

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых
организациях» (далее – Положение № 494-П)**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Допустима ли ситуация, когда приобретенные долговые ценные бумаги (облигации) будут отнесены в группу «удерживаемые до погашения», а реализуются ранее, и, наоборот, попадут в группу «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», но останутся в ней до погашения? Как в этом случае определить уровень существенности и не проводить реклассификацию?</p> <p>В соответствии с требованиями Положения № 494-П страховая организация должна проводить классификацию ценных бумаг при их первоначальном признании в зависимости от своих намерений в их отношении. Стандарт разрешает учитывать ценные бумаги, в отношении которых компания не определилась с намерениями, в момент их приобретения в группе «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Бумаги данной группы переоцениваются через капитал, а не через прибыль /убыток, что не всегда улучшает финансовые показатели компании в ОФР.</p>	<p>Критерии классификации долговых ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» установлены в пунктах 2.1.3, 6.1 и 6.2 Положения № 494-П. Если долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, реализуются до срока их погашения и при этом не соблюдаются условия, перечисленные в пункте 6.2 Положения № 494-П, то такие ценные бумаги должны быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». При этом по этим долговым ценным бумагам в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, запрещено формировать категорию «удерживаемые до погашения».</p> <p>Инвестиции, удерживаемые до погашения - производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые предприятие планирует и может удерживать до погашения (пункт 9 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39).</p> <p>Если в результате изменения намерения или возможности предприятия инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, необходимо переклассифицировать ее в категорию «имеющихся в наличии для продажи» и переоценить ее по справедливой стоимости (пункт 51 МСФО (IAS) 39).</p> <p>Согласно пункту 5.1 Положения № 494-П (с учетом изменений) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть реклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случаев:</p> <p>переноса на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных</p>

		<p>фондах»;</p> <p>в других случаях, когда такая реклассификация разрешается МСФО (IAS) 39.</p> <p>Долговые ценные бумаги могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, но лишь в редких случаях (пункт 50В МСФО (IAS) 39).</p> <p>Таким образом, при первоначальном признании долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если соблюдены критерии классификации, установленные МСФО (IAS) 39 и пунктом 2.1.2 Положения № 494-П, и удерживаться в этой категории до момента погашения ценных бумаг.</p> <p>Требования пункта 2.1.4 Положения № 494-П о порядке классификации ценных бумаг в категорию «имеющихся в наличии для продажи» по остаточному признаку (для случая, если организация не определилась с намерениями в отношении приобретаемых ценных бумаг на дату их первоначального признания) соответствуют пункту 9 МСФО (IAS) 39, в котором установлено следующее:</p> <p>«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - производные финансовые активы, которые классифицируются, как имеющиеся в наличии для продажи, и не классифицируются как (а) займы и дебиторская задолженность, (b) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».</p> <p>Таким образом, некредитные финансовые организации (далее – НФО), применяющие МСФО (IAS) 39, должны классифицировать ценные бумаги в соответствующие категории, установленные Положением № 494-П, и осуществлять переоценку ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в порядке, установленном главой 7 Положения № 494-П (с отражением переоценки на счетах капитала).</p>
--	--	---

<p>2</p>	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском балансе при переходе на ОСБУ сумм переоценки ценных бумаг, которые классифицируются НФО в соответствии с Положением № 494-П в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход» («имеющиеся в наличии для продажи»), накопленных на дату перехода на ОСБУ по ранее приобретенным ценным бумагам, по которым переоценка была отражена по РСБУ в составе прибылей или убытков и при реформации баланса отражена на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».</p> <p>Согласно пункту 7.8.2 Положения № 494-П при последующих переоценках ценных бумаг (категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход (имеющихся в наличии для продажи) изменения сумм переоценки, отражаются на счетах добавочного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».</p> <p>Просим пояснить, по какой статье бухгалтерского баланса («Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» или «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)») необходимо отразить сумму накопленной переоценки на 01.01.2017 по ранее приобретенным ценным бумагам, которые классифицируются НФО согласно</p>	<p>На 01.01.2017 оценка имеющихся финансовых активов производится в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>На 01.01.2017 все имеющиеся ценные бумаги классифицируются и оцениваются в соответствии с требованиями Положения № 494-П и переносятся на соответствующие счета Плана счетов НФО.</p> <p>По операциям, совершенным до 01.01.2017, по ранее приобретенным ценным бумагам, классифицируемым при переходе на ОСБУ в категорию «имеющихся в наличии для продажи» (по МСФО(IAS) 39) либо в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (по МСФО (IFRS) 9) суммы переоценки, относящиеся к таким ценным бумагам, необходимо отразить в составе капитала на соответствующих счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» Плана счетов согласно Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (с учетом изменений) в корреспонденции со счетами 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток».</p>
----------	--	---

	требованиям Положения № 494-П в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход» («имеющиеся в наличии для продажи»).	
--	--	--