



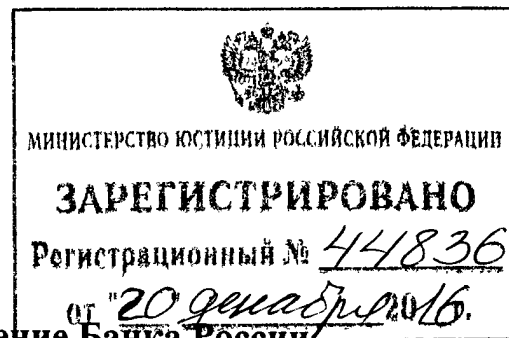
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 7 » ноября 2016 г.

№ 4180-У

г. Москва

**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», зарегистрированное 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, 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 Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, \_\_\_\_\_ 2016 года № \_\_\_\_\_ («Вестник Банка России» от 29 октября 2015 года № 94–95, от \_\_\_\_\_ 2016 года № \_\_\_\_\_) (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 утверждаются 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 имеющихся в наличии для продажи» заменить словами «, имеющихся 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 долевые ценные бумаги, оцениваемые 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 словами «, 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, имеющих 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 организации, уполномоченный на принятие таких решений.

5.1<sup>1</sup>.1. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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:

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» или № 513 «Векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит 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».

На сумму положительной 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».

На сумму отрицательной 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».

5.1<sup>1</sup>.2. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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, имеющихся 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 № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

На сумму положительной переоценки ценных бумаг:

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 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».

На сумму отрицательной 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, 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».

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, имеющиеся 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</sup>.1. 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 продажи, 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, имеющихся 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, имеющихся 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, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, 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, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Отрицательная переоценка:

Дебет счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся 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, имеющихся 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, имеющихся 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, имеющих 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, имеющих 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 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 № 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, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих 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, имеющих 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 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 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»), приходящиеся 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих 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 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 долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной 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 долевым 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</sup>.4. 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</sup>.5. 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</sup>.6. 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</sup>.7. 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</sup>.8. 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</sup>.9. 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</sup>.10. 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</sup>.11. 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</sup>.12. 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</sup>.3–11<sup>1</sup>.6 настоящего Положения и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения с учетом подпункта 11<sup>1</sup>.17.3 пункта 11<sup>1</sup>.17 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.13. 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 причитаются 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</sup>.14. 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</sup>.15. 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</sup>.3 и 11<sup>1</sup>.4 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 некредитная 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 некредитная 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</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>.16.1. 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</sup>.15.1 пункта 11<sup>1</sup>.15 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</sup>.15.1 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.15.3 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.16.2. 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 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</sup>.15.3 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.17. 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</sup>.6 настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1</sup>.17.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.15.1 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.17.2. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.15.1 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.17.3. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 11<sup>1</sup>.15.3 пункта 11<sup>1</sup>.15 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</sup>.17.4. 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</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 (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>.15.1 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.17.5. 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>1.4</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 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>1.3</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 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</sup>.15.3 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.17.7. 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</sup>.6 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 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</sup>.4 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.15.3 пункта 11<sup>1</sup>.15 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.18. 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</sup>.3 и 11<sup>1</sup>.4 настоящего Положения. Резерв под обесценение отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

11<sup>1</sup>.18.1. 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 счета № 10630 «Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

11<sup>1</sup>.18.2. 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>.18.1 настоящего пункта.

11<sup>1</sup>.18.3. 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 № 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</sup>.18.4. 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>.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>.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, имеющихся 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, имеющихся 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, 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 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.20.7. 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>.4 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</sup>.4 настоящего Положения. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с подпунктом 11<sup>1</sup>.18.3 пункта 11<sup>1</sup>.18 настоящего Положения.

11<sup>1</sup>.21. На дату реклассификации долговых ценных бумаг 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 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</sup>.22. На дату реклассификации долговых ценных бумаг 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 данным долговым ценным бумагам. Бухгалтерские записи при этом производятся в соответствии с пунктом 11<sup>1</sup>.21 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</sup>.18.1 пункта 11<sup>1</sup>.18 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</sup>.23. На дату реклассификации долговых ценных бумаг 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 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 долговыми ценными 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 долговыми ценными 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>, абзацы 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>,

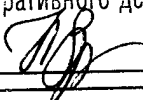
абзацы первый и второй пункта 11.9<sup>1</sup>, абзац первый пункта 11<sup>1.1</sup> Положения Банка России № 494-П действуют до 1 января 2018 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

**КОПИЯ ВЕРНА**  
эксперт I категории  
отдела кодификации нормативных актов  
Управления систематизации документов  
Административного департамента Банка России



\_\_\_\_\_ Н.С. Ермилова