



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«11» марта 2022 г.

№ 6086-У

г. Москва

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета выданных займов, прочих предоставленных средств, размещенных банковских вкладов, приобретенных прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций и векселей, оцениваемых по справедливой стоимости, внебалансовых требований и обязательств по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»<sup>1</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 марта 2022 года № ПСД-14) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета выданных займов, прочих предоставленных средств, размещенных банковских вкладов, приобретенных прав требований от третьих лиц

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций и векселей, оцениваемых по справедливой стоимости, а также внебалансовых требований и обязательств по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерными инвестиционными фондами, клиринговыми организациями, организаторами торговли, субъектами страхового дела, негосударственными пенсионными фондами, микрофинансовыми организациями, ломбардами, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

1. Решение о применении установленного настоящим Указанием порядка отражения на счетах бухгалтерского учета выданных займов, прочих предоставленных средств, размещенных банковских вкладов, приобретенных прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций и векселей, оцениваемых по справедливой стоимости (далее – финансовые инструменты), а также внебалансовых требований и обязательств по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее соответственно – внебалансовые требования и обязательства, решение), принимается однократно органом управления профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных

фондов, специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, клиринговой организации, организатора торговли, субъекта страхового дела, негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовой организации, ломбарда (далее – отдельная некредитная финансовая организация), бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, осуществляющим текущее руководство деятельностью отдельной некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства (далее – орган управления отдельной некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства), в отношении отдельных финансовых инструментов и внебалансовых требований и обязательств.

2. Отмена принятого решения утверждается органом управления отдельной некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства.

3. В случае принятия решения в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания финансовые инструменты, внебалансовые требования и обязательства отражаются отдельной некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством на счетах бухгалтерского учета с соблюдением следующих требований.

3.1. Финансовые инструменты, внебалансовые требования и обязательства, числящиеся в бухгалтерском учете на 18 февраля 2022 года, с даты принятия решения оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года.

3.2. Финансовые инструменты, внебалансовые требования и обязательства, признанные в бухгалтерском учете в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым

агентством по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания.

3.3. При переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если финансовые инструменты признаны в бухгалтерском учете до даты принятия решения, отдельной некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством осуществляются следующие бухгалтерские записи.

3.3.1. По выданным займам, прочим предоставленным средствам, размещенным банковским вкладам, приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме:

Дебет балансового счета по учету отрицательной переоценки или балансового счета по учету положительной переоценки выданных займов, прочим предоставленных средств, размещенных банковских вкладов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме .

Кредит счета № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

3.3.2. По производным финансовым инструментам:

Дебет счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», или счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод», или счета № 52701 «Встроенные производные инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», или счета № 52702 «Встроенные производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных

финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» или счета № 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора».

3.3.3. По привлеченным кредитам и займам, выпущенным облигациям и векселям (в части, не связанной с изменением справедливой стоимости обязательства, обусловленным изменением кредитного риска):

Дебет балансового счета по учету положительной переоценки или балансового счета по учету отрицательной переоценки привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций и векселей

Кредит счета № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами».

3.3.4. По привлеченным кредитам и займам, выпущенным облигациям и векселям (в части изменения справедливой стоимости обязательства, связанного с изменением кредитного риска):

Дебет балансового счета по учету положительной переоценки или балансового счета по учету отрицательной переоценки привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций и векселей

Кредит счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» или счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска».

3.4. При переоценке финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если финансовые инструменты признаны в бухгалтерском учете до даты принятия решения, отдельной некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством по выданным займам, прочим

предоставленным средствам, размещенным банковским вкладам, приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета по учету отрицательной переоценки или балансового счета по учету положительной переоценки выданных займов, прочих предоставленных средств, размещенных банковских вкладов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Кредит счета № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», или счета № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов», или счета № 10628 «Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», или счета № 10629 «Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

3.5. При переоценке внебалансовых требований и обязательств по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если внебалансовые требования и обязательства признаны в бухгалтерском учете до даты принятия решения, отдельной некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами 9.2 и 9.3 пункта 9 и пунктом 10 приложения 2 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2015 года, регистрационный № 39197, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2016 года № 4247-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2016 года, регистрационный № 45012), от 22 марта 2018 года № 4745-У (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50777), от 25 апреля 2019 года № 5133-У (зарегистрировано Минюстом России 24 мая 2019 года, регистрационный № 54722), от 22 сентября 2020 года № 5556-У (зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2020 года, регистрационный № 60496), от 19 августа 2021 года № 5890-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65108).

4. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования и действует по 31 декабря 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина