка по договору | Ставка рыночная | Источник получения информации о рыночной ставки (сайт, иной источник) | Диапазон отклонения |
|  |  |  |  |  |

Вывод:

**При первоначальном признании** договора полученного займа (№ договора \_\_\_\_\_\_\_\_) ломбард ***на основании данного профессионального суждения*** определяет, что процентная ставка по договору является ставкой, соответствующей рыночным условиям.

Оценку провел:

ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)