

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

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**УКАЗАНИЕ**

**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 \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_ ) 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), следующие изменения.

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

«1.6<sup>1</sup>. Некредитная финансовая организация вправе принять решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9

«Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 сентября 2015 года) (далее – МСФО (IFRS) 9) с 1 января 2017 года и отразить данное решение в учетной политике.

Некредитная финансовая организация, принявшая решение о применении с 1 января 2017 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», не применяет абзац первый пункта 1.6 настоящего Положения и руководствуется следующим.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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.

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.»

1.2. Пункт 1.14 после слов «не реже одного раза в квартал» дополнить словами «на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства».

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

«1.14<sup>1</sup>. Некредитная финансовая организация, принявшая решение о применении с 1 января 2017 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», руководствуется следующим.

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 выбытия (погашения) финансового обязательства.

Некредитная финансовая организация может осуществлять переоценку стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чаще, чем один раз в квартал.

Периодичность переоценки финансовых обязательств при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.».

1.4. Дополнить пунктом 1.17<sup>1</sup> следующего содержания:

«1.17<sup>1</sup>. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

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 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года).

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

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

«2.2<sup>1</sup>. 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 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 переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств).»

1.6. Пункт 2.3 после слов «№ 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах»» дополнить словами «или № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

1.7. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае признания ЭСП по договору займа или кредитному договору нерыночной и при условии, что справедливая стоимость финансового обязательства по договору займа или кредитному договору основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, то к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

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 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97-98), 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 клиентов - 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 подраздела) (в ОФР по соответствующему символу подразделов «По кредитам, полученным», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам клиентов» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.»

1.8. Пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

«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, то к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. 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 сумм корректировок до амортизированной стоимости)

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

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 отрицательной 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).

2.5.3. 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, не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания), списывается равномерно на доходы или расходы в следующем порядке.

Сумма положительной 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 положительной 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 с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

Сумма отрицательной 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 отрицательной разницы

между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).».

1.9. Пункт 2.6 после слов «по договору займа или кредитному договору» дополнить словами «по ставке установленной договором».

1.10. Пункт 2.13 изложить в следующей редакции:

«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».

1.11. Пункт 2.15 изложить в следующей редакции:

«2.15. Некредитная финансовая организация, применяющая МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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 «Финансовые инструменты» 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, которая не связана 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 «Переоценка финансовых обязательств по кредитным договорам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заключенным с», «Переоценка привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитов), учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Переоценка привлеченных средств физических лиц, учитываемых по

справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)

2.15.2. Положительная переоценка финансового обязательства, которая не связана 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 «Переоценка финансовых обязательств по кредитам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Переоценка финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по привлеченным средствам (кроме кредитов) от», «Переоценка привлеченных средств физических лиц, учитываемых 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 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 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.».

1.12. Пункт 2.16 изложить в следующей редакции:

«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, производится начисление прочих расходов (затрат по сделке) и списание предварительной оплаты в соответствии с пунктами 2.10 или 2.11 и 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. Отражается списание суммы непогашенной задолженности по договору займа или кредитному договору 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. Отражается списание суммы непогашенных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженной на счете по учету начисленных процентов, 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. Для некредитных финансовых организаций, применяющих МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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. Отражается новое финансовое обязательство по справедливой стоимости на дату сделки, в результате которой произошло существенное изменение условий договора займа или кредитному договору, 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:

Дебету 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 с выпущенными долговыми ценными бумагами» 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. Для некредитных финансовых организаций, применяющих МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 2.16.7 пункта 2.16, 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».

1.13. Дополнить пунктом 2.16<sup>1</sup> следующего содержания:

«2.16<sup>1</sup>. 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 порядку 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.».

1.14. Дополнить пунктом 3.1<sup>1</sup> следующего содержания:

«3.1<sup>1</sup>. 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, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 52323 «Переоценка, уменьшающей стоимость выпущенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – счет по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей).».

1.15. Пункт 3.2 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, то к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается их амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

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 с

выпущенными долговыми ценными бумагами» 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.».

1.16. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«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, то 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 сумм корректировок до амортизированной стоимости)

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

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 отрицательной 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).

3.3.3. 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 равномерно на доходы или расходы 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 по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя 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 с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

Сумма отрицательной 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 отрицательной разницы между справедливой стоимостью выпущенных облигаций или векселя и ценой сделки при первоначальном признании).».

1.17. Подпункт 3.4.1 пункта 3.4 после слов «по облигациям или векселю» дополнить словами «по ставке, установленной условиями выпуска облигации или векселя,».

1.18. 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, следующими бухгалтерскими записями.



3.6.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, списывается 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, списывается 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»).

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».

1.19. Дополнить пунктом 3.6<sup>1</sup> следующего содержания

«3.6<sup>1</sup>. Некредитная финансовая организация, применяющая МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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 «Финансовые инструменты» 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, которая не связана 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 «Переоценка финансовых обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам, учитываемых 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, которая не связана 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 «Переоценка выпущенных долговых ценных бумаг, учитываемых 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 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.».

1.20. Подпункт 3.7.3 пункта 3.7 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, списание уплаченных сумм прочего расхода (затрат по сделке) согласно пункту 3.5, 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 счет № 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.

Списание переоценки по выкупаемым облигациям или векселям (для некредитных финансовых организаций, применяющих МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») 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:

Дебету 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 с выпущенными долговыми ценными бумагами» 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».

1.21. Подпункт 3.7.4 пункта 3.7 изложить в следующей редакции:

«3.7.4. Для некредитных финансовых организаций, применяющих МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 3.7.3 пункта 3.7, 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».

1.22. Подпункты 3.7.5 и 3.7.6 пункта 3.7 удалить.

1.23. 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 порядку 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».».

1.24. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. Первый абзац пункта 1.6 настоящего Положения с 1 января 2018 года не применяется.».

1.25. Дополнить пунктом 4.3 следующего содержания:

«Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами с 1 января 2019 года.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Указание применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами с 1 января 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина