



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

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

Генеральному директору  
ООО «НПП ЮвелирСофт»

Д.С. Румянцеву

От \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
07.07.2021 № 17-2-1/335  
на 14/21 от 08.06.2021

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

О разъяснении положений  
нормативных актов Банка России

Уважаемый Дмитрий Сергеевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России (далее – ДРБУ) рассмотрел обращение ООО «НПП ЮвелирСофт» от 08.06.2021 № 14/21 (вх. № 238583 от 09.06.2021) и сообщает следующее.

По вопросу 1 обращения.

Ломбард, применяющий Положение 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) (далее – ломбард), оценивает резерв под обесценение выданного займа в соответствии с пунктом 3.10 указанного Положения.

Согласно пункту 1.6 Положения Банка России № 612-П ломбард вправе самостоятельно определить, утвердить в учетной политике и последовательно применять иной метод оценки резерва под обесценение выданных займов, в случае если разница между величиной резерва под обесценение и признанных убытков от обесценения, рассчитанных с использованием метода

оценки, установленного пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П, и величиной резерва под обесценение и признанных убытков от обесценения, рассчитанных с использованием метода оценки, утвержденного ломбардом (далее – разница в оценке), не является существенной.

За исключением случая, когда на основе минимального анализа или без такового, является очевидным, что разница в оценке является несущественной, от ломбарда может потребоваться выполнить расчет резерва под обесценение в соответствии пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П.

Результат оценки резерва под обесценение подлежит оформлению первичным учетным документом. Требования к первичным учетным документам установлены статьей 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (далее – ФСБУ 27/2021), утвержденным приказом Минфина России от 16.04.2021 № 62н (далее – приказ Минфина России). Согласно пункту 2 приказа Минфина России ФСБУ 27/2021 применяется с 1 января 2022 года. Ломбард может принять решение о применении ФСБУ 27/2021 до указанного срока.

По мнению ДРБУ, ломбард вправе включить в указанный первичный документ результаты анализа существенности разницы в оценке.

По вопросам 2, 3 и 6 обращения.

Возможность применения ломбардом в соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 612-П метода оценки резерва под обесценение выданных займов, отличного от метода оценки, установленного пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П, является упрощением практического характера. Ломбард самостоятельно определяет критерии существенности и метод оценки резерва под обесценение и утверждает их в учетной политике.

Критерии существенности разрабатываются ломбардом с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Положение Банка России № 612-П не содержит требования определять, являются ли выданные займы кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Положение Банка России № 612-П не содержит требования применять раздел 5.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) и оценивать ожидаемые кредитные убытки.

По вопросу 4 обращения.

По мнению ДРБУ, при оценке резерва под обесценение выданного займа расчет приведенной стоимости расчетных денежных потоков по займу, обеспеченному залогом, должен отражать денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог, за вычетом затрат на получение и продажу залога, вне зависимости от вероятности обращения взыскания. Оценка указанных денежных потоков может отличаться от оценки справедливой стоимости залога.

Учитывая требования к составлению таблицы 30.5 «Информация о полученном обеспечении» примечания 30 приложения 10 к Положению 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» и пояснений к ней, справедливую стоимость полученного залога ломбарду следует оценивать для целей бухгалтерского учета не реже чем на каждую отчетную дату. При необходимости ломбард вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки справедливой стоимости залога.

В соответствии с пунктом 3.9 Положения Банка России № 612-П при наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала отразить убыток от

обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета. При необходимости ломбард вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки резерва под обесценение выданных займов.

В случае если пересмотр условий договора займа приводит к прекращению признания выданного займа, ломбард должен прекратить признание и отразить в бухгалтерском учете новое требование по займу.

В случае если пересмотр условий договора займа не приводит к прекращению признания первоначального займа, ломбард продолжает учитывать его на тех же счетах. Если в результате существенно изменилась оценка расчетных будущих поступлений по договору займа, ломбард применяет пункт 4.19 Положения Банка России № 612-П. Оценка резерва под обесценение при необходимости корректируется.

По вопросу 5 обращения.

Согласно приложению А к МСФО (IFRS) 9 нарушение заемщиком условий договора, такое как просрочка платежа, является признаком обесценения выданного займа.

В соответствии с пунктом 1 статьи 810 Гражданского кодекса Российской Федерации заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

По мнению ДРБУ, для целей бухгалтерского учета обязанность возвратить сумму займа признается просроченной, если заемщик не возвратил сумму займа в срок и в порядке, установленные законодательством и(или) договором займа. В указанном случае день, следующий за

установленным законодательством и(или) договором займа сроком возврата займа, будет считаться первым днем просрочки исполнения обязательства.

И.о. директора Департамента  
регулирования бухгалтерского  
учета

Т.Б. Пихновская

Исп. Ильина Ю.В.  
(495) 771-99-99 (доб.157-47)