

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

«7» ноября 2016 г.

№ 4181-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского
учета некредитными финансовыми организациями операций по
привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным
договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и
векселей»**

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 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881 («Вестник Банка России» от 11 декабря 2015 года № 114) (далее – Положение Банка России № 501-П), следующие изменения.

1.1. В преамбуле после слов «ст. 5639» дополнить словами «; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295», слова «операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» заменить словами «а также путем выпуска облигаций и векселей, и операций с ними».

1.2. В пункте 1.2 слова «№ 27, ст. 3880» исключить, дополнить словами «; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225».

1.3. В пункте 1.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.3. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договору займа является дата поступления денежных средств на банковский счет или в кассу некредитной финансовой организации, дата существенного изменения условий договора займа либо дата новации (замены) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию, заемным обязательством.»;

в абзаце втором слово «получения» заменить словами «отражения в бухгалтерском учете операций по привлечению», дополнить словами «, либо дата существенного изменения условий кредитного договора».

1.4. Абзацы первый и второй пункта 1.4 после слова «Датой» дополнить словами «отражения в бухгалтерском учете».

1.5. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости 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».

Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (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), 18 июля 2016 года) (далее – МСФО (IAS) 39).

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения.

Некредитная финансовая организация может при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировать финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, руководствуясь МСФО (IAS) 39, и учитывать после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для принятия решения о последующей реклассификации финансовых обязательств некредитная финансовая организация руководствуется МСФО (IAS) 39.

При первоначальном признании конвертируемых облигаций некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IAS) 39.».

1.6. Сноску 1 к пункту 1.6 исключить.

1.7. Пункт 1.6 признать утратившим силу.

1.8. Дополнить пунктом 1.6¹ следующего содержания:

«1.6¹. Некредитная финансовая организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При классификации и оценке финансовых обязательств некредитные финансовые организации руководствуются 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), 18 июля 2016 года) (далее – приказ Минфина России № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9).

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения.

Некредитная финансовая организация может на дату привлечения денежных средств по договору займа по собственному усмотрению классифицировать их, без права последующей реклассификации, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе

возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

Бухгалтерский учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету привлеченных средств, начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам, начисленных расходов, связанных с привлечением средств, расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость привлеченных средств, указанных в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Положения, и на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету выпущенных облигаций или векселей, начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей, расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей, корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на лицевых счетах по учету переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость привлеченных средств, открываемых на счетах, указанных в пункте 2.2¹ настоящего Положения, и на лицевых счетах по учету переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, указанных в пункте 3.1¹ настоящего Положения.

При первоначальном признании конвертируемых облигаций некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

1.9. Абзац первый пункта 1.10 изложить в следующей редакции:

«1.10. Не позднее последнего дня месяца, на даты уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам, установленные договором, а также на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансовых обязательств в бухгалтерском учете подлежат отражению процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.».

1.10. Пункт 1.11 изложить в следующей редакции:

«1.11. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», 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» (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IAS) 23).».

1.11. Пункт 1.12 после слов «или инвестиционного имущества» дополнить словами «в соответствии с МСФО (IAS) 23».

1.12. Пункт 1.13 дополнить абзацем следующего содержания:

«При определении порядка аналитического учета некредитная финансовая организация обеспечивает раздельное получение информации о финансовых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.».

1.13. Первое предложение пункта 1.14 дополнить словами «на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства».

1.14. Пункт 1.15 после второго предложения дополнить предложением следующего содержания: «Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП.».

1.15. Пункт 1.16 изложить в следующей редакции:

«1.16. При расчете ЭСП учитываются все ожидаемые денежные потоки, которые представляют собой процентные расходы с учетом полученной премии и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.».

1.16. Пункт 1.17 дополнить абзацами следующего содержания:

«При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке).

На дату первоначального признания прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принятые к оплате некредитной финансовой организацией до даты первоначального признания, подлежат отнесению на счет № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы».

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности

(IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

Способы определения справедливой стоимости финансовых обязательств некредитная финансовая организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.

Переоценка стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода и на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.

Некредитная финансовая организация может осуществлять переоценку стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чаще одного раза в квартал. Периодичность переоценки финансовых обязательств при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.».

1.17. Пункт 1.18 дополнить абзацем следующего содержания:

«Разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании признается доходом или расходом за исключением случаев, когда такое представление не обеспечивает достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности по приводящей к возникновению такой разницы причине отличия условий договора от рыночных.».

1.18. В пункте 1.21 слова «может пересматривать» заменить словом «пересматривает», дополнить предложением следующего содержания: «В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП.».

1.19. Дополнить пунктом 2.2¹ следующего содержания:

«2.2.¹ Учет переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, ведется на следующих счетах: № 42323 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42623 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42723 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42823 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42923 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43023 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43123 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43223 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43323 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43423 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43523 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)

собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43623 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43723 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43823 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43923 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 44023 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств).

Учет переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на следующих счетах: № 42324 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42624 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42724 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств Федерального казначейства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42824 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 42924 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43024 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43124 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43224 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43324 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43424 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43524 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43624 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43724 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43824 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 43924 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 44024 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств

юридических лиц – нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств).».

1.20. В абзаце втором пункта 2.3 слова «(далее – счет по учету денежных средств)» заменить словами «или № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее – счет по учету денежных средств)».

1.21. Пункты 2.4 и 2.5 изложить в следующей редакции:

«2.4. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае признания ЭСП нерыночной по указанным договорам и при условии, что справедливая стоимость привлеченных денежных средств по договору займа или кредитному договору основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании.

2.4.1. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР), составляемом некредитной финансовой организацией в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года

№ 42473, _____ («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97–98, от 24 июня 2016 года № 59, _____), по соответствующему символу подразделов «Доходы от операций с полученными кредитами», «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

2.4.2. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подразделов «По кредитам, полученным от», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.5. При первоначальном признании финансового обязательства в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по финансовым обязательствам, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору займа или кредитному договору отличается от рыночной ЭСП, к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его справедливая стоимость при первоначальном признании. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах

по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, в следующем порядке.

2.5.1. Положительная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании)

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

2.5.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).

2.5.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с подпунктами 2.5.1 или 2.5.2 настоящего пункта, списывается в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, на доходы или расходы не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты частичного погашения до даты полного погашения (досрочного погашения, списания) в следующем порядке.

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).

Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)).».

1.22. Абзац первый пункта 2.6 после слов «по договору займа или кредитному договору» дополнить словами «по ставке, установленной договором,».

1.23. В абзаце первом пункта 2.7 и в абзаце первом пункта 2.11 слова «Затраты по займам» исключить.

1.24. Пункты 2.12 и 2.13 изложить в следующей редакции:

«2.12.Списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, со счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, на счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств

Кредит счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

2.13. После первоначального признания финансового обязательства по договору займа или кредитному договору не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания либо в соответствии с пунктами 1.20 и 1.21 настоящего Положения, следующими бухгалтерскими записями.

Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

При полном погашении финансового обязательства в установленные договором займа или кредитным договором сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств. Остатки по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, списываются на счет № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» или счет № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования».

1.25. Пункты 2.15 и 2.16 изложить в следующей редакции:

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

Некредитная финансовая организация после первоначального признания изменение справедливой стоимости финансового обязательства по

договору займа или кредитному договору, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражает в следующем порядке.

Величина переоценки до справедливой стоимости финансового обязательства рассчитывается как разница между балансовой стоимостью финансового обязательства с учетом ранее отраженной переоценки и справедливой стоимостью финансового обязательства на дату переоценки.

Балансовая стоимость финансового обязательства формируется на следующих счетах по учету:

- привлеченных средств;
- начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам;
- расчетов по расходам, связанным с привлечением средств;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость привлеченных средств.

Некредитная финансовая организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при необходимости в стандартах экономического субъекта устанавливает порядок расчета переоценки финансовых обязательств до справедливой стоимости в части изменений, связанных и не связанных с кредитным риском.

2.15.1. Отрицательная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств

Кредит счета доходы № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подразделов «Доходы от переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, полученных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученных от», «Доходы от переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных средств (кроме кредитов), оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридических лиц», «Доходы от переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

2.15.2. Положительная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расходы № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подразделов «По переоценке, не связанной с изменением кредитного риска, полученных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученных от», «По переоценке, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных средств (кроме кредитов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, юридических лиц», «По переоценке, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных средств (кроме кредитов), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, физических лиц» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств.

2.15.3. Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода следующими бухгалтерскими записями.

При уменьшении стоимости финансового обязательства:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей справедливую стоимость привлеченных средств

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

При увеличении стоимости финансового обязательства:

Дебет счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей справедливую стоимость привлеченных средств.

2.15.4. Если предусмотренный подпунктом 2.15.3 настоящего пункта порядок отражения в составе прочего совокупного дохода изменений кредитного риска по финансовому обязательству, классифицированному по усмотрению организации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приводит к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, то некредитная финансовая организация должна представить все прибыли или убытки от такого финансового обязательства (включая изменение кредитного риска) в составе доходов или расходов в соответствии с подпунктами 2.15.1 и 2.15.2 настоящего пункта.

2.16. Существенное изменение условий договора займа или кредитного договора учитывается как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и признание нового финансового обязательства с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств». Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.

2.16.1. На дату существенного изменения условий договора займа или кредитного договора отражается начисление процентного расхода в соответствии с пунктами 2.6 или 2.7 настоящего Положения, осуществляется начисление прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктами 2.10 или 2.11 настоящего Положения и списание оплаты в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной

стоимости, а также в случае учета финансового обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражается переоценка финансового обязательства до справедливой стоимости.

2.16.2. Списание суммы непогашенной задолженности по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

2.16.3. Списание суммы непогашенных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженной на счете по учету начисленных процентов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учет начисленных процентов

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

2.16.4. Сумма остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, которая не подлежит возврату контрагентом, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

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

2.16.5. Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

2.16.6. Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

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

Суммы переоценки, отраженные на дату существенного изменения условий договора займа или кредитного договора на счетах переоценки, уменьшающей или увеличивающей стоимость привлеченных средств, списываются бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств

или

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

2.16.8. Новое финансовое обязательство по справедливой стоимости при изменении существенных условий договора займа или кредитного договора отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету привлеченных средств (открывается новый счет для учета нового финансового обязательства).

2.16.9. Затраты, непосредственно связанные со сделкой по существенному изменению условий договора займа или кредитного договора, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

2.16.10. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

На сумму положительного финансового результата:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

На сумму отрицательного финансового результата:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме

процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

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

Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 2.16.7 настоящего пункта, сумма, отраженная на счете № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» или счете № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска», относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий, за вычетом относящихся к этим договорам остатков на счетах по учету увеличения или уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, подлежит списанию бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (или счет № 10901 «Непокрытый убыток»)

или

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» (или № 10801 «Нераспределенная прибыль»)

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

1.26. В пункте 2.17:

абзац первый после слов «заемным обязательством» дополнить словами «, содержащая существенное изменение условий исходного долга»,.

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Новое заемное обязательство отражается по справедливой стоимости исходя из пересмотренных условий обязательства на дату новации бухгалтерской записью:»;

в абзаце седьмом слова «Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами» заменить словами «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам».

1.27. Дополнить пунктом 2.19 следующего содержания:

«2.19. Досрочное погашение финансового обязательства по договору займа или кредитному договору отражается с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств» в порядке, аналогичном установленному пунктом 2.16 настоящего Положения, с учетом следующего.

Перечисление денежных средств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету денежных средств.».

1.28. Дополнить пунктом 3.1¹ следующего содержания:

«3.1¹. Учет переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселя, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на следующих счетах: № 52022 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 52322 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счет по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей);

Учет переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселя, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на следующих счетах: № 52023 «Переоценка, уменьшающая

стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 52323 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счет по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей).».

1.29. Пункты 3.2 и 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.2. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае признания ЭСП нерыночной по указанным финансовым обязательствам и при условии, что справедливая стоимость выпущенных облигаций подтверждается котируемой ценой на идентичные обязательства на активном рынке или справедливая стоимость выпущенных облигаций или векселя основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении их справедливой стоимости при первоначальном признании.

3.2.1. По облигациям или векселю признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

3.2.2. По облигациям или векселю признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.3. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по облигациям или векселю или котируемых цен на активном рынке по идентичным облигациям, если первоначально рассчитанная ЭСП по указанным финансовым обязательствам отличается от рыночной ЭСП, к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается их амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, в следующем порядке.

3.3.1. Положительная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.3.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании).

3.3.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с подпунктами 3.3.1 или 3.3.2 настоящего пункта, не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) списывается на доходы или расходы в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, в следующем порядке.

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании).

Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

1.30. В пункте 3.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.4. Некредитная финансовая организация осуществляет начисление (списание) процентного (купонного) расхода с учетом полученной премии и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю следующими бухгалтерскими записями.»;

абзац первый подпункта 3.4.1 изложить в следующей редакции:

3.4.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю по ставке, установленной условиями выпуска облигации или векселя, отражается бухгалтерской записью:».

1.31. Абзац первый пункта 3.5 изложить в следующей редакции:

«3.5. Списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, со счета расчетов по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций или векселей, на счет начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, отражается бухгалтерской записью:».

1.32. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6. После первоначального признания выпущенных облигаций или векселя не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода,

а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) осуществляется корректировка их стоимости до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания, либо в соответствии с пунктами 1.20 и 1.21 настоящего Положения, а также осуществляется переоценка стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующими бухгалтерскими записями.

3.6.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, относится на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.6.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие

процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

3.6.3. При полном погашении выпущенных облигаций или векселя в установленные условиями выпуска сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей. Остатки по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, списываются на счет № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» или счет № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования».

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

Некредитная финансовая организация после первоначального признания изменение справедливой стоимости выпущенных облигаций и векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражает в следующем порядке.

Величина переоценки до справедливой стоимости выпущенных облигаций и векселей рассчитывается как разница между балансовой стоимостью выпущенных облигаций и векселей с учетом ранее отраженной переоценки и справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселей на дату переоценки.

Балансовая стоимость выпущенных облигаций и векселей формируется на следующих счетах по учету:

выпущенных облигаций и векселей;
расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей;
корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость
выпущенных облигаций или векселей;
переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость
выпущенных облигаций или векселей.

Некредитная финансовая организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при необходимости в стандартах экономического субъекта устанавливает порядок расчета переоценки выпущенных облигаций и векселей до справедливой стоимости в части изменений, связанных и не связанных с кредитным риском.

Отрицательная переоценка выпущенных облигаций и векселей, не связанная с изменениями кредитного риска, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета доходы № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

Положительная переоценка выпущенных облигаций и векселей, не связанная с изменениями кредитного риска, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расходы № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По переоценке, не связанной с изменением кредитного риска, выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с

привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей.

Переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости выпущенных облигаций и векселей, обусловленное изменениями кредитного риска по ним, отражается в составе прочего совокупного дохода следующими бухгалтерскими записями.

При уменьшении справедливой стоимости выпущенных облигаций и векселей:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций и векселей

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

При увеличении справедливой стоимости выпущенных облигаций и векселей:

Дебет счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций и векселей.

Если предусмотренный в абзацах шестнадцатом – двадцать втором подпункта 3.6.4 настоящего пункта порядок отражения в составе прочего совокупного дохода изменений кредитного риска по выпущенным облигациям и векселям, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приводит к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, некредитная финансовая организация должна представить все прибыли или убытки от таких облигаций и векселей (включая изменение кредитного риска) в составе доходов или расходов.».

1.33. В пункте 3.7:

подпункты 3.7.3 и 3.7.4 изложить в следующей редакции:

«3.7.3. Досрочный выкуп (погашение) выпущенных облигаций или векселя отражается с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств» в следующем порядке.

На дату досрочного выкупа (погашения) облигаций или векселя отражается начисление процентного (купонного) и прочего расхода, начисление дисконта, списание премии согласно пункту 3.4 настоящего Положения, списание уплаченных сумм прочего расхода (затрат по сделке) согласно пункту 3.5 настоящего Положения, осуществляется корректировка стоимости до амортизированной стоимости, а также для облигаций и векселя, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется переоценка до справедливой стоимости.

Выбытие (списание) номинала (остатка номинала) выкупаемых облигаций или векселя с учетом суммы начисленного дисконта отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

Выбытие (списание) суммы начисленных процентов (купона) по выкупаемым облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

Выбытие (списание) суммы премии по выкупаемым облигациям или векселю (если размещение осуществлялось с премией) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям.

Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций или векселя, списываются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

Списание сумм остатков по счетам корректировок отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

или

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

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

Списание переоценки по выкупаемым облигациям или векселям отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

или

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Перечисление денежных средств контрагенту за выкупаемые (погашаемые) облигации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Оплата прочих расходов (затрат по сделке), непосредственно связанных с выкупом (погашением) облигаций, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

На сумму положительного финансового результата:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций по

выпущенным долговым ценным бумагам» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

На сумму отрицательного финансового результата:

Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

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

Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 3.7.3 настоящего пункта, сумма, отраженная на счете № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» или № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска», относящаяся к выкупаемым облигациям или векселю, за вычетом относящихся к ним остатков на счетах по учету увеличения или уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, подлежит списанию бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (или счет № 10901 «Непокрытый убыток»)

или

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» (или № 10801 «Нераспределенная прибыль»)

Кредит счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска»»; подпункты 3.7.5 и 3.7.6 признать утратившими силу.

1.34. Пункт 3.10 изложить в следующей редакции:

«3.10. В случае конвертации облигаций в дополнительные обыкновенные или привилегированные акции, осуществляемой на основании решения об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций посредством конвертации в них облигаций, некредитная финансовая организация определяет порядок и условия конвертации в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций в соответствии с решением о выпуске конвертируемых облигаций.

Конвертация облигаций в акции отражается с использованием вспомогательного балансового счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств» в порядке, аналогичном установленному для досрочного выкупа облигаций подпунктами 3.7.3 и 3.7.4 пункта 3.7 настоящего Положения, с учетом следующего.

Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61603 «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами

и

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами

Кредит счета № 10207 «Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества»».

1.35. В пункте 4.2:

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.

Подпункт 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2018 года.

3. Абзацы восьмой – десятый пункта 1.6¹, абзац первый пункта 2.15, абзац первый подпункта 2.16.7 и абзац первый подпункта 2.16.11 пункта 2.16, абзац первый подпункта 3.6.4 пункта 3.6, абзац двадцать первый подпункта 3.7.3 и абзац первый подпункта 3.7.4 пункта 3.7 Положения Банка России № 501-П действуют до 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина