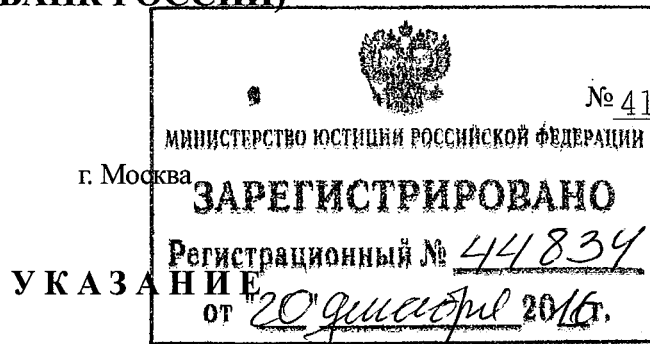




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 7 » ноября 2016 г.



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

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

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

1.2. Пункт 1.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Датой отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада является дата передачи требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для

прекращения признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 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).».

1.3. Дополнить пунктом 1.3¹ следующего содержания:

«1.3¹. Датой отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада является дата передачи требования цессионарию, когда передача соответствует критериям для прекращения признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов

финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года) (далее – МСФО (IFRS) 9).

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

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

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

1.4. Пункт 1.5 дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.5. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

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

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

1.6. Сноску 1 к пункту 1.6 исключить.

1.7. Пункт 1.6 признать утратившим силу.

1.8. Дополнить пунктом 1.6¹ следующего содержания:

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

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

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

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

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

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

Некредитная финансовая организация определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений

приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 февраля 2016 года).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.10. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции:

«1.13. Некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.».

1.11. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции:

«1.13. Некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения.».

1.12. Пункт 1.14 дополнить абзацами следующего содержания:

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

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

1.13. В пункте 1.15:

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

дополнить абзацами следующего содержания:

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

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

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

1.14. Пункт 1.16 дополнить абзацем следующего содержания:

«Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП.».

1.15. Пункт 1.17 изложить в следующей редакции:

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

1.16. Пункт 1.18 изложить в следующей редакции:

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

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

Порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных

(размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, некредитная финансовая организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.».

1.17. Пункт 1.19 дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.18. Абзац второй пункта 1.21 изложить в следующей редакции:

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

1.19. Пункт 1.22 изложить в следующей редакции:

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

1.20. Пункт 1.23 дополнить абзацем следующего содержания:

«При применении метода ЭСП по выданным (размещенным) займам и депозитам некредитная финансовая организация руководствуется

требованиями МСФО (IAS) 39.»

1.21. Дополнить пунктом 1.23¹ следующего содержания:

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

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

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

1.22. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах», № 48506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам», № 48606 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам», № 48706 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48806 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48906 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49006

«Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49106 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49206 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49306 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49406 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям» или № 49506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.».

1.23. В пункте 2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

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

в абзаце третьем подпункта 2.3.1 слова «по соответствующим символам ОФР подразделов «По депозитам размещенным», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими средствами, предоставленными физическим лицам», «По операциям по займам выданным» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» заменить

словами «по соответствующему символу отчета о финансовых результатах, установленному Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97–98, от 24 июня 2016 года № 59, от 18 января 2017 года № 3–4) (далее – символ ОФР), подраздела «Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.2 слова «по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими средствами, предоставленными физическим лицам», «Доходы от операций по займам выданным» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» заменить словами «по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами».».

1.24. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. При первоначальном признании выданных (размещенных)

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

2.4.1. Положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

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

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

2.4.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

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

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

2.4.3. После первоначального признания некредитная финансовая организация относит разницу между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада и ценой сделки, отраженную на отдельном лицевом счете по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, на счета учета доходов или расходов в течение срока действия договора в сумме, определенной некредитной финансовой организацией на основании собственного профессионального суждения, не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в следующем порядке.

Сумма, относимая на увеличение доходов, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Сумма, относимая на увеличение расходов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»

(по соответствующему символу ОФР подраздела «Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, выданных займов и прочих предоставленных средств при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

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

1.25. В пункте 2.5:

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

абзац второй после слов «банковского вклада» дополнить словами «по ставке, установленной договором,».

1.26. Пункт 2.11 изложить в следующей редакции:

«2.11. Прочие расходы (затраты по сделке) некредитной финансовой организации по выдаче (размещению) денежных средств, относящиеся к текущему месяцу, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета № 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах», № 48505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам», № 48605 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам», № 48705 «Начисленные расходы, связанные с выдачей

микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48805 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48905 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49005 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49105 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49205 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49305 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49405 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям» или № 49505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств).».

1.27. Пункт 2.13 изложить в следующей редакции:

«2.13. Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в даты, установленные условиями договора, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.».

1.28. Пункт 2.14 изложить в следующей редакции:

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

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

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость

размещенных средств

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

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

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

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

1.29. Пункт 2.14 изложить в следующей редакции:

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

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

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

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

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

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

1.30. Пункт 2.15 изложить в следующей редакции:

«2.15. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП, следующими бухгалтерскими записями.

2.15.1. Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, увеличивающая процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные доходы»).

При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

2.15.2. Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, уменьшающая процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период,

рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.».

1.31. В пункте 2.16:

1.31.1. абзацы первый – третий изложить в следующей редакции:

«2.16. При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно.

При досрочном погашении (возврате) займа или депозита на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада на дату отражения в учете уступки требования кредитором другому лицу в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату досрочного погашения или дату отражения в учете уступки требования включительно.

По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или

по договору банковского вклада кредитором другому лицу некредитная финансовая организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или договора банковского вклада и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.»;

1.31.2. перед подпунктом 2.16.1 дополнить абзацами следующего содержания:

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

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

По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу некредитная финансовая организация отражает при необходимости корректировку резерва под обесценение по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения, а также по размещенным средствам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражает переоценку до справедливой стоимости.

По состоянию на дату досрочного погашения займа или возврата денежных средств вкладчику, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу в бухгалтерском учете подлежит отражению корректировка стоимости размещенных средств до амортизированной стоимости.

Досрочное погашение (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, уступка требования по договору займа или по договору

банковского вклада отражаются некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета с использованием балансового счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Возврат заемщиком или кредитной организацией денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада, а также уступка требования по договору займа или по договору банковского вклада в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.»;

1.31.3. подпункты 2.16.1–2.16.4 изложить в следующей редакции:

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

Дебет счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные доходы» раздела «Процентные доходы»).

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

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

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным денежным средствам.

Поступление денежных средств или признание дебиторской задолженности при досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

1.31.4. дополнить подпунктом 2.16.4¹ следующего содержания:

«2.16.4¹. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение при погашении (возврате) или уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 2.29–2.53 настоящего Положения.»;

1.31.5. подпункты 2.16.5–2.16.10 изложить в следующей редакции:

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

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

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

2.16.8. Списание прочих доходов по договору займа, начисленных

и уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения.

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

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

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

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

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

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

1.31.6. дополнить подпунктами 2.16.11–2.16.13 следующего

содержания:

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

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

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 20617 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20618 «Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах», № 48511 «Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных юридическим лицам», № 48611 «Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных физическим лицам», № 48711 «Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам», № 48811 «Переоценка, увеличивающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам», № 48911 «Переоценка, увеличивающая стоимость займов, выданных юридическим лицам – нерезидентам», № 49011 «Переоценка, увеличивающая стоимость

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

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств.

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

доход, на увеличение доходов следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

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

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

Дебет счета № 20619 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20620 «Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в банках-нерезидентах», № 48512 «Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам», № 48612 «Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам», № 48712 «Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам», № 48812 «Переоценка,

уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам», № 48912 «Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных юридическим лицам – нерезидентам», № 49012 «Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных физическим лицам – нерезидентам», № 49112 «Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных юридическим лицам – нерезидентам», № 49212 «Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных физическим лицам – нерезидентам», № 49312 «Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных индивидуальным предпринимателям», № 49412 «Переоценка, уменьшающая стоимость микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов), выданных индивидуальным предпринимателям» или № 49512 «Переоценка, уменьшающая стоимость займов, выданных кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств)

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Некредитная финансовая организация при досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада списание накопленной отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

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

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и

банковских вкладов»

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

или

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «По размещенным депозитам», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими предоставленными средствами», «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

1.32. Пункт 2.17 изложить в следующей редакции:

«2.17. Списание выданного (размещенного) займа или депозита за счет сформированного резерва под обесценение отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 2.25–2.53 настоящего Положения.»

1.33. Пункт 2.17 изложить в следующей редакции:

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

1.34. Пункт 2.18 изложить в следующей редакции:

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

На сумму основного долга по договору займа производится запись:

Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

На сумму процентов производится запись:

Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

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

Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»

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

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

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

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

На сумму полученного имущества производится запись:

Дебет счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами

и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество» Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197 («Вестник Банка России» от 29 октября 2015 года № 94–95)

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

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

Кредитовый остаток по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков», образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными

средствами»).

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

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

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

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

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

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

размещенных денежных средств;

начисленных процентов по размещенным средствам;

расчетов по расходам, связанным с размещением средств;

расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам);

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств;

резервов под обесценение по размещенным средствам, оцениваемым

по амортизированной стоимости;

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости (сумма остатков по указанным счетам в рамках одного договора именуется как балансовая стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада).

Некредитная финансовая организация отражает процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), корректировки до амортизированной стоимости по выданным (размещенным) займам и депозитам, оцениваемым по справедливой стоимости, в соответствии с пунктами 2.5–2.15 настоящего Положения.

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

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств

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

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

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

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость

размещенных средств.

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

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств

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

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

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

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств.

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

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.6¹ настоящего Положения накопленная величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из прочего совокупного дохода путем корректировки справедливой стоимости выданного (размещенного) займа или депозита на дату реклассификации следующей бухгалтерской записью.

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

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

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств.

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

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств

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

При реклассификации выданного займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.6¹ настоящего Положения выданный заем или депозит продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленная

величина переоценки, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, переносится в доходы или расходы на дату реклассификации следующей бухгалтерской записью.

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

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

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

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

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

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

ЭСП в результате реклассификации не корректируется.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.6¹ настоящего Положения некредитная финансовая организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость выданного (размещенного) займа или депозита и отражает его переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.22.1–2.22.2 пункта 2.22 настоящего Положения. ЭСП в результате реклассификации не корректируется.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 1.6¹ настоящего Положения выданный (размещенный) заем или депозит продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующая переоценка отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.22.1–2.22.2 пункта 2.22 настоящего Положения. ЭСП определяется на основе справедливой стоимости выданного (размещенного) займа или депозита на дату реклассификации.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 1.6¹ настоящего Положения новой балансовой стоимостью выданного (размещенного) займа или депозита становится его справедливая стоимость на дату реклассификации. ЭСП при этом определяется на основе справедливой стоимости выданного (размещенного) займа или депозита на дату реклассификации. Накопленная величина переоценки, ранее признанная на счетах учета переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость размещенных средств, переносится на счета по учету корректировок,

уменьшающих или увеличивающих стоимость размещенных средств, следующей бухгалтерской записью.

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

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость размещенных средств.

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

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость размещенных средств

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

При реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 1.6¹ настоящего Положения некредитная финансовая организация на дату реклассификации оценивает справедливую стоимость выданного (размещенного) займа или депозита и отражает его переоценку в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктами 2.22.3–2.22.4 пункта 2.22 настоящего Положения.

2.24. Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ведется на следующих счетах второго порядка: № 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях», № 20616 «Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах», № 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», № 48710 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по

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

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

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

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

приносящим процентный доход»)

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

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

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

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

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

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

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и

банковских вкладов».

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

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

Остаток прочих доходов по выданному займу списывается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

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

Некредитная финансовая организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Не

реже чем на каждую отчетную дату некредитная финансовая организация оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

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

значительные финансовые затруднения заемщика;

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

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

появление признаков банкротства заемщика;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

покупка финансового актива с большой скидкой;

иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

При применении метода ЭСП по кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, некредитные финансовые организации руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 9.

2.33. Не реже чем на каждую отчетную дату некредитная финансовая организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по выданному (размещенному) займу или депозиту с даты его первоначального признания. При этом некредитная финансовая организация должна

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

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

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

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

(размещенных) займов или депозитов.

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

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

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

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

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

2.36. Если некредитная финансовая организация не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному выданному (размещенному)

займу или депозиту, она должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

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

кредитный рейтинг;

вид обеспечения;

дата первоначального признания;

оставшийся срок до погашения;

отрасль;

географическое место положения заемщика;

стоимость обеспечения относительно выданного займа, если она влияет на вероятность наступления дефолта.

По мере того как становится доступна новая информация по группам выданных (размещенных) займов или депозитов или по отдельным займам или депозитам, некредитная финансовая организация может изменить группировку выданных (размещенных) займов или депозитов для оценки наличия изменений кредитного риска, а также для отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение на групповой основе.

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

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

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

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

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

2.40. Порядок аналитического учета резервов под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах под обесценение по следующим элементам:

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым

кредитным убыткам за 12 месяцев;

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

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

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

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

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

2.41.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

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

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После даты признания выданного (размещенного) займа или депозита,

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования», № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования».

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

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

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

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

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

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

на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

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

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

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

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

2.43.1. Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

2.43.4. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.30 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, на лицевой счет по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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

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

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

отражается некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

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

2.44.2. Доначисление (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью, приведенной в подпункте 2.43.1 пункта 2.43 настоящего Положения.

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

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

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

2.44.5. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая организация оценила резерв под обесценение по выданному (размещенному) займу или депозиту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, в соответствии с пунктом 2.31 настоящего Положения, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Положения, то производится списание ранее начисленного резерва с лицевого счета по учету резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на лицевой счет по учету резерва под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании).

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

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

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

2.44.7. Если на дату предыдущей оценки некредитная финансовая

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

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

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

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

2.46. На дату реклассификации выданного (размещенного) займа или депозита из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход некредитная финансовая организация списывает резерв

под обесценение, сформированный ранее по данному займу или депозиту. Бухгалтерская запись при этом производится в соответствии с пунктом 2.45 настоящего Положения.

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

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

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

Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

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

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

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими

предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами», «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

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

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

2.52. Некредитная финансовая организация должна списать выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения

предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.

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

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

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

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

Основная сумма займа (депозита) списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Начисленный процентный доход списывается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

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

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

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

Остаток прочих доходов по выданному займу списывается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и

банковских вкладов».

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

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

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

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

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

1.37. В пункте 3.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение применяется:»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по

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

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по иным операциям – с 1 января 2018 года;

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

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

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

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

3. Абзац пятый пункта 1.3, абзацы второй – четвертый пункта 1.3¹, абзацы первый и второй пункта 1.6¹, абзац второй пункта 1.14, абзац второй пункта 1.15, абзац второй пункта 1.23, абзацы первый и второй пункта 1.23¹, абзацы третий – пятый пункта 2.16, подпункт 2.16.4, абзац первый подпункта 2.16.11 и абзац первый подпункта 2.16.12 пункта 2.16, абзац первый пункта 2.22, абзац первый пункта 2.23, пункты 2.25–2.28, абзацы

первый и второй пункта 2.29 Положения Банка России № 493-П действуют до 1 января 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина