

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>2</b>
Приказ Банка России от 16.01.2017 № ОД-76 .....	2
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>	<b>3</b>
Положение Банка России от 05.12.2016 № 562-П “О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика”.....	3
Указание Банка России от 07.11.2016 № 4179-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”.....	6
Указание Банка России от 07.11.2016 № 4180-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях” .....	30
Указание Банка России от 17.11.2016 № 4203-У “О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией”.....	59
Указание Банка России от 17.11.2016 № 4205-У “О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации” .....	63
Указание Банка России от 24.11.2016 № 4211-У “О внесении изменения в пункт 5 Указания Банка России от 16 ноября 2015 года № 3849-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой” .....	72
Указание Банка России от 05.12.2016 № 4225-У “О признании утратившими силу Положения Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П “О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета” и Указания Банка России от 29 апреля 2014 года № 3252-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П “О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета” .....	72

# КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

16 января 2017 года

№ ОД-76

## ПРИКАЗ

### О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 21 октября 2016 года № ОД-3628

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 17 января 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 21 октября 2016 года № ОД-3628 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (г. Москва)» (с изменениями) изменение, дополнив словами:

«Полунин Михаил Валериевич – Вице-Президент Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»

Винокуров Александр Викторович – заместитель начальника Департамента экономической безопасности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
9 января 2017 года  
Регистрационный № 45099

5 декабря 2016 года

№ 562-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика**

На основании статьи 22<sup>2</sup> Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3803; 2001, № 44, ст. 4152; 2002, № 1, ст. 2, ст. 3; № 48, ст. 4737; 2003, № 17, ст. 1554; № 28, ст. 2887; № 43, ст. 4108; № 52, ст. 5037; 2004, № 35, ст. 3607; № 49, ст. 4851; 2007, № 1, ст. 22; № 30, ст. 3806; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5745; 2010, № 21, ст. 2528; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; № 50, ст. 6606, ст. 6608; 2011, № 45, ст. 6330; № 49, ст. 7061; 2012, № 10, ст. 1164; 2013, № 14, ст. 1644; № 27, ст. 3477; № 49, ст. 6332; № 51, ст. 6678; № 52, ст. 6986; 2014, № 14, ст. 1551; № 19, ст. 2321; № 26, ст. 3394; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6915; 2016, № 1, ст. 14; № 27, ст. 4183), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) настоящее Положение устанавливает порядок сообщения банком (иной кредитной организацией) (далее – банк) об открытии или

о закрытии счета, об изменении реквизитов счета юридического лица, индивидуального предпринимателя (далее – клиенты) в электронной форме в территориальный орган Фонда социального страхования Российской Федерации (далее – страховщик) по месту своего нахождения (далее – территориальный орган страховщика).

#### **Глава 1. Порядок формирования и направления банком сообщения об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета клиента**

1.1. Электронное сообщение, сформированное в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П “О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 октября 2007 года № 10265, 7 июля 2010 года № 17755, 14 декабря 2010 года № 19176, 20 мая 2014 года № 32352 (“Вестник Банка России” от 17 октября 2007 года № 58, от 21 июля 2010 года № 42, от 17 декабря 2010 года № 69, от 28 мая 2014 года № 46) (далее – Положение Банка России № 311-П), одновременно является сообщением, направляемым территориальному органу страховщика.

Датой сообщения банком территориальному органу страховщика об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета признается дата формирования территориальным учреждением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 311-П перечня наименований электронных сообщений сводного архивного файла первого типа, в котором содержалось полученное территориальным органом страховщика электронное сообщение. Дата сообщения указывается в квитанции о получении территориальным органом страховщика электронного сообщения.

1.2. Доставка электронного сообщения банка, сформированного в соответствии с пунктом 1.1

настоящего Положения, осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, через территориальное учреждение Банка России, на поднадзорной территории которого расположен банк (далее – территориальное учреждение), и через Департамент информационных технологий Банка России (далее – ДИТ) в уполномоченное подразделение страховщика для последующей доставки электронного сообщения в территориальный орган страховщика.

1.3. Сводные архивные файлы территориальных учреждений первого типа ДИТ направляет в уполномоченное подразделение страховщика с одновременным направлением указанных архивных файлов в уполномоченный налоговый орган в соответствии с Положением Банка России № 311-П.

Сводные архивные файлы территориальных учреждений второго типа, принятые ДИТ в соответствии с Положением Банка России № 311-П, в уполномоченное подразделение страховщика не направляются.

1.4. ДИТ обеспечивает направление сводных архивных файлов, включающих транспортные файлы уполномоченного налогового органа первого типа, полученных в соответствии с Положением Банка России № 311-П и содержащих квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках, в уполномоченное подразделение страховщика в день их получения от уполномоченного налогового органа. Квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках, содержащиеся в транспортных файлах уполномоченного налогового органа первого типа, проходят процедуру аутентификации в уполномоченном подразделении страховщика.

Сводные архивные файлы, включающие транспортные файлы уполномоченного налогового органа второго типа, принятые ДИТ в соответствии с Положением Банка России № 311-П, в уполномоченное подразделение страховщика не направляются.

1.5. При передаче электронных сообщений, транспортных файлов от уполномоченного подразделения страховщика в банки территориальные учреждения и ДИТ обеспечивают неизменность всех данных, содержащихся в них, а также защиту от несанкционированного доступа к ним третьих лиц.

Передача электронных сообщений, транспортных файлов осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России по согласованию со страховщиком, в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П.

## Глава 2. Работа банков с квитанциями и извещениями, поступающими от уполномоченного подразделения страховщика

2.1. Банк получает квитанции, содержащие подтверждения о получении электронного сообщения, сформированные уполномоченным подразделением страховщика в электронном виде и снабженные кодом аутентификации (далее – КА) указанного подразделения, после получения уполномоченным подразделением страховщика электронного сообщения и квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом этого электронного сообщения (далее – квитанция о получении электронного сообщения).

Электронное сообщение банка, в отношении которого уполномоченным подразделением страховщика получена квитанция о его непринятии уполномоченным налоговым органом, исключается из дальнейшей обработки. В этом случае квитанция о получении этого электронного сообщения уполномоченным подразделением страховщика не формируется и банку не направляется.

2.2. В случаях выявления несоответствия сведений, указанных в ранее полученном электронном сообщении, учетным данным, имеющимся у страховщика, уполномоченным подразделением страховщика может формироваться извещение о необходимости корректировки ранее полученного электронного сообщения, снабженное соответственно КА указанного подразделения и направляемое в электронном виде в ДИТ для его последующей доставки в банк через территориальное учреждение (далее – извещение о корректировке).

2.3. Адресованные одному и тому же банку квитанции о получении электронного сообщения, а также извещения о корректировке поступают в банк от территориального учреждения в составе транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика, сформированных с помощью программы архиватора.

2.4. В случае неполучения банком квитанции о получении электронного сообщения по истечении десяти рабочих дней после дня его направления в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, при условии получения этим банком квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом данного электронного сообщения банк может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченное подразделение страховщика для выяснения причин недоставки соответствующей квитанции о получении электронного сообщения с приложением к запросу предусмотренных Положением Банка России № 311-П копии уведомления о принятии территориальным учреждением транспортного файла банка, содержа-

щего соответствующее электронное сообщение, и копии квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом электронного сообщения.

2.5. В случае получения извещения о корректировке банк формирует электронное сообщение с учетом исправленных данных и направляет его соответственно в уполномоченное подразделение страховщика в порядке, установленном настоящим Положением, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения банком извещения о корректировке.

Указанный срок продлевается до пятнадцати рабочих дней в случае, если формирование и направление банком электронного сообщения связано с получением от клиента дополнительных документов и сведений, необходимых для исправления соответствующих данных.

В случае если у банка, исходя из имеющихся сведений и представленных клиентом документов, отсутствуют основания для корректировки ранее полученного уполномоченным подразделением страховщика электронного сообщения, по которому банком получено извещение о корректировке, информация об этом доводится банком до территориального органа страховщика в произвольной письменной форме с соблюдением срока, установленного абзацем вторым настоящего пункта.

2.6. Из электронных сообщений, сформированных в течение рабочего дня в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, банк формирует в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, транспортные файлы, предназначенные для отправки в уполномоченное подразделение страховщика (далее – транспортные файлы банка четвертого типа).

Транспортные файлы банка четвертого типа снабжаются КА банка и направляются в тот же рабочий день, в который они были сформированы, до 16 часов 00 минут по местному времени по каналам связи или на магнитном носителе в территориальное учреждение для последующей доставки включенных в них электронных сообщений через ДИТ в уполномоченное подразделение страховщика.

Территориальное учреждение обеспечивает прием направленных по каналам связи или на магнитном носителе транспортных файлов банка четвертого типа по рабочим дням до 16 часов 00 минут по местному времени.

2.7. Транспортные файлы банков четвертого типа, принятые в течение рабочего дня территориальным учреждением и прошедшие проверку в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 311-П, распаковываются территориальным учреждением с помощью программы архиватора.

Из всех электронных сообщений, полученных в результате распаковывания транспортных файлов банка четвертого типа, территориальное учрежде-

ние формирует и направляет в ДИТ в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, сводный архивный файл четвертого типа.

ДИТ направляет полученные от территориального учреждения сводные архивные файлы четвертого типа в уполномоченное подразделение страховщика не позднее 18 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения.

2.8. ДИТ обеспечивает направление сводных архивных файлов, включающих транспортные файлы уполномоченного подразделения страховщика, в день их получения от указанного подразделения в территориальное учреждение для последующей доставки в банк с использованием каналов связи, применяемых в Банке России для передачи статистической информации.

2.9. Территориальное учреждение по получении от ДИТ сводных архивных файлов уполномоченного подразделения страховщика осуществляет их разархивацию с помощью программы архиватора. Полученные в результате разархивации транспортные файлы уполномоченного подразделения страховщика направляются территориальным учреждением в банк по каналам связи или на магнитном носителе не позднее 18 часов 00 минут по местному времени рабочего дня, следующего за днем их получения от ДИТ.

Банк обеспечивает прием транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика от территориального учреждения по каналам связи или на магнитном носителе и проводит процедуру аутентификации содержащихся в них квитанций о получении электронного сообщения, а также извещений о корректировке.

2.10. При отрицательном результате процедуры аутентификации квитанции о получении электронного сообщения и (или) извещения о корректировке банк информирует об этом должностное лицо уполномоченного подразделения страховщика, указанное в служебной части квитанции о получении электронного сообщения и (или) извещения о корректировке. В этом случае уполномоченное подразделение страховщика повторно направляет в банк указанные документы в порядке, установленном настоящим Положением и Положением Банка России № 311-П.

2.11. В банковских правилах, определяемых банком, должен быть установлен порядок доведения до филиала банка, не наделенного правом самостоятельного направления электронных сообщений, получаемых банком (филиалом банка, имеющим банковский идентификационный код) квитанций о получении электронного сообщения, а также извещений о корректировке.

### Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

3.2. Банк России в срок не позднее 30 дней после дня вступления в силу настоящего Положения обеспечивает разработку и размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” согласованных со страховщиком:

форматов и структуры квитанции о получении электронного сообщения, извещения о корректировке, а также справочника кодов ошибок, включаемых в извещение о корректировке;

структуры наименований транспортных файлов банка четвертого типа, сводных архивных файлов территориального учреждения четвертого типа, транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика, сводных архивных файлов уполномоченного подразделения страховщика;

информации о допустимых объемах транспортных файлов банка четвертого типа, сводных архивных файлов территориального учреждения четвертого типа, транспортных файлов уполномоченного

подразделения страховщика, сводных архивных файлов уполномоченного подразделения страховщика.

3.3. Согласованные со страховщиком изменения в форматы, структуру и наименования файлов, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, а также в информацию о допустимых объемах транспортных и архивных файлов, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Председатель Фонда  
социального страхования  
Российской Федерации

А.С. КИГИМ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
20 декабря 2016 года  
Регистрационный № 44834

7 ноября 2016 года

## УКАЗАНИЕ

№ 4179-У

### О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 октября 2016 года № 29) внести в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330 (“Вестник Банка России” от 9 ноября 2015 года № 99–100) (далее – Положение Банка России № 493-П), следующие изменения.

1.1. Преамбулу после слов “ст. 4357” дополнить словами “; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295”.

1.2. Пункт 1.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Датой отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада является дата передачи требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для прекращения признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 10.01.2017.

территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 8 февраля 2016 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 июля 2016 года) (далее – МСФО (IAS) 39).”

1.3. Дополнить пунктом 1.3<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.3<sup>1</sup>. Датой отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада является дата передачи требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для прекращения признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 июля 2016 года) (далее – МСФО (IFRS) 9).”

Некредитная финансовая организация вправе принять решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года и отразить данное решение в учетной политике.

Положения абзаца пятого пункта 1.3 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с

1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.”.

1.4. Пункт 1.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“Уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих передачу требования цессионарию.”.

1.5. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Некредитная финансовая организация, руководствуясь МСФО (IAS) 39, может на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада по собственному усмотрению классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи.”.

1.6. Сноску 1 к пункту 1.6 исключить.

1.7. Пункт 1.6 признать утратившим силу.

1.8. Дополнить пунктом 1.6<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.6<sup>1</sup>. Положения пункта 1.6 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Некредитные финансовые организации классифицируют денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и

характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

При классификации и оценке денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, некредитные финансовые организации руководствуются также МСФО (IFRS) 9.

Некредитная финансовая организация определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, на основании

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 8 февраля 2016 года).

Некредитная финансовая организация оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и

условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Некредитная финансовая организация оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада;

условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Некредитная финансовая организация оценивает денежные средства, выданные по договору займа, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Некредитная финансовая организация может на дату выдачи денежных средств по договору займа по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить

или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

При изменении бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления выданными (размещенными) займами или депозитами, некредитная финансовая организация должна изменить классификацию соответствующих выданных (размещенных) займов или депозитов. При принятии решения о реклассификации некредитная финансовая организация руководствуется МСФО (IFRS) 9.”

1.9. Пункт 1.7 после слов “с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения” дополнить словами “при наступлении срока погашения”.

1.10. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции: “1.13. Некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.”

1.11. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции: “1.13. Некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения.”

1.12. Пункт 1.14 дополнить абзацами следующего содержания:

“К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также положения абзаца третьего настоящего пункта.

При определении порядка аналитического учета некредитная финансовая организация обеспечивает раздельное получение информации о денежных средствах, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.”

1.13. В пункте 1.15:

после слов “не реже одного раза в квартал” дополнить словами “на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также положения абзацев третьего и четвертого настоящего пункта.

Некредитная финансовая организация осуществляет переоценку денежных средств, выданных



(размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не реже одного раза в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

Некредитная финансовая организация может осуществлять переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чаще чем один раз в квартал. Периодичность переоценки указанных средств при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.”

1.14. Пункт 1.16 дополнить абзацем следующего содержания:

“Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП.”

1.15. Пункт 1.17 изложить в следующей редакции:

“1.17. При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа или банковского вклада все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (к уплате) некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.”

1.16. Пункт 1.18 изложить в следующей редакции:

“1.18. Некредитная финансовая организация на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке).

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Некредитная фи-

нансовая организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

Порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, некредитная финансовая организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.”

1.17. Пункт 1.19 дополнить абзацем следующего содержания:

“Разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору признается в составе доходов или расходов в порядке, установленном настоящим Положением, за исключением случаев, когда такое представление не обеспечивает достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в силу причин отличия условий договора от рыночных условий, приводящих к возникновению такой разницы.”

1.18. Абзац второй пункта 1.21 изложить в следующей редакции:

“По договору займа или по договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.”

1.19. Пункт 1.22 изложить в следующей редакции:

“1.22. Некредитная финансовая организация пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного (размещенного) займа или депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП.”

1.20. Пункт 1.23 дополнить абзацем следующего содержания:

“При применении метода ЭСП по выданным (размещенным) займам и депозитам некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IAS) 39.”

1.21. Дополнить пунктом 1.23<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.23<sup>1</sup>. Положения абзаца второго пункта 1.23 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

При применении метода ЭСП по выданным (размещенным) займам и депозитам, не являющимся кредитно-обесцененными, и по кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам и депозитам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.”.

1.22. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, в том числе в счет будущих периодов, 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”, № 48506 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам”, № 48606 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам”, № 48706 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам”, № 48806 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам”, № 48906 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам”, № 49006 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам”, № 49106 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам”, № 49206 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам”, № 49306 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям”, № 49406 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям” или № 49506 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.”.

1.23. В пункте 2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по дого-

вору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной и при условии, что справедливая стоимость выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании.”;

в абзаце третьем подпункта 2.3.1 слова “по соответствующим символам ОФР подразделов “По депозитам размещенным”, “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По операциям с прочими средствами, предоставленными физическим лицам”, “По операциям по займам выданным” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” заменить словами “по соответствующему символу отчета о финансовых результатах, установленному Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832 “Вестник Банка России” от 6 ноября 2015 года № 97–98, от 24 июня 2016 года № 59, от 18 января 2017 года № 3–4) (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” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.2 слова “по соответствующему 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 средствами, предоставленными физическим лицам”, “Доходы от операций по займам выданным” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” заменить словами “по соответствующему 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” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций

с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”.

1.24. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по займам и банковским вкладам с идентичными условиями, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору отличается от рыночной ЭСП, к выданному (размещенному) займу или банковскому вкладу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью и выданной (размещенной) по договору суммой (далее – цена сделки) при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, в следующем порядке.

2.4.1. Положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки 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 ценой сделки при первоначальном признании).

2.4.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки 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 ценой сделки при первоначальном признании)

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

2.4.3. После первоначального признания некредитная финансовая организация относит разницу между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада и ценой сделки, отраженную на отдельном лицевом счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, на счета учета доходов или расходов в течение срока действия договора в сумме, определенной

некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения, 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 в следующем порядке.

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 ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Сумма, относимая на увеличение расходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании).”.

1.25. В пункте 2.5:

абзац первый после слов “даты уплаты процентов” дополнить словами “, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада”;

абзац второй после слов “банковского вклада” дополнить словами “по ставке, установленной договором,”.

1.26. Пункт 2.11 изложить в следующей редакции:

“2.11. Прочие расходы (затраты по сделке) некредитной финансовой организации по выдаче (разме-

щению) денежных средств, относящиеся к текущему месяцу, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 “Коммиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Коммиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы” раздела “Процентные доходы”)

Кредит счета № 20605 “Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях”, № 20606 “Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах”, № 48505 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам”, № 48605 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам”, № 48705 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам”, № 48805 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам”, № 48905 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам”, № 49005 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам”, № 49105 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам”, № 49205 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам”, № 49305 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям”, № 49405 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям” или № 49505 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств).”

1.27. Пункт 2.13 изложить в следующей редакции: “2.13. Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в даты, установленные условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.”

1.28. Пункт 2.14 изложить в следующей редакции: “2.14. Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается следующими бухгалтерскими записями.

Увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

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 соответствующему 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” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

При необходимости производится пересчет резерва под обесценение. Изменение величины резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.”

1.29. Пункт 2.14 изложить в следующей редакции:

“2.14. Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается следующими бухгалтерскими записями.

Увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

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 соответствующему 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” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций

с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

При необходимости производится пересчет резерва под обесценение. Изменение величины резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения.”.

1.30. Пункт 2.15 изложить в следующей редакции:

“2.15. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, 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 осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП, следующими бухгалтерскими записями.

2.15.1. 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 соответствующему 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” раздела “Процентные доходы”).

При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету

корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

2.15.2. 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 соответствующему 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” раздела “Процентные доходы”)

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.”.

1.31. В пункте 2.16:

1.31.1. абзацы первый – третий изложить в следующей редакции:

“2.16. При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате 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 подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате 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 некредитная финансовая организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или договора банковского вклада и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.”;

1.31.2. перед подпунктом 2.16.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“Положения абзаца третьего настоящего пункта не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения абзаца шестого настоящего пункта.

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 некредитная финансовая организация отражает при необходимости корректировку резерва под обесценение по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения, а также по размещенным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражает переоценку до справедливой стоимости.

По состоянию на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу в бухгалтерском учете подлежит отражению 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 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 с учетом следующего.”;

1.31.3. подпункты 2.16.1–2.16.4 изложить в следующей редакции:

“2.16.1. Начисление процентного дохода по договору займа или по договору банковского вклада с даты последнего начисления процентного дохода, начисленного в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, по дату возврата займа или депозита или по дату отражения в учете уступки требования по договору включительно отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (по соответствующему символу ОФР подраздела

“Процентные доходы” раздела “Процентные доходы”).

2.16.2. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения.

Списание начисленного процентного дохода по состоянию на дату получения процентов по договору займа или по договору банковского вклада при возврате займа, депозита отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения.

2.16.3. Возврат основной суммы займа, депозита в дату, установленную условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Списание основной суммы займа или банковского вклада при досрочном погашении (возврате), а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

При уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, а также при досрочном расторжении договора банковского вклада списание суммы непогашенных процентов по договору займа или по договору банковского вклада, отраженной на счете по учету начисленных процентов по размещенным средствам, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным денежным средствам.

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 отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.16.4. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение при погашении (возврате) или уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.”;

1.31.4. дополнить подпунктом 2.16.4<sup>1</sup> следующего содержания:

“2.16.4<sup>1</sup>. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение при погашении (возврате) или уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения.”;

1.31.5. подпункты 2.16.5–2.16.10 изложить в следующей редакции:

“2.16.5. При досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание остатка на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

2.16.6. При досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание остатка на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.16.7. Начисление прочих доходов по договору займа, уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения.

2.16.8. Списание прочих доходов по договору займа, начисленных и уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения.

При досрочном погашении выданного займа, при уступке требования по договору займа списание остатка на счете по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам), сумма которого не подлежит возврату контрагенту, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.16.9. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.11 настоящего Положения.

2.16.10. Списание оплаченных (понесенных) некредитной финансовой организацией прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения.

При досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств, сумма которого не подлежит возврату контрагентом, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.”;

1.31.6. дополнить подпунктами 2.16.11–2.16.13 следующего содержания:

“2.16.11. К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также положения настоящего подпункта.

Некредитная финансовая организация при погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, списание накопленной положительной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета № 20617 “Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях”, № 20618 “Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах”, № 48511 “Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных юридическим лицам”, № 48611 “Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам”, № 48711 “Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам”, № 48811 “Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам”, № 48911 “Переоценка, увеличивающая стоимость

займов, выданных юридическим лицам – нерезидентам”, № 49011 “Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам – нерезидентам”, № 49111 “Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам – нерезидентам”, № 49211 “Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам – нерезидентам”, № 49311 “Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных индивидуальным предпринимателям”, № 49411 “Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных индивидуальным предпринимателям” или № 49511 “Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств).

Некредитная финансовая организация при досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание накопленной положительной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств.

Одновременно при погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада некредитная финансовая организация списывает накопленную в составе добавочного капитала сумму положительной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на увеличение доходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10628 “Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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 средства-

ми”, “Доходы от операций по выданным займам” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

2.16.12. К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также положения настоящего подпункта.

Некредитная финансовая организация отражает списание накопленной отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20619 “Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях”, № 20620 “Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах”, № 48512 “Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам”, № 48612 “Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам”, № 48712 “Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам”, № 48812 “Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам”, № 48912 “Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам – нерезидентам”, № 49012 “Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам – нерезидентам”, № 49112 “Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам – нерезидентам”, № 49212 “Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам – нерезидентам”, № 49312 “Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных индивидуальным предпринимателям”, № 49412 “Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных индивидуальным предпринимателям” или № 49512 “Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств)

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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 средства-



ми”, “Доходы от операций по выданным займам” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Некредитная финансовая организация при досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание накопленной отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Одновременно при погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада некредитная финансовая организация списывает накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на увеличение расходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета № 10629 “Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

2.16.13. Финансовый результат от досрочного погашения (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций с размещенными депозитами”, “Доходы от операций с прочими пре-

доставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования”, “Доходы от операций с прочими предоставленными средствами”, “Доходы от операций по выданным займам” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

или

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему 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” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

1.32. Пункт 2.17 изложить в следующей редакции: “2.17. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.”.

1.33. Пункт 2.17 изложить в следующей редакции:

“2.17. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения.”.

1.34. Пункт 2.18 изложить в следующей редакции: “2.18. В случае погашения заемщиком основной суммы долга и процентов по договору займа в соответствии с условиями договора займа иным имуществом получение такого имущества в погашение займа и процентов некредитной финансовой организацией отражается следующими бухгалтерскими записями.

На сумму основного долга по договору займа производится запись:

Дебет счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

На сумму процентов производится запись:

Дебет счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

На сумму уплаченного аванса по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с размещением средств, производится запись:

Дебет счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

На сумму ранее начисленных в соответствии с пунктом 2.11 настоящего Положения и не оплаченных на дату погашения прочим имуществом прочих расходов (затрат по сделке) производится запись:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”.

На сумму полученного имущества производится запись:

Дебет счета второго порядка раздела 5 “Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами” или раздела 6 “Средства и имущество” Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197 (“Вестник Банка России” от 29 октября 2015 года № 94–95)

Кредит счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”.

Дебетовый остаток по счету № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”, образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По операциям с прочими предоставленными средствами”, “По выданным займам” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Кредитовый остаток по счету № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”, образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “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”

раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Списание (восстановление) сформированного резерва под обесценение, списание сумм корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Положения.”.

1.35. Главу 2 дополнить пунктами 2.22–2.53 следующего содержания:

“2.22. К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также положения настоящего пункта.

Некредитная финансовая организация после первоначального признания отражает изменение справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в следующем порядке.

Величина переоценки до справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Балансовая стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, формируется на счетах по учету:

- размещенных денежных средств;
- начисленных процентов по размещенным средствам;
- расчетов по расходам, связанным с размещением средств;
- расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам);
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств;
- резервов под обесценение по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости (сумма остатков по указанным счетам в рамках одного договора именуется как балансовая стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада).

Некредитная финансовая организация отражает процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), корректировки до амортизированной стоимости по выданным (размещенным) займам и депозитам, оцениваемым по

справедливой стоимости, в соответствии с пунктами 2.5–2.15 настоящего Положения.

2.22.1. Некредитная финансовая организация отражает положительную переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств

Кредит счета № 10628 “Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

2.22.2. Некредитная финансовая организация отражает отрицательную переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10629 “Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств.

2.22.3. Некредитная финансовая организация отражает положительную переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций по переоценке выданных займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций по переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

2.22.4. Некредитная финансовая организация отражает отрицательную переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По переоценке выданных займов, оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “По переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств.

2.23. К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также положения настоящего пункта.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.6<sup>1</sup> настоящего Положения накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из прочего совокупного дохода путем корректировки справедливой стоимости выданного (размещенного) займа или депозита на дату реклассификации следующей бухгалтерской записью.

На сумму накопленной положительной переоценки выданного (размещенного) займа или депозита производится запись:

Дебет счета № 10628 “Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств.

На сумму накопленной отрицательной переоценки выданного (размещенного) займа или депозита производится запись:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств

Кредит счета № 10629 “Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

При реклассификации выданного займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.6<sup>1</sup> настоящего Положения выданный заем или депозит продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, переносится в доходы или расходы на дату реклассификации следующей бухгалтерской записью.

На сумму накопленной положительной переоценки выданного (размещенного) займа или депозита производится запись:

Дебет счета № 10628 “Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов,

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций по переоценке выданных займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций по переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

На сумму накопленной отрицательной переоценки выданного (размещенного) займа или депозита производится запись:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По переоценке выданных займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “По переоценке размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета № 10629 “Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

ЭСП в результате реклассификации не корректируется.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.6<sup>1</sup> настоящего Положения некредитная финансовая организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость выданного (размещенного) займа или депозита и отражает его переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.22.1–2.22.2 пункта 2.22 настоящего Положения. ЭСП в результате реклассификации не корректируется.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.6<sup>1</sup> настоящего Положения выданный (размещенный) заем или депозит продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующая переоценка отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.22.1–2.22.2

пункта 2.22 настоящего Положения. ЭСП определяется на основе справедливой стоимости выданного (размещенного) займа или депозита на дату реклассификации.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.6<sup>1</sup> настоящего Положения новой балансовой стоимостью выданного (размещенного) займа или депозита становится его справедливая стоимость на дату реклассификации. ЭСП при этом определяется на основе справедливой стоимости выданного (размещенного) займа или депозита на дату реклассификации. Накопленная величина переоценки, ранее признанная на счетах учета переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость размещенных средств, переносится на счета по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, следующей бухгалтерской записью.

На сумму накопленной положительной переоценки выданного (размещенного) займа или депозита производится запись:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств.

На сумму накопленной отрицательной переоценки выданного (размещенного) займа или депозита производится запись:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.6<sup>1</sup> настоящего Положения некредитная финансовая организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость выданного (размещенного) займа или депозита и отражает его переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.22.3–2.22.4 пункта 2.22 настоящего Положения.

2.24. Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ведется на следующих счетах второго порядка: № 20615 “Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях”, № 20616 “Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах”, № 48510 “Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам”, № 48610 “Резервы под обесценение по займам,

выданным физическим лицам”, № 48710 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48810 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48910 “Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49010 “Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49110 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49210 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49310 “Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуальным предпринимателям”, № 49410 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям” или № 49510 “Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам).

2.25. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение. Порядок формирования резервов под обесценение, соответствующий требованиям МСФО (IAS) 39, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

2.26. По состоянию на каждую отчетную дату формирование резерва под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленного резерва под обесценение, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам, размещенным” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

2.27. Списание, восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам, размещенным” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

зита, размещенным” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

При уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание начисленного резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.28. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями.

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Если на дату списания выданного (размещенного) займа или депозита его амортизированная стоимость до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа (депозита), увеличенной на сумму начисленного процентного дохода, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающей стоимость выданного

(размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Остаток прочих расходов (затрат по сделке) по выданному (размещенному) займу или депозиту списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

Остаток прочих доходов по выданному займу списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Отнесение сформированного резерва на счет № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов” отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.29. Положения пунктов 2.25–2.28 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения пунктов 2.29–2.53 настоящего Положения.

Некредитная финансовая организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Не реже чем на каждую отчетную дату некредитная финансовая организация оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

Выданный (размещенный) заем или депозит является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

значительные финансовые затруднения заемщика;

нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;

предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае;

появление признаков банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Некредитная финансовая организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта параметры событий, которые являются подтверждением кредитного обесценения выданного (размещенного) займа или депозита, число таких событий, а также характеристики рынка, признаваемого активным.

2.30. По выданным (размещенным) займам и депозитам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков некредитная финансовая организация определяет (утверждает) в учетной политике, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.

2.31. По выданным (размещенным) займам и депозитам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у некредитной финансовой организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед организацией в соответствии с условиями договора (далее – кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

2.32. По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам и депозитам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа или депозита до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

При применении метода ЭСП по кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, некредитные финансовые ор-

ганизации руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 9.

2.33. Не реже чем на каждую отчетную дату не-кредитная финансовая организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по выданному (размещенному) займу или депозиту с даты его первоначального признания. При этом некредитная финансовая организация должна руководствоваться требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9. Критерии значительного увеличения кредитного риска некредитная финансовая организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, некредитная финансовая организация основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, если такая прогнозная информация является доступной, и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах. Если прогнозная информация является недоступной, некредитная финансовая организация может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания.

Независимо от способа, с помощью которого некредитная финансовая организация оценивает значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, признается, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и у некредитной финансовой организации отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Если некредитная финансовая организация определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, указанное выше допущение не применяется.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, должны учитывать характеристики выданного (размещенного) займа или депозита (или группы выданных (размещенных) займов или депозитов) и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых выданных (размещенных) займов или депозитов.

Некредитная финансовая организация не должна определять дату значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимости от даты, в которую выданный (размещенный) заем или депозит становится кредитно-обесцененным или наступает дефолт.

Дефолт наступает не позже, чем когда выданный (размещенный) заем или депозит просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.

При определении дефолта некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

2.34. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по выданному (размещенному) займу или депозиту были изменены и признание выданного (размещенного) займа или депозита не было прекращено, некредитная финансовая организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по договору путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

2.35. Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного выданного (размещенного) займа или депозита недоступно, некредитная финансовая организация выполняет оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе договоров.

2.36. Если некредитная финансовая организация не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному выданному (размещенному) займу или депозиту, она должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

При определении значительного увеличения кредитного риска, при отражении в бухгалтерском учете резерва под обесценение на групповой основе некредитная финансовая организация должна группировать выданные (размещенные) займы или депозиты на основе общих характеристик кредитного риска, например:

- кредитный рейтинг;
- вид обеспечения;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок до погашения;
- отрасль;
- географическое место положения заемщика;
- стоимость обеспечения относительно выданного займа, если она влияет на вероятность наступления дефолта.

По мере того как становится доступна новая информация по группам выданных (размещенных) займов или депозитов или по отдельным займам или депозитам, некредитная финансовая организа-

ция может изменить группировку выданных (размещенных) займов или депозитов для оценки наличия изменений кредитного риска, а также для отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение на групповой основе.

2.37. Если в предыдущем отчетном периоде некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данному договору более не выполняется, то на текущую отчетную дату некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

2.38. Некредитная финансовая организация признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение на отчетную дату и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

2.39. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия договора выданного займа или договора банковского вклада. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если некредитная финансовая организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Для выданных (размещенных) займов и депозитов, не являющихся кредитно-обесцененными, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются некредитной финансовой организации по договору, и денежными потоками, которые некредитная финансовая организация ожидает получить.

В случае кредитно-обесцененного выданного (размещенного) займа или депозита, которые при этом не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, некредитная финансовая организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа или депозита до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

2.40. Порядок аналитического учета резервов под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом

аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах под обесценение по следующим элементам:

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев;

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на индивидуальной основе);

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе);

резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании);

резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

2.41. Оценка резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 2.30 и 2.31 настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.41.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по соответствующему символу ОФР подразделов "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По депозитам, размещенным" раздела "Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход")

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

2.41.2. Дончисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой резерва отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.41.1 настоящего пункта.

2.41.3. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения предыдущей оценки резерва над



оценкой резерва на дату текущей оценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам, размещенным” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

2.41.4. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.41.1 настоящего пункта.

2.41.5. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.41.3 настоящего пункта.

2.42. Оценка резерва под обесценение по кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам и депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается

некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.42.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.41.1 пункта 2.41 настоящего Положения.

2.42.2. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.41.1 пункта 2.41 настоящего Положения.

2.42.3. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.41.3 пункта 2.41 настоящего Положения с учетом следующего.

После даты признания выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененными некредитная финансовая организация отражает в качестве процентного дохода сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) резерва под обесценение, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

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”, № 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”.

Бухгалтерские записи, связанные с признанием процентного дохода, некредитные финансовые организации осуществляют не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату выбытия (реализации, погашения) или списания выданного (размещенного) займа или депозита.

2.42.4. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.41.1 пункта 2.41 настоящего Положения.

2.42.5. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.41.1 пункта 2.41 настоящего Положения.

2.42.6. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.41.3 пункта 2.41 настоящего Положения.

2.42.7. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленно-

го резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.41.3 пункта 2.41 настоящего Положения.

2.43. Оценка резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 2.30 и 2.31 настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.43.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам, размещенным” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит счета № 10631 “Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

2.43.2. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой резерва отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.43.1 настоящего пункта.

2.43.3. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения предыдущей оценки резерва над оценкой резерва на дату текущей оценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам, размещенным” раздела “Доходы от восста-

новления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

2.43.4. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.43.1 настоящего пункта.

2.43.5. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.43.3 настоящего пункта.

2.44. Оценка резерва под обесценение по кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам и депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.44.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.43.1 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.44.2. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается

бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.43.1 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.44.3. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.43.3 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.44.4. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.43.1 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.44.5. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.43.1 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.44.6. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, то произво-

дится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.43.3 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.44.7. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.43.3 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.45. На дату реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток некредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по данному займу или депозиту, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

2.46. На дату реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход некредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по данному займу или депозиту. Бухгалтерская запись при этом про-

изводится в соответствии с пунктом 2.45 настоящего Положения.

Одновременно в той же сумме формируется резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 2.43.1 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.47. На дату реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости некредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по данному займу или депозиту, и формирует резерв под обесценение следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

2.48. На дату реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток некредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по данному займу или депозиту, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “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” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

2.49. При реклассификации отдельного выданного (размещенного) займа или депозита или нескольких выданных (размещенных) займов или депозитов оценка резерва под обесценение в отношении которых производилась на групповой основе, списание резерва под обесценение производится в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения.

2.50. На дату выбытия (реализации, досрочного погашения) выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, сформированный по ним ранее резерв под обесценение подлежит списанию следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.51. На дату выбытия (реализации, досрочного погашения) выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформированный по ним ранее резерв под обесценение подлежит восстановлению. Бухгалтерские записи при этом производятся в соответствии с подпунктом 2.43.3 пункта 2.43 настоящего Положения.

2.52. Некредитная финансовая организация должна списать выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.

Списание выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение.

Списание выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, или части займа или депозита, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение, сформированного ранее по данному займу или депозиту, отражается следующими бухгалтерскими записями.

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Если на дату списания выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, их амортизированная стоимость до корректировки на величину резерва под обесценение отличается от основной суммы займа или депозита, увеличенной на сумму начисленного процентного дохода, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающей стоимость выданного (размещенного) займа или депозита, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Остаток прочих расходов (затрат по сделке) по выданному (размещенному) займу или депозиту списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

Остаток прочих доходов по выданному займу списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Отнесение сформированного резерва на счет № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов” отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

Уменьшение (списание) выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или части займа или депозита, возмещение которой не ожидается, а также накопленной в составе добавочного капитала суммы переоценки отражается бухгалтерскими записями в порядке, аналогичном указанному в пункте 2.16 настоящего Положения.

2.53. При выбытии (реализации, погашении) или списании отдельного выданного (размещенного) займа или депозита или нескольких выданных (размещенных) займов или депозитов, оценка резерва под обесценение в отношении которых производилась на групповой основе, списание резерва под обесценение производится в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения.”

1.36. Пункт 3.1 после слов “ст. 6154” дополнить словами “; 2016, № 22, ст. 3097”.

1.37. В пункте 3.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Настоящее Положение применяется:”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по операциям с имуществом по договору доверительного управления средствами негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций, а также специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по операциям с имуществом, в которое размещены средства негосударственных пенсионных фондов, и с имуществом страховых организаций – с 1 января 2017 года;

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосу-

дарственного пенсионного фонда по иным операциям – с 1 января 2018 года;

клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, бюро кредитных историй – с 1 января 2018 года;

сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2017 года\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.7, 1.11, 1.29, 1.31.4, 1.33 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года.

3. Абзац пятый пункта 1.3, абзацы второй–четвертый пункта 1.3<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 1.6<sup>1</sup>, абзац второй пункта 1.14, абзац второй пункта 1.15, абзац второй пункта 1.23, абзацы первый и второй пункта 1.23<sup>1</sup>, абзацы третий–пятый пункта 2.16, подпункт 2.16.4, абзац первый подпункта 2.16.11 и абзац первый подпункта 2.16.12 пункта 2.16, абзац первый пункта 2.22, абзац первый пункта 2.23, пункты 2.25–2.28, абзацы первый и второй пункта 2.29 Положения Банка России № 493-П действуют до 1 января 2018 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
20 декабря 2016 года  
Регистрационный № 44836

7 ноября 2016 года

№ 4180-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 октября 2016 года № 30) внести в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистри-

рованное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528 (“Вестник Банка России” от 16 ноября 2015 года № 103) (далее – Положение Банка России № 494-П), следующие изменения.

1.1. Преамбулу после слов “ст. 4357” дополнить словами “; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1,

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.12.2016.

ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295”.

1.2. В пункте 1.1 слова “№ 27, ст. 3880;” исключить, после слов “ст. 4357” дополнить словами “; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225”.

1.3. В пункте 1.4:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). ЭСП для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 8 февраля 2016 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 июля 2016 года (далее – МСФО (IAS) 39).”;

абзац восьмой дополнить словами “(далее – отчетная дата), под которым понимаются первый квартал, полугодие, девять месяцев и год”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“Корректировки, уменьшающие и увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, учитываются на соответствующих счетах второго порядка, открытых на балансовых счетах первого порядка № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, № 503 “Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения”, № 504 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, № 514 “Векселя, удерживаемые до погашения”, № 515 “Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг) Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012 (“Вестник Банка России” от 29 октября 2015 года № 94–95, от 18 января 2017 года № 3–4) (далее – План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях).”;

сноску 1 исключить.

1.4. Абзац седьмой пункта 1.4 признать утратившим силу.

1.5. Дополнить пунктом 1.4<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.4<sup>1</sup>. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). ЭСП для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 июля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9).

Некредитная финансовая организация вправе принять решение о досрочном применении МСФО

(IFRS) 9 с 1 января 2017 года и отразить данное решение в учетной политике.

Положения абзаца седьмого пункта 1.4 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.”.

1.6. В пункте 1.5:

второе предложение абзаца первого изложить в следующей редакции: “Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 8 февраля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.”;

в абзаце втором слова “в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”.

1.7. Абзац второй пункта 1.5 признать утратившим силу.

1.8. Дополнить пунктом 1.5<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.5<sup>1</sup>. Положения абзаца второго пункта 1.5 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов оценки, как, например, рыночный или доходный подходы), не является существенным, а также в других случаях, предусмотренных МСФО

(IFRS) 9. Критерии признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной подтверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.”.

1.9. В абзаце первом пункта 1.7 слова “выполняются предусмотренные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” критерии” заменить словами “соблюдаются предусмотренные МСФО (IAS) 39 требования”.

1.10. Абзац первый пункта 1.7 признать утратившим силу.

1.11. Дополнить пунктом 1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.7<sup>1</sup>. Положения абзаца первого пункта 1.7 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

В целях настоящего Положения под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда соблюдаются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 требования для прекращения признания ценных бумаг.”.

1.12. В абзаце втором пункта 1.8 слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”.

1.13. Абзац второй пункта 1.8 признать утратившим силу.

1.14. Дополнить пунктом 1.8<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.8<sup>1</sup>. Положения абзаца второго пункта 1.8 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод) осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.”.

1.15. В пункте 1.12:

абзац первый после слова “соответствии” дополнить словом “с”;

в абзаце втором слова “или имеющих в наличии для продажи” заменить словами “, имеющих в



наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.16. В пункте 2.1:

в абзаце первом слово “как” заменить словами “в одну из следующих категорий”;

в абзаце пятом слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”.

1.17. Пункт 2.1 признать утратившим силу.

1.18. Дополнить пунктом 2.1<sup>1</sup> следующего содержания:

“2.1<sup>1</sup>. Положения пункта 2.1 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются некредитными финансовыми организациями в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При классификации ценных бумаг некредитная финансовая организация должна использовать критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9.

Некредитная финансовая организация относит ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Некредитная финансовая организация оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы некредитной финансовой организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По долевым ценным бумагам, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, некредитная финансовая организация может принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.

Некредитная финансовая организация может на дату первоначального признания ценных бумаг по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.”.

1.19. В пункте 2.2:

во втором предложении абзаца четвертого после слов “имеющиеся в наличии для продажи” дополнить словами “, или долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

абзац пятый дополнить предложением следующего содержания: “Некредитная финансовая организация устанавливает способ учета для вложений в акции (паи) дочерних акционерных обществ и для вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.”;

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

“В целях настоящего Положения под дочерними и ассоциированными акционерными обществами

понимаются дочерние и ассоциированные организации, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IFRS) 10), и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IAS) 28).

Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.”;

сноски 1 и 2 исключить.

1.20. Абзац четвертый пункта 2.2 признать утратившим силу.

1.21. Дополнить пунктом 2.2<sup>1</sup> следующего содержания:

“2.2<sup>1</sup>. Положения абзаца четвертого пункта 2.2 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Некредитная финансовая организация имеет право учитывать акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в качестве долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В этом случае некредитная финансовая организация учитывает акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ на отдельных балансовых счетах второго порядка, открытых на балансовых счетах первого порядка № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, в соответствии с порядком, предусмотренным главами 5 и 7 настоящего Положения.”.

1.22. В пункте 2.3 слова “или имеющиеся в наличии для продажи” заменить словами “, имеющиеся в наличии для продажи или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.23. В абзаце первом пункта 2.4 слова “или как имеющиеся в наличии для продажи” заменить сло-

вами “, как имеющиеся в наличии для продажи или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.24. В пункте 2.5:

после слов “№ 39282” дополнить словами “, 8 июня 2016 года № 42473”, после слов “№ 97–98” дополнить словами “, от 24 июня 2016 года № 59”, после слов “для продажи” дополнить словами “, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.25. Абзац первый пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на счет № 47408 (для ценных бумаг, удерживаемых до погашения, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с главой 11 настоящего Положения) следующей бухгалтерской записью:”.

1.26. В абзаце первом пункта 3.5 слова “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми” заменить словами “По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые”.

1.27. В абзаце первом пункта 3.7 слова “или имеющихся в наличии для продажи” заменить словами “, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.28. Абзац второй пункта 3.9 дополнить предложением следующего содержания: “В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании.”.

1.29. В пункте 3.12:

в абзаце первом подпункта 3.12.1, абзаце первом подпункта 3.12.2 слова “или имеющихся в наличии для продажи” заменить словами “, имеющихся в наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

абзац первый подпункта 3.12.3 изложить в следующей редакции:

“3.12.3. Сумма превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с главой 11 настоящего Положения, над стоимостью их приобретения отражается бухгалтерской записью:”;

абзац первый подпункта 3.12.4 изложить в следующей редакции:

“3.12.4. Сумма превышения стоимости приобретения долговых ценных бумаг, удерживаемых до

погашения, и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с главой 11 настоящего Положения, над их справедливой стоимостью на дату приобретения отражается бухгалтерской записью:”.

1.30. В первом предложении пункта 3.13 слово “превышение” заменить словом “превышения”.

1.31. Пункт 3.14 изложить в следующей редакции:

“3.14. Разница между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и стоимостью их приобретения (ценой сделки), рассчитанная при первоначальном признании и отраженная в соответствии с пунктом 3.12 настоящего Положения, подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг. После первоначального признания некредитная финансовая организация относит разницу между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и ценой сделки, отраженную на отдельном лицевом счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, на счета учета доходов или расходов в течение срока обращения долговых ценных бумаг в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания долговых ценных бумаг в следующем порядке.

Сумма, относимая на увеличение доходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”).

Сумма, относимая на увеличение расходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг и ценой сделки при первоначальном признании).”.

1.32. В пункте 4.1:

в подпункте 4.1.4:

в абзаце втором слова “(в том числе в виде частичного погашения номинала)” заменить словами “и при частичном погашении номинала”;

абзац третий признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 4.1.4<sup>1</sup> следующего содержания:

“4.1.4<sup>1</sup>. Положения абзаца третьего подпункта 4.1.4 пункта 4.1 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего подпункта.

Начисление процентного дохода осуществляется с учетом требований главы 11<sup>1</sup> настоящего Положения.”.

1.33. В пункте 5.1:

в абзаце втором слово “переклассифицированы” заменить словом “реклассифицированы”;

в абзаце четвертом слова “переклассификация разрешается “Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “реклассификация разрешается МСФО (IAS) 39”.

1.34. Абзац четвертый пункта 5.1 признать утратившим силу.

1.35. Дополнить пунктом 5.1<sup>1</sup> следующего содержания:

“5.1<sup>1</sup>. Положения абзаца четвертого пункта 5.1 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

При изменении бизнес-модели владения ценными бумагами некредитная финансовая организация должна реклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Решение об изменении бизнес-модели принимает орган управления некредитной финансовой



стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” или № 515 “Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”.

1.36. В пункте 5.7:

подпункт 5.7.1 изложить в следующей редакции:

“5.7.1. В случае если некредитная финансовая организация учитывает акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ в качестве ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, некредитная финансовая организация переносит акции таких акционерных обществ, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в долевые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;  
на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.”;

в абзацах четвертом и восьмом подпункта 5.7.2 слова “Доходы от переоценки” заменить словами “Доходы от операций по переоценке”.

1.37. В пункте 6.2:

в абзаце первом слово “переклассифицировать” заменить словом “реклассифицировать”;

в абзаце пятом слово “переклассифицировать” заменить словом “реклассифицировать”, слово “переклассификации” заменить словом “реклассификации”.

1.38. В абзаце первом пункта 6.3 слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”.

1.39. В абзаце шестом пункта 6.7 слова “(в том числе в виде частичного погашения номинала)” заменить словами “и при частичном погашении номинала”.

1.40. Дополнить пунктом 6.8 следующего содержания:

“6.8. Положения пунктов 6.1–6.7 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.”.

1.41. Главу 6 признать утратившей силу.

1.42. Наименование главы 7 изложить в следующей редакции:

“Глава 7. Бухгалтерский учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.43. В пункте 7.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“7.1. Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются на балансовых счетах № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” и № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.”;

в абзаце втором слово “переклассифицированы” заменить словом “реклассифицированы”;

в абзаце третьем слово “переклассификации” заменить словом “реклассификации”;

в абзаце четвертом слово “переклассификация” в соответствующем падеже заменить словом “реклассификация” в соответствующем падеже, слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”.

1.44. Пункт 7.1 признать утратившим силу.

1.45. Дополнить пунктом 7.1<sup>1</sup> следующего содержания:

“7.1<sup>1</sup>. Положения пункта 7.1 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на балансовых счетах № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” и № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

При изменении бизнес-модели владения ценными бумагами некредитная финансовая организация должна реклассифицировать долговые ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Решение об изменении бизнес-модели принимает орган управления некредитной финансовой организации, уполномоченный на принятие таких решений.

7.1<sup>1.1</sup>. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток некредитная финансовая организация осуществляет перенос стоимости долговых ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями.

На стоимость ценной бумаги:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя,

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

На сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от операций по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”).

На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “По переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”)

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для прода-

жи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

7.1<sup>1</sup>.2. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости некредитная финансовая организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями.

На стоимость ценной бумаги:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 504 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” или № 515 “Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

На сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для прода-

жи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.46. Пункт 7.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“Положения абзаца первого настоящего пункта не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.”.

1.47. Пункт 7.2 признать утратившим силу.

1.48. В пункте 7.3 после слов “для продажи,” дополнить словами “и долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,”.

1.49. В пункте 7.6:

в абзаце первом после слова “определена,” дополнить словами “и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,”;

в абзаце третьем после слова “бумаги” дополнить словами “и все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги”.

1.50. Пункты 7.8 и 7.9 изложить в следующей редакции:

“7.8. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

7.8.1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Положительная переоценка:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

Отрицательная переоценка:

Дебет счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

7.8.2. Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями.

Увеличение положительной переоценки:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный до-

ход” или счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

Уменьшение положительной переоценки:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг.

Увеличение отрицательной переоценки:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

Уменьшение отрицательной переоценки:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

7.8.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с пунктом 8.6 настоящего Положения.

7.9. По долевым ценным бумагам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами”)

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

При последующем увеличении справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличение ее справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

Положения абзацев первого–шестого настоящего пункта не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.”.

1.51. Пункт 7.9 признать утратившим силу.

1.52. В пункте 7.10:

в абзаце втором после слов “для продажи” дополнить словами “, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

в абзаце четвертом после слов “для продажи” дополнить словами “, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, цифры “7.14” заменить цифрами “7.9”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Положения абзацев первого–пятого настоящего пункта не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.”.

1.53. Пункт 7.10 признать утратившим силу.

1.54. В пункте 7.11:

слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Положения абзаца первого, подпунктов 7.11.1 и 7.11.2 настоящего пункта не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.”.

1.55. Пункт 7.11 признать утратившим силу.

1.56. В пункте 7.12:

подпункт 7.12.1 изложить в следующей редакции:

“7.12.1. В случае если некредитная финансовая организация учитывает акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ в качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости



через прибыль или убыток, некредитная финансовая организация переносит по справедливой стоимости акции таких акционерных обществ, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Кредит счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги на счете № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету положительной переоценки на счете № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

Кредит счета второго порядка по учету положительной переоценки на счете № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету отрицательной переоценки на счете № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета второго порядка по учету отрицательной переоценки на счете № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

в подпункте 7.12.2:

в абзацах первом и девятом после слов “для продажи,” дополнить словами “или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги на счете № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.”.

1.57. В пункте 7.13:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”)

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”) или № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”) при недостаточности или отсутствии остатка на счете по учету расходов.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Положения абзацев первого–шестого настоящего пункта не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.”.

1.58. Пункт 7.13 признать утратившим силу.

1.59. Пункт 7.14 признать утратившим силу.

1.60. В пункте 8.6:

1.60.1. абзац пятый подпункта 8.6.3 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета второго порядка по переоценке ценных бумаг – положительные разницы, открытого на счете № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (на сумму положительной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости),”;

1.60.2. абзац третий подпункта 8.6.4 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка по переоценке ценных бумаг – отрицательные разницы, открытого на счете № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, № 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости),”;

1.60.3. в подпункте 8.6.5:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в нали-

ции для продажи, или долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), удерживаемыми до погашения”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”) или № 71505 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Дивиденды от вложений в акции и доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ”, “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами”);”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), удерживаемыми до погашения”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”) или № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ”, “Расходы по операциям

с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами”);

1.60.4. подпункт 8.6.6 изложить в следующей редакции:

“8.6.6. При выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, их стоимость списывается по дебету счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”. Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 8.6.3 и 8.6.4 настоящего пункта, суммы переоценки (отраженные на счетах № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” и № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”), приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

суммы положительной переоценки:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” или № 71505 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” или подраздела “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами”);

суммы отрицательной переоценки:

Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” или № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “По операци-

ям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” или подраздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами”)

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.”;

1.60.5. подпункт 8.6.6 признать утратившим силу;

1.60.6. дополнить пунктом 8.6.6<sup>1</sup> следующего содержания:

“8.6.6<sup>1</sup>. Положения подпункта 8.6.6 настоящего пункта не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего подпункта.

При выбытии (реализации) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, их стоимость списывается по дебету счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 8.6.3 и 8.6.4 настоящего пункта, суммы переоценки долговых ценных бумаг (отраженные на счетах № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” и № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”), приходящиеся на выбывающие (реализуемые) долговые ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями.

Суммы положительной переоценки:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми

ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”).

Суммы отрицательной переоценки:

Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”)

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 8.6.3 и 8.6.4 настоящего пункта, суммы переоценки долевых ценных бумаг (отраженные на счетах № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” и № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”), входящие на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат списанию на нераспределенную прибыль или убыток следующими бухгалтерскими записями.

Суммы положительной переоценки:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 10801 “Нераспределенная прибыль” или счета № 10901 “Непокрытый убыток”.

Суммы отрицательной переоценки:

Дебет счета № 10801 “Нераспределенная прибыль” или счета № 10901 “Непокрытый убыток”

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.61. В абзаце втором пункта 9.7 цифры “43809” заменить цифрами “43808”.

1.62. Абзац девятый пункта 9.11 изложить в следующей редакции:

“Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на балансовом счете № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, подлежит отнесению на счет № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” или № 71505 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), удерживаемыми до погашения”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”) или подразделов “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (далее – символ доходов от операций с приобретенными ценными бумагами), или № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”, или № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), удерживаемыми до погашения”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), учитываемыми по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” или подразделов “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (далее – символ расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).”.

1.63. В пункте 9.13:

в абзаце семнадцатом подпункта 9.13.2:

слова “раздела “Доходы по другим операциям” заменить словами “раздела “Доходы от других операций”;

слова “Расходы от переоценки” заменить словами “Расходы по переоценке”;

абзац второй подпункта 9.13.3 изложить в следующей редакции:

“Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главами 3–7, 11 настоящего Положения с учетом требований главы 11<sup>1</sup> настоящего Положения.”.

1.64. В абзаце шестнадцатом подпункта 9.23.2 пункта 9.23 слово “клиентов –” исключить, слова “По средствам (кроме кредитов), привлеченным от юридических лиц” заменить словами “По средствам (кроме кредитов), привлеченным от”.

1.65. В пункте 10.2:

в абзаце пятнадцатом подпункта 10.2.3 слова “раздела “Доходы по другим операциям” заменить словами “раздела “Доходы от других операций”, слова “Расходы от переоценки” заменить словами “Расходы по переоценке”;

в абзаце двенадцатом подпункта 10.2.4 слова “Расходы от операций” заменить словами “Расходы по операциям”.

1.66. Пункт 11.1 признать утратившим силу.

1.67. Дополнить пунктом 11.1<sup>1</sup> следующего содержания:

“11.1<sup>1</sup>. Положения пункта 11.1 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Требования настоящей главы распространяются на ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При изменении бизнес-модели владения ценными бумагами некредитная финансовая организация должна реклассифицировать долговые ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Решение об изменении бизнес-модели принимает орган управления некредитной финансовой организации, уполномоченный на принятие таких решений.

11.1<sup>1</sup>.1. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток некредитная финансовая организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями.

На стоимость ценной бумаги и на сумму корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (далее – счет № 501) или счету № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (далее – счет № 512)

Кредит счета № 504 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” (далее – счет № 504) или счета № 515 “Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” (далее – счет № 515).

На сумму корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, и на сумму резерва под обесценение:

Дебет счета № 504 или счета № 515

Кредит счета № 501 или счета № 512.

Некредитная финансовая организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость долговых ценных бумаг и отражает их переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 5.6.1 пункта 5.6 настоящего Положения.

11.1<sup>1</sup>.2. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход некредитная финансовая организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями.

На стоимость ценной бумаги и на сумму корректировки, увеличивающей стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее – счет № 502) или счету № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее – счет № 513)

Кредит счета № 504 или счета № 515.

На сумму корректировки, уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг, и на сумму резерва под обесценение:

Дебет счета № 504 или счета № 515

Кредит счета № 502 или счета № 513.

Некредитная финансовая организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость долговых ценных бумаг и отражает их переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 7.8.1 пункта 7.8 настоящего Положения.

ЭСП в результате реклассификации не корректируется.”

1.68. Пункт 11.2 изложить в следующей редакции:

“11.2. Ценные бумаги, удовлетворяющие критериям, указанным в пункте 11.1 настоящего Положения, учитываются на следующих балансовых счетах: долговые ценные бумаги (кроме векселей) – на счете № 504, векселя – на счете № 515.”

1.69. Пункт 11.2 признать утратившим силу.

1.70. Дополнить пунктом 11.2<sup>1</sup> следующего содержания:

“11.2<sup>1</sup>. Положения пункта 11.2 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитываются на следующих балансовых счетах: долговые ценные бумаги (кроме векселей) – на счете № 504, векселя – на счете № 515.”

1.71. Пункт 11.3 дополнить словами “с учетом требований главы 11<sup>1</sup> настоящего Положения”.

1.72. В пункте 11.4:

в абзаце первом слова “Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”;

в абзаце втором слово “такой” исключить, слова “и амортизированная стоимость пересчитывается с применением метода ЭСП” исключить;

абзац третий подпункта 11.4.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Расходы по разнице между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”);

абзац четвертый подпункта 11.4.2 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговых ценных бумаг (включая векселя)” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”).”

1.73. Абзац первый пункта 11.4 признать утратившим силу.

1.74. Дополнить пунктом 11.4<sup>1</sup> следующего содержания:

“11.4<sup>1</sup>. Положения абзаца первого пункта 11.4 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

На основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IFRS) 9, процентная ставка по долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.”

1.75. Пункт 11.5 изложить в следующей редакции:

“11.5. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.

При расчете ЭСП некредитная финансовая организация учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг.

Начисленные процентные доходы по долговому ценному бумагам, учитываемым по амортизированной

ной стоимости, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР в следующем порядке:

при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом соответствующих обязательств;

при выбытии (реализации) и погашении долговых ценных бумаг – на дату перехода прав собственности на долговые ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения;

в других случаях прекращения признания долговых ценных бумаг – на дату прекращения признания;

в последний день месяца – отнесению на доходы подлежат процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо доначисленные за период с начала месяца по предусмотренную условиями выпуска дату выплаты.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам и при частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.”.

1.76. В абзаце первом пункта 11.9 слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” заменить словами “МСФО (IAS) 39”.

1.77. Пункт 11.9 признать утратившим силу.

1.78. Дополнить пунктом 11.9<sup>1</sup> следующего содержания:

“11.9<sup>1</sup>. Положения пункта 11.9 настоящего Положения не применяются в отношении некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются положения настоящего пункта.

Некредитная финансовая организация формирует резервы под обесценение долговых ценных бумаг (включая векселя), учитываемых по амортизированной стоимости, в порядке, установленном главой 11<sup>1</sup> настоящего Положения.”.

1.79. Пункт 11.10 дополнить словами “с учетом требований главы 11<sup>1</sup> настоящего Положения”.

1.80. Дополнить главой 11<sup>1</sup> следующего содержания:

“Глава 11<sup>1</sup>. **Бухгалтерский учет обесценения долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

11<sup>1</sup>.1. К некредитной финансовой организации, принявшей решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, применяются также положения настоящей главы.

К долевым ценным бумагам положения настоящей главы не применяются.

11<sup>1</sup>.2. Некредитная финансовая организация должна сформировать резерв под обесценение долговых ценных бумаг (включая векселя) или, в случае превышения оценки ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании долговых ценных бумаг, над оценкой ожидаемых кредитных убытков на дату оценки (далее – благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок), отразить корректировку стоимости долговых ценных бумаг, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам некредитная финансовая организация определяет (утверждает) в учетной политике, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.

Долговая ценная бумага является кредитно-обесцененным финансовым активом, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением обесценения долговых ценных бумаг являются наблюдаемые данные о следующих событиях:

значительные финансовые затруднения эмитента;

нарушение эмитентом условий погашения или выплаты процентных доходов по долговой ценной бумаге;

появление признаков банкротства эмитента;

исчезновение активного рынка для долговой ценной бумаги в результате финансовых затруднений у эмитента;

покупка долговой ценной бумаги с большой скидкой (дисконтом);

иные случаи в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Некредитная финансовая организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта параметры событий, которые являются подтверждением кредитного обесценения долговых ценных бумаг, число таких событий, а также характеристики рынка, признаваемого активным.

Долговые ценные бумаги, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

11<sup>1</sup>.3. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска

по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания.

11<sup>1.4</sup>. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у некредитной финансовой организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения эмитентом своих обязательств по долговым ценным бумагам (далее – кредитный риск) значительно увеличился с даты первоначального признания.

11<sup>1.5</sup>. По долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение за весь срок или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, оценивает величину корректировки стоимости долговых ценных бумаг в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания резерв под обесценение не формируется.

При применении метода эффективной ставки процента по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

11<sup>1.6</sup>. По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по долговой ценной бумаге.

При применении метода ЭСП по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

11<sup>1.7</sup>. Не реже чем на каждую отчетную дату некредитная финансовая организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты ее первоначального признания. При этом некредитная финансовая

организация должна руководствоваться требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9. Критерии значительного увеличения кредитного риска некредитная финансовая организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, некредитная финансовая организация основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, если такая прогнозная информация является доступной, и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах. Однако если прогнозная информация является недоступной, некредитная финансовая организация может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания.

Независимо от способа, с помощью которого некредитная финансовая организация оценивает значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, признается, что кредитный риск по долговой ценной бумаге значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные условиями выпуска платежи просрочены более чем на 30 дней и у некредитной финансовой организации отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Если некредитная финансовая организация определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные условиями выпуска платежи были просрочены более чем на 30 дней, указанное в настоящем абзаце допущение не применяется.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты первоначального признания, должны учитывать характеристики долговой ценной бумаги и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.

Некредитная финансовая организация не должна определять дату значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимости от даты, когда долговая ценная бумага становится кредитно-обесцененной или наступает дефолт.

Дефолт наступает не позже, чем когда долговая ценная бумага просрочена на 90 дней, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.



При определении дефолта некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

11<sup>1.8</sup>. Если денежные потоки по долговой ценной бумаге были изменены и ее признание не было прекращено, некредитная финансовая организация оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по долговой ценной бумаге, путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий выпуска) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий выпуска).

11<sup>1.9</sup>. Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного финансового актива недоступно, некредитная финансовая организация выполняет оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе финансовых активов.

11<sup>1.10</sup>. Если некредитная финансовая организация не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, она должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

11<sup>1.11</sup>. Если в предыдущем отчетном периоде некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данным долговым ценным бумагам более не выполняется, то на текущую отчетную дату некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

11<sup>1.12</sup>. Некредитная финансовая организация признает разницу между величиной оценки резерва под обесценение или корректировки стоимости долговых ценных бумаг на отчетную дату в соответствии с пунктами 11<sup>1.3</sup>–11<sup>1.6</sup> настоящего Положения и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения с учетом подпункта 11<sup>1.17.3</sup> пункта 11<sup>1.17</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.13</sup>. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок обращения долговых ценных бумаг. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если некредитная финансовая организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями выпуска.

В случае долговых ценных бумаг, не являющихся кредитно-обесцененными, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными условиями выпуска ценной бумаги денежными потоками, которые считаются некредитной финансовой организации, и денежными потоками, которые некредитная финансовая организация ожидает получить.

По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые при этом не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, некредитная финансовая организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по долговой ценной бумаге.

11<sup>1.14</sup>. Порядок аналитического учета резервов под обесценение по долговым ценным бумагам и корректировок стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах под обесценение и суммах корректировок стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по следующим элементам:

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев;

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для долговых ценных бумаг, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными долговыми ценными бумагами;

резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании);

резерв под обесценение или корректировка стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

11<sup>1.15</sup>. Оценка резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 11<sup>1.3</sup> и 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1</sup>.15.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит соответствующего счета второго порядка “Резервы под обесценение”, открытого к счету № 502 “Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, № 504 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, № 513 “Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” или № 515 “Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” (далее – счета учета резерва под обесценение).

11<sup>1</sup>.15.2. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой резерва отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.15.1 настоящего пункта.

11<sup>1</sup>.15.3. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения предыдущей оценки резерва над оценкой резерва на дату текущей оценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям

в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

11<sup>1</sup>.15.4. Если на дату предыдущей оценки не-кредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.3 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.4 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.4 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.15.1 настоящего пункта.

11<sup>1</sup>.15.5. Если на дату предыдущей оценки не-кредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.4 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.3 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.3 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.15.3 настоящего пункта.

11<sup>1</sup>.16. Оценка резерва под обесценение или корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам,

оцениваемым по амортизированной стоимости и являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11<sup>1.5</sup> настоящего Положения. Резерв под обесценение или корректировка стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1.16.1</sup>. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам за весь срок превышает сумму ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании долговых ценных бумаг, некредитная финансовая организация осуществляет следующие бухгалтерские записи.

Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.15.1</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

Сумма корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг.

Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.15.1</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.15.3</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.16.2</sup>. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам за весь срок меньше суммы ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в

расчетные денежные потоки при первоначальном признании долговых ценных бумаг, некредитная финансовая организация осуществляет следующие бухгалтерские записи.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг в сумме благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок признается в качестве прибыли от обесценения и отражается бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

Доначисление (увеличение ранее начисленной) корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок отражается такой же бухгалтерской записью.

Восстановление (уменьшение ранее начисленной) корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг.

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.15.3</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.17</sup>. Оценка резерва под обесценение по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1.17.1</sup>. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.15.1</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.17.2</sup>. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.15.1</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.17.3</sup>. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.15.3</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения, с учетом следующего.

После даты признания долговой ценной бумаги, оцениваемой по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененной некредитная финансовая организация отражает в качестве процентного дохода сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) резерва под обесценение, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение

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 соответствующему 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” раздела “Процентные доходы”) или 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 соответствующему 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” раздела “Процентные доходы”).

11<sup>1.17.4</sup>. Если на дату предыдущей оценки не-кредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 11<sup>1.3</sup> настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1.15.1</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.17.5</sup>. Если на дату предыдущей оценки не-кредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1.15.1</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.17.6</sup>. Если на дату предыдущей оценки не-кредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1.3</sup> настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с ли-

цевого счета по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1.3</sup> настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1.15.3</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.17.7</sup>. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1.15.3</sup> пункта 11<sup>1.15</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.18</sup>. Оценка резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 11<sup>1.3</sup> и 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1.18.1</sup>. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии

для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит счета № 10630 “Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

11<sup>1.18.2</sup>. Дончисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения оценки резерва на дату текущей оценки над предыдущей оценкой резерва отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1.18.1</sup> настоящего пункта.

11<sup>1.18.3</sup>. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение на сумму превышения предыдущей оценки резерва над оценкой резерва на дату текущей оценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630 “Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

11<sup>1.18.4</sup>. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 11<sup>1.3</sup> настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом

производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.18.1 настоящего пункта.

11<sup>1</sup>.18.5. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговой ценной бумаге, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.4 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.3 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.3 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.18.3 настоящего пункта.

11<sup>1</sup>.19. Оценка резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, или корректировки стоимости таких долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков осуществляются в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.5 настоящего Положения. Резерв под обесценение или корректировка стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1</sup>.19.1. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по долговой ценной бумаге за весь срок превышает сумму ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании долговой ценной бумаги, некредитная финансовая организация осуществляет следующие бухгалтерские записи.

Формирование резерва под обесценение в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.4 настоящего Положения отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.18.1 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

Сумма корректировки стоимости долговой ценной бумаги в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг.

Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.18.1 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.18.3 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.19.2. Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам за весь срок меньше суммы ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании ценных бумаг, некредитная финансовая организация осуществляет следующие бухгалтерские записи.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг в сумме благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок признается в качестве прибыли от обесценения и отражается бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

Доначисление (увеличение ранее начисленной) корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок отражается такой же бухгалтерской записью.

Восстановление (уменьшение ранее начисленной) корректировки стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения”, “По вложениям в учтенные векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг.

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.18.3 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.20. Оценка резерва под обесценение по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.6 настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1</sup>.20.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.18.1 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.20.2. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.18.1 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.20.3. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.18.3 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.20.4. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.3 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.6 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (но которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.6 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.18.1 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.20.5. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.4 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.6 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (но которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

После этого производится доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.6 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.18.1 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.20.6. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.6 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.3 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (но которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение, оце-

ниваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1.3</sup> настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1.18.3</sup> пункта 11<sup>1.18</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.20.7</sup>. Если на дату предыдущей оценки не-кредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 11<sup>1.6</sup> настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (но которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании), на лицевой счет по учету резерва под обесценение, оцениваемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

После этого производится восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва до суммы оценки резерва в соответствии с пунктом 11<sup>1.4</sup> настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1.18.3</sup> пункта 11<sup>1.18</sup> настоящего Положения.

11<sup>1.21</sup>. На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не-кредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по данным долговым ценным бумагам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение

Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.

При наличии остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, списание сумм корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, сформированных ранее по данным долговым ценным бумагам в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит соответствующего счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг.

При отсутствии остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, списание сумм корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, сформированных ранее по данным долговым ценным бумагам в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, отражается бухгалтерскими записями по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

11<sup>1.22</sup>. На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не-кредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по данным долговым ценным бумагам. Бухгалтерские записи при этом производятся в соответствии с пунктом 11<sup>1.21</sup> настоящего Положения.

Одновременно в той же сумме формируется резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с пунктом 11<sup>1.18.1</sup> пункта 11<sup>1.18</sup> настоящего Положения.

Списание сумм корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, сформированных ранее по данным долговым ценным бумагам в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Кредит соответствующего счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

11<sup>1.23</sup>. На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости не-кредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по этим долговым ценным бумагам, и формирует резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующей бухгалтерской записью:



Дебет счета № 10630 “Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит соответствующего счета учета резерва под обесценение.

Списание сумм корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформированных ранее по данным долговым ценным бумагам в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредит соответствующего счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

11<sup>1</sup>.24. На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток некредитная финансовая организация списывает резерв под обесценение, сформированный ранее по этим долговым ценным бумагам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630 “Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от операций по переоценке приобретенных долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”).

При наличии остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списание сумм корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформированных ранее по данным долговым ценным бумагам в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Кредит соответствующего счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При отсутствии остатка по счету второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списание сумм корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформированных ранее по данным долговым ценным бумагам в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок, отражается бухгалтерскими записями по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

11<sup>1</sup>.25. Если у некредитной финансовой организации отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных условиями выпуска долговой ценной бумаги денежных потоков в целом по долговой ценной бумаге или в какой-либо ее части, то некредитная финансовая организация должна списать стоимость или часть стоимости долговой ценной бумаги.

Списание долговой ценной бумаги, оцениваемой по амортизируемой стоимости, осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение по данной долговой ценной бумаге. Списание долговой ценной бумаги, оцениваемой по амортизируемой стоимости, или ее части, возмещение которой не ожидается, за счет резерва под обесценение, сформированного ранее по данной долговой ценной бумаге, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение

Кредит счета по учету вложений в долговые ценные бумаги по лицевому счету выпуска (отдельной ценной бумаги или партии), лицевому счету “Дисконт начисленный” и лицевому счету по учету начисленных процентов к получению (на стоимость ценной бумаги, включая процентный доход, премию и дисконт, начисленные в соответствии с пунктами 4.1–4.3 настоящего Положения).

Если на дату списания долговой ценной бумаги, оцениваемой по амортизируемой стоимости, ее амортизированная стоимость (без вычета резерва под обесценение) отличается от основной суммы долга, увеличенной на сумму начисленного процентного дохода по условиям выпуска, бухгалтерские записи осуществляются в корреспонденции со счетом № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Стоимость долговой ценной бумаги, включая процентный доход, премию и дисконт, начисленные

в соответствии с пунктами 4.1–4.3 настоящего Положения, списывается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

Кредит счета по учету вложений в долговые ценные бумаги по лицевому счету выпуска (отдельной ценной бумаги или партии), лицевому счету “Дисконт начисленный” и лицевому счету по учету начисленных процентов к получению.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, увеличивающая стоимость долговой ценной бумаги, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг.

Сумма корректировки до амортизированной стоимости, уменьшающая стоимость долговой ценной бумаги, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Отнесение сформированного резерва под обесценение на счет № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг” отражается бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение

Кредит счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

11<sup>1</sup>.26. Выбытие (реализация, погашение) долговых ценных бумаг отражается в соответствии с главой 8 настоящего Положения с учетом следующего.

11<sup>1</sup>.26.1. На дату выбытия (реализации, досрочного погашения) долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, сформированный по ним ранее резерв под обесценение подлежит списанию следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета учета резерва под обесценение

Кредит счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

11<sup>1</sup>.26.2. На дату выбытия (реализации, досрочного погашения) долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, сформированная по ним ранее корректировка стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков подлежит списанию следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

11<sup>1</sup>.26.3. На дату выбытия (реализации, досрочного погашения) долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформированный по ним ранее резерв под обесценение, подлежит восстановлению. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.18.3. настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.26.4. На дату выбытия (реализации, досрочного погашения) долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, сформированная по ним ранее корректировка стоимости долговых ценных бумаг в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков подлежит списанию следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

Кредит соответствующего счета учета корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.”.

1.81. В пункте 12.2:

абзац второй изложить в следующей редакции: “Настоящее Положение применяется”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по операциям с имуществом по договору доверительного управления средствами негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций, а также специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по операциям с имуществом, в которое размещены средства негосударственных пенсионных фондов, и с имуществом страховых организаций – с 1 января 2017 года;

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по иным операциям – с 1 января 2018 года;

клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, бюро кредитных историй – с 1 января 2018 года;

сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2017 года\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.4, 1.7, 1.10, 1.13, 1.17, 1.20, абзац четвертый подпункта 1.32, подпункты 1.34, 1.41, 1.44, 1.47, 1.51, 1.53, 1.55, 1.58, 1.59, 1.60.5, 1.66, 1.69, 1.73, 1.77 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года.

3. Абзацы второй–четвертый пункта 1.4<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 1.5<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 1.7<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 1.8<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 2.1<sup>1</sup>, абза-

цы первый и второй пункта 2.2<sup>1</sup>, абзацы первый и второй подпункта 4.1.4<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 5.1<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 7.1<sup>1</sup>, абзацы первый и второй подпункта 8.6.6<sup>1</sup> пункта 8.6, абзацы первый и второй пункта 11.1<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 11.2<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 11.4<sup>1</sup>, абзацы первый и второй пункта 11.9<sup>1</sup>, абзац первый пункта 11<sup>1</sup>.1 Положения Банка России № 494-П действуют до 1 января 2018 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
30 декабря 2016 года  
Регистрационный № 45079

17 ноября 2016 года

№ 4203-У

## УКАЗАНИЕ

### О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией

Настоящее Указание на основании статьи 64<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) устанавливает признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией. Связанным с кредитной организацией лицом (лицами) признается лицо (лица), определенное в соответствии с частями второй и третьей статьи 64<sup>1</sup> указанного Федерального закона.

1. Признаками возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией являются:

1.1. Наличие у кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц полномочий управлять деятельностью лица (лиц), прямо не вытекающих из владения акциями (долями) лица (лиц), или полномочий назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины коллегиального исполнительного органа или избирать более половины совета директоров (наблюдательного совета) лица (лиц).

Признается, что у кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц имеются полномочия управлять деятельностью лица (лиц), если функции единоличного исполнительного органа или председателя совета директоров (наблюдательного совета) лица (лиц) исполняет аффилированное лицо кредитной организации и (или) аффилированные лица кредитной организации являются членами совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа лица (лиц), и если при этом соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

общий объем финансовой поддержки лица (лиц) со стороны кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц составляет более 20 процентов суммы всех операций (сделок) лица (лиц) за отчетный период;

кредитная организация и (или) ее аффилированные лица предоставили банковские гарантии

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.12.2016.

и (или) поручительства лицу (лицам) в обеспечение обязательств лица (лиц) в объеме более 20 процентов обязательств лица (лиц);

кредитная организация и (или) ее аффилированные лица предоставили лицу (лицам) в аренду (лизинг) имущество, стоимость которого составляет более 20 процентов от величины активов лица (лиц);

кредитная организация и (или) ее аффилированные лица и (или) лица, действующие от их имени, совершили более 20 процентов иных операций (сделок) с лицом (лицами) от суммы всех операций (сделок) лица (лиц) за отчетный период;

кредитная организация и (или) ее аффилированные лица осуществляют доверительное управление более 20 процентами активов юридического лица (юридических лиц).

Для определения процентной доли указанные операции (сделки) лица (лиц) рассчитываются в денежном выражении за заверченный отчетный период, в котором проводились указанные операции (сделки).

Под финансовой поддержкой в целях настоящего Указания понимаются:

кредиты (займы), предоставленные кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами лицу (лицам), по которым процентная ставка ниже двух третей ключевой ставки, установленной Банком России, либо ставки ЛИБОР, а также кредиты (займы) в неденежной форме, в том числе в ценных бумагах, драгоценных металлах, товарные кредиты;

денежные средства, уплаченные кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами за приобретенные ценные бумаги, эмитированные (выданные) лицом (лицами) (за исключением акций, эмитированных лицом (лицами));

денежные средства, уплаченные кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами за приобретенные у лица (лиц) права требования и иные активы, в том числе с отсрочкой платежа и (или) с обратной продажей;

права требования к третьим лицам, приобретенные лицом (лицами) у кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц;

безвозмездная (материальная) помощь, а также договоры дарения физическими лицами имущества, в результате которых лицом (лицами) получен доход;

сделки кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц по привлечению от лица (лиц) депозитов, займов, кредитов под ставки более высокие, чем ключевая ставка, установленная Банком России, увеличенная в 1,3 раза, либо ставка ЛИБОР, увеличенная в 1,3 раза.

1.2. Наличие рисков по операциям (сделкам) кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц с лицом (лицами), существенно превышаю-

щих риски по операциям (сделкам) третьих лиц с лицом (лицами).

Риски кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц признаются существенно превышающими риски по операциям (сделкам) третьих лиц с лицом (лицами) в случаях, если:

объем финансовой поддержки, за вычетом справедливой стоимости полученного обеспечения, предоставленной лицу (лицам) кредитной организацией и (или) ее аффилированными лицами в текущем или предшествующем году по процентной ставке ниже двух третей ключевой ставки, установленной Банком России, либо ставки ЛИБОР, либо объем банковских гарантий и (или) поручительств кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц, предоставленных лицу (лицам), в сумме составляют более 30 процентов активов лица (лиц), за исключением случаев, когда объем финансовой поддержки не превышает 10 миллионов рублей и превышает объем финансовой поддержки лицу (лицам), предоставленной третьими лицами либо полученной под их гарантию и (или) их поручительство, за тот же период;

объем операций (сделок) с имуществом, предоставленным в аренду или лизинг и (или) проданным с обратной покупкой, за вычетом справедливой стоимости полученного обеспечения, либо доходы текущего и (или) предшествующего года от использования указанного имущества составляют более 30 процентов активов (доходов) лица (лиц) и превышают объем операций (сделок) с имуществом, предоставленным лицу (лицам) третьими лицами в аренду или лизинг и (или) проданным с обратной покупкой, либо доходы от использования указанного имущества за тот же период, за исключением случаев, когда сумма указанных операций (сделок) или доходов от них не превышает 10 миллионов рублей.

1.3. Наличие операций (сделок), совершаемых кредитной организацией с лицом (лицами) не по рыночной стоимости, существенным образом влияющих на размер собственных средств (капитала) кредитной организации и значения обязательных нормативов.

Указанные операции (сделки) признаются существенным образом влияющими на размер собственных средств (капитала) и значения обязательных нормативов кредитной организации, в случае если полученный кредитной организацией доход от проведения операций (сделок) с лицом (лицами):

приводит к такому увеличению в текущем отчетном периоде (по сравнению с предыдущим отчетным периодом) размера собственных средств (капитала) кредитной организации, которое позволяет ей устранить выявленные в предыдущем отчетном периоде нарушения обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций, и (или) основания для осуществления мер по предупреждению

банкротства, и (или) основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

позволяет кредитной организации в текущем отчетном периоде поддерживать размер собственных средств (капитала) на уровне, обеспечивающем выполнение обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций, в том числе при снижении стоимости активов и (или) увеличении размеров сформированных резервов на возможные потери.

Под доходом от проведения операций (сделок) с лицом (лицами) понимаются, в частности:

процентные доходы по предоставленным кредитам;

процентные (дисконтные) доходы по ценным бумагам;

дивиденды;

доходы от безвозмездной (материальной) помощи, договоров дарения имущества и других сделок, в результате которых получен доход;

доходы от покупки (продажи) имущества, включая ценные бумаги и производные финансовые инструменты;

доходы от переоценки приобретенного имущества, включая ценные бумаги и производные финансовые инструменты;

доходы от восстановления резервов в связи с погашением задолженности перед кредитной организацией;

иные доходы за предоставленные услуги.

#### 1.4. Наличие следующих операций (сделок):

осуществляемых кредитной организацией и (или) ее аффилированным лицом (аффилированными лицами) и лицом (лицами) с одним и тем же кругом контрагентов, в результате проведения которых более 30 процентов ссудной и приравненной к ней задолженности, и (или) портфеля ценных бумаг, и (или) иных видов активов либо условных обязательств кредитного характера кредитной организации и (или) ее аффилированных лиц и лица (лиц) сформированы вследствие операций с данным кругом контрагентов;

либо осуществляемых кредитной организацией и (или) ее аффилированным лицом (аффилированными лицами) с лицом (лицами), не осуществляющим (не осуществляющими) реальную деятельность либо осуществляющим (осуществляющими) такую деятельность в незначительных объемах (за исключением лиц, упомянутых в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая

2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 254-П), не сопоставимых с размером операций (сделок) лица (лиц) с кредитной организацией и ее аффилированными лицами, в том числе если вывод об отсутствии у лица (лиц) реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах сделан в соответствии с пунктом 9.4 указанного Положения. Обстоятельства, свидетельствующие о возможности отсутствия у лица (лиц) реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, определяются в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России № 254-П.

2. Предусмотренные настоящим Указанием признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией не распространяются на юридических лиц, которые:

входят в Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 "Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; № 48, ст. 4768; № 49, ст. 4888; № 50, ст. 5019; 2005, № 4, ст. 256; № 35, ст. 3590; № 37, ст. 3739; № 51, ст. 5515; 2006, № 6, ст. 672; № 9, ст. 986; № 11, ст. 1164; № 14, ст. 1510; № 18, ст. 1978; № 19, ст. 2071; № 24, ст. 2586; № 26, ст. 2819; № 42, ст. 4351; № 48, ст. 5013; № 49, ст. 5191; 2007, № 1, ст. 208; № 5, ст. 634; № 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; № 8, ст. 976; № 9, ст. 1062; № 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537,

ст. 1538; № 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; № 19, ст. 2341; № 23, ст. 2747; № 26, ст. 3165; № 27, ст. 3254; № 31, ст. 4018; № 32, ст. 4125; № 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; № 34, ст. 4209; № 36, ст. 4364; № 38, ст. 4510; № 43, ст. 5173, ст. 5175; № 45, ст. 5463; № 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; № 49, ст. 6131; № 50, ст. 6254; № 52, ст. 6428; № 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, № 8, ст. 701; № 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; № 10, ст. 908; № 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; № 16, ст. 1674; № 17, ст. 1819; № 18, ст. 2004; № 22, ст. 2540, ст. 2543; № 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; № 28, ст. 3362; № 29, ст. 3475; № 40, ст. 4518, ст. 4521; № 51, ст. 6137; № 52, ст. 6365; 2009, № 10, ст. 1200; № 11, ст. 1276; № 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; № 19, ст. 2299; № 24, ст. 2921; № 35, ст. 4223; № 38, ст. 4457; № 45, ст. 5321, ст. 5322; № 52, ст. 6537; 2010, № 14, ст. 1630; № 15, ст. 1776; № 17, ст. 2056, ст. 2057; № 20, ст. 2431; № 24, ст. 3018; № 25, ст. 3126; № 26, ст. 3330; № 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; № 43, ст. 5483; № 45, ст. 5770; 2011, № 18, ст. 2598; № 21, ст. 2929; № 23, ст. 3299; № 29, ст. 4423; № 36, ст. 5126; № 37, ст. 5201; № 43, ст. 6023, ст. 6030; № 46, ст. 6476; 2012, № 1, ст. 32, ст. 33; № 8, ст. 991; № 13, ст. 1491; № 17, ст. 1916; № 21, ст. 2628, ст. 2629; № 22, ст. 2755; № 23, ст. 2993; № 24, ст. 3139; № 28, ст. 3883; № 33, ст. 4630; № 43, ст. 5812; № 45, ст. 6206; № 48, ст. 6663, ст. 6666; № 53, ст. 7856; 2013, № 6, ст. 491; № 13, ст. 1525, ст. 1530; № 18, ст. 2263; № 31, ст. 4202; № 46, ст. 5926; № 49, ст. 6398; № 50, ст. 6568; 2014, № 3, ст. 258; № 8, ст. 784; № 10, ст. 1018; № 13, ст. 1454; № 17, ст. 2046; № 23, ст. 2969; № 36, ст. 4828; № 49, ст. 6933; 2015, № 6, ст. 942; № 14, ст. 2105; № 22, ст. 3205; № 26, ст. 3876; № 35, ст. 4971; № 41, ст. 5646; № 42, ст. 5782; 2016, № 7, ст. 959, ст. 960; № 20, ст. 2818, ст. 2819; № 21, ст. 2991; № 35, ст. 5298; № 37, ст. 5483; № 45, ст. 6237);

входят в перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства

Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, ст. 3202, ст. 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, ст. 5441; № 49, ст. 6549; № 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, ст. 1976, ст. 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, ст. 776; № 11, ст. 1339; № 17, ст. 2107; № 19, ст. 2490; № 25, ст. 3426; № 30, ст. 4295; № 31, ст. 4410; № 38, ст. 5198; № 44, ст. 6069; № 51, ст. 7278; 2013, № 7, ст. 667; № 9, ст. 972, ст. 998; № 21, ст. 2684; № 27, ст. 3643; № 28, ст. 3877; № 36, ст. 4646; № 41, ст. 5217; № 43, ст. 5585; № 45, ст. 5886; № 50, ст. 6640; 2014, № 6, ст. 604; № 13, ст. 1501; № 28, ст. 4096; № 34, ст. 4729; № 42, ст. 5781; № 50, ст. 7181, ст. 7217; 2015, № 8, ст. 1177; № 9, ст. 1377; № 18, ст. 2755; № 19, ст. 2846; № 21, ст. 3139; № 26, ст. 3931; № 32, ст. 4799; № 36, ст. 5079; 2016, № 2, ст. 428; № 23, ст. 3393; № 29, ст. 4897; № 35, ст. 5344; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 25 октября 2016 года);

являются организациями оборонно-промышленного комплекса и выполняют (реализуют) государственный оборонный заказ в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

прямо или косвенно контролируются федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию<sup>1</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 30.12.2016.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
30 декабря 2016 года  
Регистрационный № 45080

17 ноября 2016 года

№ 4205-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) устанавливает порядок принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации.

#### **Глава 1. О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации**

1.1. В случае вынесения в ходе осуществления банковского надзора Департаментом надзора за

системно значимыми кредитными организациями Банка России или Главным управлением Центрального банка Российской Федерации, отделениями Центрального банка Российской Федерации, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России), мотивированного суждения о необходимости признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в отношении которого имеется хотя бы один из признаков возможной связанности с кредитной организацией, установленных Указанием Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У “О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2016 года № 45080 (Официальный сайт Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), 30 декабря 2016 года), и величина риска, определенная в соответствии с главой 6<sup>1</sup> Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927, 7 ноября 2016 года № 44256 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122, от 29 апреля 2016 года № 42, от 27 июля 2016 года № 70, от 16 ноября 2016 года № 102) (далее – Инструкция Банка России № 139-И “Об обязательных нормативах банков”), превышает пять процентов собственных средств (капитала) кредитной орга-

низации, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России в течение пяти рабочих дней после дня вынесения указанного мотивированного суждения подготавливает мотивированное заключение (далее – заключение), содержащее предложения:

о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании статьи 64<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

о приведении, при необходимости, максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (лица) (группу связанных с кредитной организацией лиц) в соответствие с величиной, установленной Банком России на основании статьи 64<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее – в соответствие с величиной, установленной Банком России).

1.1.1. Заключение, подготовленное в соответствии с абзацами первым–третьим настоящего пункта, с приложением материалов (документов), направляется:

Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России – на имя председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего). Копия заключения с приложением материалов (документов) направляется также в Департамент банковского надзора Банка России;

территориальным учреждением Банка России – в Департамент банковского надзора Банка России.

1.1.2. Департамент банковского надзора Банка России рассматривает поступившее от территориального учреждения Банка России в соответствии с абзацем третьим подпункта 1.1.1 настоящего пункта заключение в течение 10 рабочих дней после дня его получения и направляет на имя председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего) заключение, предусмотренное абзацами первым–третьим настоящего пункта, с приложением материалов (документов). Указанный срок может быть продлен руководством Банка России на основании обращения Департамента банковского надзора Банка России.

1.2. В случае принятия Департаментом банковского надзора Банка России по результатам рассмотрения заключения территориального учреждения Банка России, подготовленного в соответствии с абзацами первым–третьим пункта 1.1 настоящего Указания, решения об отсутствии (недостаточности) оснований для признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), Департамент банковского надзора Банка России информирует об этом территориальное учрежде-

ние Банка России в письменном виде в срок, установленный подпунктом 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания, с обоснованием принятого решения.

1.3. Комитет банковского надзора Банка России рассматривает представленные в соответствии с подпунктами 1.1.1 и 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания заключения с приложением материалов (документов) и принимает по ним следующие решения не позднее 15 рабочих дней после дня их получения от Департамента банковского надзора Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

1.3.1. О признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), и о направлении кредитной организации требования о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), и, при необходимости, требования о приведении максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствие с величиной, установленной Банком России.

Указанное решение должно содержать обоснование признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании статьи 64<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в том числе информацию о признаках, на основании которых такое решение принято, сроки приведения кредитной организацией требований к лицу (лицам), признанному лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствие с величиной, установленной Банком России.

1.3.2. О прекращении процедуры признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в связи с отсутствием (недостаточностью) оснований.

1.3.3. О необходимости проведения дополнительных мероприятий по подтверждению признаков возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией (вхождения в группу связанных с кредитной организацией лиц) и о направлении кредитной организации требования о представлении дополнительной информации для рассмотрения вопроса о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), к установленному сроку.

Решение Комитета банковского надзора Банка России оформляется протоколом.

Установленный настоящим пунктом срок может быть продлен председателем Комитета банковского надзора Банка России.



1.4. Департамент банковского надзора Банка России в течение трех рабочих дней после дня подписания протокола заседания Комитета банковского надзора Банка России информирует территориальное учреждение Банка России о принятом решении в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания.

1.5. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения, предусмотренного подпунктом 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней после дня получения информации о решении, принятом Комитетом банковского надзора Банка России, подготавливает и направляет кредитной организации требование о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), и, при необходимости, требование о приведении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (лица) (группу связанных с кредитной организацией лиц) в соответствие с величиной, установленной Банком России.

1.6. Требования, предусмотренные пунктом 1.5 настоящего Указания, оформляются предписанием о предъявлении требования (требований), составленным в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию, которое подписывается руководителем территориального учреждения Банка России (лицом, его замещающим), если вопрос о связанности лиц с кредитной организацией рассматривался Комитетом банковского надзора Банка России по инициативе территориального учреждения Банка России, или заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (лицом, его замещающим), если вопрос о связанности лиц с кредитной организацией рассматривался Комитетом банковского надзора Банка России по инициативе указанного департамента.

Предписание о предъявлении требования (требований) направляется в адрес кредитной организации способами, позволяющими подтвердить факт его получения кредитной организацией.

1.7. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения, предусмотренного подпунктом 1.3.3 пункта 1.3 настоящего Указания, Департамент банковского надзора Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России осуществляет следующие действия:

не позднее трех рабочих дней после дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения представляет на подпись председателю Комитета банковского надзора Банка России (лицу, его замещающему) проект предписания, содержащего требование о представлении дополнительной информации для рассмотрения вопроса о призна-

нии лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), составленный в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию;

в день подписания предписания председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим) регистрирует предписание и направляет его в адрес кредитной организации способами, позволяющими подтвердить факт его получения кредитной организацией. Департамент банковского надзора Банка России направляет копию предписания также в территориальное учреждение Банка России.

1.8. Дополнительная информация, необходимая Комитету банковского надзора Банка России для рассмотрения вопроса о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), представляется кредитной организацией в письменном виде в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России в сроки, установленные предписанием.

1.9. Кредитная организация письменно информирует структурное подразделение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России), осуществляющее надзор за его деятельностью, об исполнении требования о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), и требования о приведении максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствие с величиной, установленной Банком России, если такое требование было предъявлено.

В случае исполнения (частичного исполнения) обязательства перед кредитной организацией лицом (лицами), в отношении которого было направлено требование о признании его (их) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), кредитная организация направляет в письменном виде в Комитет банковского надзора Банка России и в копии в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России информацию об указанных обстоятельствах, а также заявление (копии документов), подтверждающее, что исполнение (частичное исполнение) данного обязательства не было связано с принятием на себя кредитной организацией прямо или опосредованно (через третьих лиц) рисков понесения потерь.

1.10. Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России

рассматривает информацию, полученную от кредитной организации в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания, и подготавливает заключение о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), либо о прекращении процедуры признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц).

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России рассматривает информацию, полученную от кредитной организации в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Указания, и подготавливает заключение о признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России, либо об отказе в признании этого факта.

Указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта заключения подготавливаются в течение пяти рабочих дней после дня регистрации информации, полученной от кредитной организации, в экспедиции Банка России и направляются с приложением необходимых материалов (документов):

Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России – на имя председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего). Копии заключений, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта, направляются также в Департамент банковского надзора Банка России;

территориальным учреждением Банка России – в Департамент банковского надзора Банка России.

1.11. Департамент банковского надзора Банка России рассматривает заключение с приложением необходимых материалов (документов), подготовленное территориальным учреждением Банка России в соответствии с абзацем первым пункта 1.10 настоящего Указания, в течение пяти рабочих дней после дня его регистрации в экспедиции Банка России и направляет на имя председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего) заключение о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), либо о прекращении процедуры признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц).

Департамент банковского надзора Банка России рассматривает заключение с приложением необходимых материалов (документов), подготовленное территориальным учреждением Банка России в соответствии с абзацем вторым пункта 1.10

настоящего Указания, в течение пяти рабочих дней после дня его регистрации в экспедиции Банка России и направляет на имя председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего) заключение о признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России, либо об отказе в признании этого факта.

1.12. Комитет банковского надзора Банка России рассматривает заключение, полученное от Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента банковского надзора Банка России, и принимает по нему следующие решения не позднее 15 рабочих дней после дня его получения:

о признании, с учетом представленной кредитной организацией дополнительной информации в соответствии с требованием Комитета банковского надзора Банка России, лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), и о направлении кредитной организации требования о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), и, при необходимости, требования о приведении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (лица) (группу связанных с кредитной организацией лиц) в соответствии с величиной, установленной Банком России, либо о прекращении процедуры признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц);

о признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России;

об отказе в признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России;

о представлении кредитной организацией дополнительной информации для принятия решения о признании (отказе в признании) факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России.

Установленный настоящим пунктом срок может быть продлен председателем Комитета банковского надзора Банка России.

1.13. Департамент банковского надзора Банка России в течение трех рабочих дней после дня подписания протокола заседания Комитета банковского надзора Банка России информирует о принятом решении соответствующее территориальное учреждение Банка России.

1.14. Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России на основании информации о решении Комитета банковского надзора Банка России в течение трех рабочих дней после дня ее получения направляет в адрес кредитной организации:

предписание с требованием о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), и, при необходимости, о приведении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (лица) (группу связанных с кредитной организацией лиц) в соответствии с величиной, установленной Банком России, составленное в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию, в случае признания Комитетом банковского надзора Банка России, с учетом представленной кредитной организацией дополнительной информации, лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц);

предписание об отмене требования (требований), составленное в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию, в случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России, или

письменную информацию об отказе в признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России, с указанием причин отказа, составленную в произвольной форме, или предписание с требованием о представлении дополнительной информации для рассмотрения вопроса о признании (отказе в признании) факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком

России, составленное в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию.

1.15. Предписания, предусмотренные пунктом 1.14 настоящего Указания, подготавливаются в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктами 1.5–1.7 настоящего Указания. Письменная информация, предусмотренная пунктом 1.14 настоящего Указания, направляется в адрес кредитной организации способами, позволяющими подтвердить факт ее получения кредитной организацией.

## Глава 2. О порядке рассмотрения Банком России обращений кредитной организации

2.1. Кредитная организация вправе обратиться в Банк России с заявлением об обжаловании требования о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) (далее – заявление).

2.2. Заявление направляется кредитной организацией Председателю Банка России в течение 15 рабочих дней после дня получения предписания с требованием, предусмотренным пунктом 1.5 настоящего Указания.

Направление кредитной организацией заявления не приостанавливает действие обжалуемого требования.

2.3. Заявление составляется кредитной организацией в письменном виде в произвольной форме и должно содержать ссылку на предписание, которым оформлено требование, обоснования кредитной организации отсутствия связанности лица (лиц), в отношении которого направлено требование, с кредитной организацией, и перечень прилагаемых к заявлению документов, подтверждающих обоснования кредитной организации.

К заявлению прилагается копия предписания с обжалуемым требованием.

2.4. Направление кредитной организацией заявления с нарушением срока, установленного статьей 64<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», влечет оставление его Председателем Банка России без рассмотрения с сообщением об этом заявителю.

Сообщение за подписью Председателя Банка России подготавливается и доводится до кредитной организации (заявителя) Департаментом банковского надзора Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в течение пяти рабочих дней после истечения срока, установленного статьей 64<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» для рассмотрения заявления, способами, позволяющими подтвердить факт его получения кредитной организацией (заявителем).

2.5. Председатель Банка России рассматривает заявление в течение 15 рабочих дней после дня его регистрации в экспедиции Банка России.

2.6. В рассмотрении заявления кредитной организации принимают участие Департамент банковского надзора Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Юридический департамент Банка России, территориальное учреждение Банка России.

2.7. Юридический департамент Банка России и территориальное учреждение Банка России в течение пяти рабочих дней после дня поступления в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Указания копий заявления и прилагаемых к нему документов направляют в Департамент банковского надзора Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России заключения в отношении фактов (обстоятельств), изложенных в заявлении и приложенных к нему документах.

2.8. Департамент банковского надзора Банка России и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России вправе направить в структурные подразделения Банка России письменный запрос о предоставлении необходимой для рассмотрения заявления информации к установленному сроку и направить кредитной организации (заявителю) письмо с предложением о предоставлении к установленному сроку дополнительной информации (документов), подтверждающей обстоятельства, на которые ссылается заявитель.

В случае непредставления кредитной организацией информации (документов) Председатель Банка России принимает решения, указанные в пункте 2.9 настоящего Указания, на основании имеющихся документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в заявлении.

2.9. По результатам рассмотрения заявления и материалов, подготовленных Департаментом банковского надзора Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Председатель Банка России принимает одно из следующих решений:

об отказе в удовлетворении заявления;  
об отмене требования о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц).

2.10. Решение Председателя Банка России оформляется резолюцией на докладной записке Департамента банковского надзора Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

В случае принятия решения, предусмотренного абзацем вторым пункта 2.9 настоящего Указания, данное решение с указанием причин отказа в удовлетворении заявления доводится до кредитной организации в виде письма за подписью Председателя Банка России, составленного в произвольной форме.

В случае принятия решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 2.9 настоящего Указания, в адрес кредитной организации направляется предписание об отмене требования (требований) в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (лица, его замещающего), если надзор за деятельностью кредитной организации (заявителя) осуществляет указанный департамент, или за подписью руководителя территориального учреждения Банка России (лица, его замещающего), осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (заявителя).

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию<sup>1</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 30.12.2016.

## Приложение 1

к Указанию Банка России от 17 ноября 2016 года № 4205-У  
“О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России  
решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией  
(входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц),  
на основании мотивированного суждения,  
направления требований кредитной организации  
и рассмотрения обращений кредитной организации”

(указывается адресат)

(указывается Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России  
или наименование территориального учреждения Банка России)

ПРЕДПИСАНИЕ № \_\_\_\_\_  
о предъявлении требования (требований)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (место составления)

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации,  
номер лицензии Банка России, место нахождения)

На основании решения Комитета банковского надзора Банка России (протокол № \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года) о признании

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование юридического лица (лиц);  
фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица (лиц))

лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией  
лиц), в связи с

(указывается обоснование признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией  
(входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц))

с учетом выявленных признаков связанности лица (лиц) с кредитной организацией Банк России требует:

1. Признать

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование юридического лица (лиц);  
фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица (лиц))

лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц);

2. В срок \_\_\_\_\_ привести максимальный размер риска на \_\_\_\_\_

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование юридического лица (лиц);  
фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица (лиц))

в соответствие с величиной, установленной Банком России<sup>1</sup>.

Заместитель Председателя Банка России  
(лицо, его замещающее)  
(руководитель территориального учреждения  
Банка России (лицо, его замещающее))

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

<sup>1</sup> Предъявляется в случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о предъявлении требования о приведении максимального размера риска на лицо (лица), признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствие с величиной, установленной Банком России.

**Приложение 2**

к Указанию Банка России от 17 ноября 2016 года № 4205-У  
“О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России  
решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией  
(входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц),  
на основании мотивированного суждения,  
направления требований кредитной организации  
и рассмотрения обращений кредитной организации”

(указывается адресат)

(указывается Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России  
или наименование территориального учреждения Банка России)

**ПРЕДПИСАНИЕ № \_\_\_\_\_**  
**о представлении дополнительной информации**

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (место составления)

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации,  
номер лицензии Банка России, место нахождения)

На основании решения Комитета банковского надзора Банка России (протокол № \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года) Банк России требует в срок \_\_\_\_\_  
представить следующую информацию

\_\_\_\_\_ (указывается перечень требуемой информации)

Председатель  
Комитета банковского надзора  
Банка России  
(лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

**Приложение 3**

к Указанию Банка России от 17 ноября 2016 года № 4205-У  
“О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России  
решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией  
(входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц),  
на основании мотивированного суждения,  
направления требований кредитной организации  
и рассмотрения обращений кредитной организации”

(указывается адресат)

(указывается Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России  
или наименование территориального учреждения Банка России)

**ПРЕДПИСАНИЕ № \_\_\_\_\_**  
**об отмене требования (требований)**

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (место составления)

В связи с признанием Комитетом банковского надзора Банка России факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо (лица)

\_\_\_\_\_ (указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование юридического лица (лиц);  
фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица (лиц))

признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России, в связи с принятием Председателем Банка России решения об отмене требования Банка России настоящим предписываем:

Предписание Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ отменяется с \_\_\_\_\_  
(указывается дата,  
с которой отменяется мера)

Заместитель Председателя Банка России  
(лицо, его замещающее)  
(руководитель территориального учреждения  
Банка России (лицо, его замещающее))

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

М.П.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
27 декабря 2016 года  
Регистрационный № 44996

24 ноября 2016 года

№ 4211-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменения в пункт 5 Указания Банка России от 16 ноября 2015 года № 3849-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой”**

1. Пункт 5 Указания Банка России от 16 ноября 2015 года № 3849-У “О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40027 (“Вестник Банка России” от 23 декабря 2015 года № 117), изложить в следующей редакции:

“5. При оценке соответствия активов требованиям настоящего Указания в части наличия у

банка кредитного рейтинга уровень кредитного рейтинга должен быть не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
9 января 2017 года  
Регистрационный № 45098

5 декабря 2016 года

№ 4225-У

## УКАЗАНИЕ

### **О признании утратившими силу Положения Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П “О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета” и Указания Банка России от 29 апреля 2014 года № 3252-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П “О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета”**

1. В целях упорядочения нормативных актов Банка России признать утратившими силу:

Положение Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П “О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2010 года № 19177 (“Вестник Банка России” от 17 декабря 2010 года № 69);

Указание Банка России от 29 апреля 2014 года № 3252-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П “О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета”,

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 10.01.2017.



зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 мая 2014 года № 32353 (“Вестник Банка России” от 28 мая 2014 года № 46).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Председатель Правления Пенсионного фонда  
Российской Федерации

А.В. ДРОЗДОВ

Председатель Фонда социального страхования  
Российской Федерации

А.С. КИГИМ

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 10.01.2017.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 8

23 января 2017

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 8 (1842)**  
**23 января 2017**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994