



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Генеральному директору
ООО «НПП ЮвелирСофт»

Д.С. Румянцеву

sochi@uvelirsoft.ru

От 14.05.2021 № 17-2-1/257

на № 06/21 от 15.04.2021

О порядке аналитического учета выданных
(размещенных) займов и депозитов

Уважаемый Дмитрий Сергеевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России совместно с Департаментом микрофинансового рынка рассмотрел Ваше электронное обращение от 15.04.2021 (вх. № 152911) и сообщает следующее.

По вопросу 1 обращения.

Согласно пунктам 4.11 и 6.11 Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 612-П) детализация аналитического учета предоставленных займов, привлеченных займов и кредитов должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации (далее – НФО) для формирования показателей отчетности, представляемой в Банк России, в том числе информации о сроках погашения, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных

финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По вопросу 2 обращения.

Нормативные акты Банка России, регулирующие порядок бухгалтерского учета НФО, не содержат требования учитывать на внебалансовых счетах суммы денежных средств, подлежащие передаче займодавцем или подлежащие получению заемщиком по договору займа.

Согласно пункту 14.13 Положения Банка России № 612-П НФО отражает существенные обязательства по предоставлению займов, удовлетворяющие определению условного обязательства, установленному МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (далее – МСФО (IAS) 37), на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Для учета указанных обязательств НФО вправе использовать также счет № 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

НФО оценивает условные обязательства в соответствии с пунктами 36–52 МСФО (IAS) 37. Критерии существенности сумм условных обязательств определяются НФО самостоятельно и утверждаются в учетной политике.

В случае если обязательство по предоставлению займов является производным финансовым инструментом (например, если они могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента), то требования и обязательства по такому производному финансовому инструменту учитываются на счетах главы Г Плана счетов в соответствии с пунктом 10 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

Условные требования на получение в будущем сумм денежных средств по договору займа (например, подлежащих получению заемщиком частями по заранее утвержденному в договоре займа графику) НФО вправе учитывать на счете № 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» аналогично кредитным линиям, открытым НФО.

По вопросу 3 обращения.

В отношении микрофинансовых организаций в силу пункта 1 части 2 и пункта 1 части 3 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также ломбардов в силу части 2 статьи 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» ограничения по привлечению займов от их учредителей (членов, акционеров) не установлены. При этом ограничения по размеру наличных расчетов установлены пунктом 4 Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов».

По вопросам применения контрольно-кассовой техники рекомендуем обратиться в Минфин России.

Директор Департамента
регулирования
бухгалтерского учета

М.С. Волошина