



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 02.04.2018 № 02-05/248

На № _____ от _____

**Главному бухгалтеру –
Директору Департамента
бухгалтерского учета и отчетности**

А.В. Кружалову

Уважаемый Андрей Васильевич!

Ассоциация «Россия» совместно с членами созданной Рабочей группы по учету, отчётности и налогам (далее – Рабочая группа) благодарит Банк России за открытый диалог и отмечает следующее.

Приоритетным направлением деятельности Рабочей группы в 2018 году является проработка вопросов, возникающих в процессе перехода кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Представители кредитных организаций проявляют высокую активность и заинтересованность в обсуждении и разрешении возникающих по указанному направлению вопросов, в том числе с возможным участием представителей Банка России.

В целях обеспечения надлежащей организации бухгалтерского учета, а также исключения возникновения возможных ошибок и нарушений, Ассоциация «Россия» просит Банк России оказать содействие в рассмотрении и разъяснении приведенных ниже вопросов, связанных с применением в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9.

1. В части подходов к составу доходов/затрат, в том числе подлежащих к включению в эффективную процентную ставку (далее - ЭПС):

1.1. В соответствии с п. 1.1 Положения № 605-П¹ к затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если расходы на выдачу каждого потребительского кредита не могут быть идентифицированы (сопоставимы) банком с каждым договором и/или надежно оценены

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П).

на дату выдачи потребительского кредита (например: затраты, которые будут понесены на основании заключенных договоров, но сумма которых на момент первоначального признания не известна), могут ли такие затраты не учитываться в стоимости актива, а относиться на расходы единовременно?

1.2. В описании порядка бухгалтерского учета затрат по сделке, отраженном в п. 2.4 Положения № 605-П, равномерное отнесение стоимости затрат в течение срока погашения кредита отражается по символу Раздела 3 Отчета о финансовых результатах «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери». Означает ли это, что расходы, связанные с выдачей потребительского кредита, в любом случае относятся к процентным расходам? Если не всегда, то в каких случаях они могут признаваться операционными расходами?

1.3. Согласно п. 4.4 Положения № 605-П сумма затрат по сделке приобретения права требования относится на расходы равномерно в течение срока действия договора по приобретенным правам требования. На практике банки заключают договоры цессии на приобретение задолженности по пулу кредитных договоров с разными сроками исполнения первичного кредитного договора внутри пула. В связи с чем, просим разъяснить следующие вопросы:

а) Равномерное распределение затрат по сделке приобретения прав требования необходимо учитывать в разрезе каждого первичного кредитного договора, входящего в пул приобретенных прав требования, или в общей сумме по договору цессии?

б) Если затраты по сделке должны распределяться по каждому первичному кредитному договору, входящему в пул приобретенных прав требования, как в этом случае должны распределяться затраты: пропорционально сумме каждого кредитного договора, входящего в пул, исходя из срока его погашения или срока действия договора цессии, либо другим способом? Применяется ли в этом случае критерий существенности затрат для расчета ЭПС в отношении каждого первичного кредитного договора?

в) Может ли кредитная организация единовременно учесть затраты по сделке приобретения прав требования в расходах, если срок окончания первичного кредитного договора на дату приобретения права требования по нему уже наступил?

г) Если затраты по сделке приобретения прав требования могут учитываться по пулу кредитных договоров в целом, какие параметры первичных договоров должны быть соблюдены для расчета влияния затрат на ЭПС по пулу однородных кредитных договоров (например, единая процентная ставка по первичному договору, единый срок погашения)?

1.4. В соответствии с п. 2.9 и 4.10 Положения № 605-П на балансовом счете по учету доходов прочие доходы отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива) вне зависимости от классификации финансового актива.

В том случае, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, правомерно ли при его первоначальном признании прочие доходы (например, комиссии за выдачу кредита) признавать единовременно на счета доходов 70601?

2. В соответствии с требованиями пункта 1.14.2 Положения № 605-П «*Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки. Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании*». Исходя из текста данного пункта можно сделать вывод о том, что кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании могут быть только приобретенные права требования несмотря на то, что банк может заключать кредитные договоры, являющиеся кредитно-обесцененными в том числе в рамках стратегий по работе с просроченными активами.

Верно ли понимать, что существует возможность признания кредитно-обесцененными кредитами не только в отношении приобретенных прав требования, но также в отношении выданных кредитов?

3. В Положениях Банка России №№ 604-П², 605-П указано, что данные положения устанавливают порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями:

- операций по размещению денежных средств по кредитным договорам;
- операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

При этом Банк России открыл соответствующие балансовые счета для отражения корректировок по учету прочих размещенных средств и денежных средств.

3.1. Просим подтвердить, что Положения №№ 604-П, 605-П распространяются на иные договоры по привлечению/размещению денежных средств (в частности – остатки денежных средств на корреспондентских счетах, размещенные депозиты, счета по учету покрытий по аккредитивам).

3.2. Просим разъяснить, в какой валюте следует вести счета корректировок, уменьшающих/ увеличивающих стоимость привлеченных/размещенных средств и корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг?

В понимании банков счета корректировок являются неотъемлемой частью валовой балансовой стоимости финансового актива/обязательства в связи с чем представляется целесообразным вести данные счета в валюте финансового актива/ обязательства.

4. Рабочая группа просит Банк России уточнить, в какой валюте должен осуществляться бухгалтерский учет непосредственно приобретенных прав требования,

² Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П).

процентных доходов, затрат по сделке, прочих доходов, корректировок до справедливой и/или амортизированной стоимости, премий и дисконтов: в валюте сделки по приобретению прав требования или в валюте номинала приобретаемых прав? Просим подтвердить, что все составляющие балансовой стоимости приобретенных прав требования должны пересчитываться и отражаться в бухгалтерском учете в одной валюте, даже в случае, когда расчеты по самой сделке, по затратам и прочим доходам осуществляются в разных валютах.

5. В соответствии с п. 2.15. Положения № 605-П в случае, если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчет ЭПС.

В соответствии с МСФО в данной ситуации происходит признание нового актива. В целях его классификации проводится SPPI тестирование и оценка бизнес-модели, после чего актив может быть классифицирован в любую из трех категорий финансовых инструментов.

В РСБУ прекращение признания старого актива не происходит. Соответственно, его классификация не изменяется. Таким образом, в случае если в МСФО новый актив будет классифицирован в другую категорию, возможны различия в классификации актива для целей РСБУ и МСФО и, соответственно, вытекающие из этого различия в последующей оценке. Просим подтвердить правильность позиции кредитных организаций.

6. В части учета комиссий, уплачиваемых в рамках межбанковских кредитных соглашений за поддержание зарезервированной кредитной линии, начиная с 01.01.2019.

На межбанковском рынке существует практика предоставления одним банком другому кредитной линии, когда средства резервируются и гарантированно предоставляются по запросу банка-заемщика, по рыночной ставке на момент запроса и на срок в пределах установленного соглашением (как правило, от 3-х до 12-ти месяцев).

При этом банк-заемщик платит, а банк-кредитор получает комиссионное вознаграждение за поддержание кредитной линии / резервирование средств по ней. В зависимости от условий соглашения, данное комиссионное вознаграждение может:

- 1) уплачиваться авансом на весь период действия договора (как фиксированный процент от полной суммы установленного лимита, либо как фиксированная сумма);
- 2) уплачиваться по согласованному графику, при этом сумма платежей не зависит от выборки / использования кредитной линии и представляет собой фиксированный процент от суммы установленного лимита, либо фиксированную сумму;
- 3) уплачиваться регулярно (ежемесячно, ежеквартально) только за неиспользованную часть лимита.

В случаях, указанных в п.1 и п.2, для Банка-заемщика расходы на поддержание такой кредитной линии не влияют на выборку кредита и не зависят от его параметров

(кредитная линия может быть ни разу не использована, например, в случае невыгодной ставки, тогда не возникает соответствующего обязательства).

Правильно ли учитывать данное комиссионное вознаграждение в составе комиссионных расходов, не включая его в состав ЭПС? Каким образом рекомендуется признавать расходы – равномерно начислять в течение периода договора (по методу начислений) или признавать по кассовому методу в соответствии с графиком платежей по договору?

В случае, указанном в п.3, плата берется за неиспользованную часть кредитной линии. Использованная же часть, непосредственно ассоциированная с кредитом, комиссионным расходом не облагается. Правильно ли учитывать данное комиссионное вознаграждение в составе комиссионных расходов, не включая его в состав ЭПС? Правильно ли признавать расходы в конце расчетного периода по договору по факту использования/неиспользования линии в течение указанного расчетного периода?

Следует ли включать данный доход в ЭПС банку-кредитору в перечисленных выше случаях?

7. В части учета обязательств по процентной ставке ниже рынка.

В соответствии с п.3.5.4 Положения № 605-П отражение в бухгалтерском учете стоимости обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка осуществляется на счете № 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств», с отражением расхода от первоначального признания в сумме отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств.

В последующем указанная отрицательная разница равномерно признается на счете доходов в соответствии с п. 3.4.5. Положения № 605-П.

Полагаем, что при использовании кредита необходимо осуществить перенос суммы корректировки, учитываемой на счете 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств» на счет 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств» пропорционально сумме использования кредита.

В данном случае при использовании кредита корректировки, приведенные в п. 2.2.2 Положения № 605-П, не отражаются. Для определения амортизированной стоимости кредита в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по обязательству по предоставлению денежных средств на дату первоначального признания финансового обязательства.

Просим подтвердить правильность позиции кредитных организаций либо сообщить иной порядок бухгалтерских записей.

Кроме этого, просим прокомментировать порядок бухгалтерских записей при отражении обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка, в том числе уточнить возможную корреспонденцию для счетов № 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств», 47449 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по предоставлению денежных средств».

8. В части отражения в учете программ субсидирования из федерального бюджета процентных ставок по размещенным средствам.

В настоящее время субсидии на возмещение недополученных/выпадающих процентных доходов по размещенным денежным средствам согласно разъяснениям Банка России³ отражаются в Отчёте о финансовых результатах (далее – ОФР) в период, в котором они подлежат к получению, по соответствующим символам Раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

С 01.01.2019 при переходе на МСФО (IFRS) 9:

1) Что будет являться рыночной стоимостью кредита при первоначальном признании? Например, совокупная стоимость выданного кредита и суммы возмещения?

2) Как будут отражаться в бухгалтерском учете кредиты и субсидии в рамках данных государственных программ?

В частности, можно ли рассматривать субсидию как *прочие доходы* в соответствии с п. 1.7 Положения № 605-П и при первоначальном признании финансового актива учитывать данный доход в соответствии с этим пунктом: Дт 47443 Кт 47441?

9. В части учета комиссий по финансовым активам.

9.1. Условиями договоров по приобретению финансовых активов могут быть предусмотрены комиссии, размер которых не известен на момент расчета ЭПС, так как определяется расчетным путем в зависимости от переменных величин (например, комиссия за выдачу транша, комиссия за неиспользованный лимит кредитной линии (заранее не известно, сколько траншей и в какие даты будет выдано)). Просим разъяснить, какой из нижеприведенных вариантов учета таких комиссий корректен:

1) комиссия признается в качестве операционного дохода в даты, установленные договором для их уплаты, бухгалтерской записью Дт 47423 Кт 70601 (символы ОФР раздела 7 части 2 Отчета о финансовых результатах);

2) комиссия признается в качестве процентного дохода в даты, установленные договором для их уплаты, бухгалтерской записью Дт 47443 Кт 47441 и далее равномерно (ежемесячно) относится на доходы (символы ОФР раздела 2 части 1 Отчета о финансовых результатах) в период ожидаемого срока погашения финансового актива, при этом в расчет ЭПС такая комиссия не включается;

3) комиссия признается в полной расчетной (прогнозной) величине бухгалтерской записью Дт 47443 Кт 47441, данная величина включается в расчет ЭПС и впоследствии может измениться с пересчетом ЭПС в случае существенного изменения?

³ Опубликованы на сайте Банка России:

- ответы и разъяснения Департамента бухгалтерского учета и отчетности по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П) от 18.06.2015 (ответ вопрос 4);

- ответы и разъяснения Департамента бухгалтерского учета и отчетности по вопросам, связанным с применением Положения № 446-П от 25.12.2015 (ответ на вопрос 1).

В случае, если ни один из вариантов бухгалтерского учета не корректен, просим указать корректный вариант отражения в бухгалтерском учете таких комиссий.

9.2. К какой категории (к *процентным доходам* в соответствии с п. 1.6 Положения № 605-П или к *прочим* в соответствии с п. 1.7 Положения № 605-П) следует относить следующие комиссионные вознаграждения:

1) комиссионное вознаграждение за обслуживание кредита, начисляемое в процентах годовых от остатка ссудной задолженности и уплачиваемое заемщиком в течение всего периода действия кредитного договора. Согласно условиям кредитного договора указанная комиссия начисляется и уплачивается в порядке, предусмотренном для начисления и уплаты процентов за пользование кредитом;

2) комиссионное вознаграждение/проценты за пользование денежными средствами, начисляемые в процентах годовых на фактический остаток:

- по требованиям банка по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

- по требованиям банка по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

- по выплаченным банком сумм бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканных с принципала?

10. В части учета предоставленных кредитной организацией банковских гарантий.

10.1. В какой сумме и в какую дату следует отражать требования и обязательства по оплате комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии на балансовых счетах 47502, 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», в случае если:

- гарантия выдана на срок больше 12 месяцев, оплата комиссии по договору банковской гарантии предусмотрена в начале каждого трехмесячного комиссионного периода, но фактическая оплата должна быть произведена в течение первых пяти дней каждого комиссионного периода, но не в дату выдачи гарантии. При этом сумму комиссии за весь срок действия гарантии возможно определить расчетным способом;

- оплата комиссии по договору банковской гарантии предусмотрена в конце трехмесячного комиссионного периода.

10.2. МСФО 9 распространяется только на финансовые гарантии. В каком порядке следует учитывать остальные виды гарантий, принимая во внимание, что согласно п. 3.3 Положения № 605-П понятие «договор банковской гарантии» применяется в значении, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации. Создается ли оценочный резерв по нефинансовым гарантиям?

10.3. Указанием № 4555-У⁴ в Плане счетов предусмотрены балансовые счета 47457 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 47463 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии,

⁴ Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Однако Положением № 605-П не предусмотрен порядок использования указанных счетов, в связи чем просим Банк России разъяснить порядок переоценки с использованием данных счетов.

10.4. Пунктом 3.4.4 Положения № 605-П установлен порядок корректировки стоимости по договору банковской гарантии при первоначальном признании. Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается на балансовом счете № 47448 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии», положительная - на счете № 47467 «Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии». Пунктом 3.4.5 Положения № 605-П предусмотрен порядок корректировки стоимости обязательства по договору банковской гарантии по счету 47448 (*отрицательные разницы*), однако отсутствует порядок корректировки по счету 47467 (*положительные разницы*), в связи с чем просим разъяснить указанный порядок.

10.5. Если по договору банковской гарантии происходит предъявление бенефициаром требования об уплате, в каком порядке должны осуществляться корректировки по счетам 47448, 47467, а также по счетам 47501, 47502?

11. Если сделка заключена на нерыночных условиях, что является базой для расчета/определения критерия существенности?

12. В соответствии с п. 1.8. Положения № 604-П балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется, в том числе, на счетах по учету расходов по финансовому обязательству. Какие расходы должны учитываться на счетах по учёту расходов по финансовому обязательству?

13. В части изменений, внесенных Указанием № 4722-У⁵.

13.1. В соответствии с Указанием № 4722-У переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) отражается на балансовых счетах №№ 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов. Учет данной переоценки осуществляется в соответствии с МСФО.

При этом характеристика счетов 47421, 47424, приведенная в Указании № 4722-У, содержит отсылку к порядку переоценки остатков средств в иностранной валюте, установленному пунктами 17 и 18 части I Положения Банка России № 579-

⁵ Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

П. В проекте Указания, представленном ранее на публичное рассмотрение, данная отсылка отсутствовала.

В связи с вышеизложенным, возникает ряд вопросов о порядке использования счетов для отражения переоценки по этим сделкам, а именно:

1. Какая сумма переоценки должна отражаться в балансе по сделкам покупки/продажи сроком менее 3 рабочих дней:

- сумма разницы между рублевым эквивалентом/рублевыми эквивалентами требований и/или обязательств по курсу Банка России (учетной цене Банка России) предыдущего дня и дня переоценки (аналог нереализованной курсовой разницы);

- сумма разницы между рублевым эквивалентом требований и/или обязательств по курсу сделки и курсу Банка России (аналог реализованной курсовой разницы);

- сумма разницы между рублевым эквивалентом требований и обязательств по курсу сделки и текущему рыночному курсу (аналог переоценки по справедливой стоимости)?

2. Должны ли осуществляться проводки по отражению переоценки на начало дня исполнения/прекращения сделки?

13.2. В соответствии с МСФО 9 (ВА1) сделка своп вне зависимости от срока определяется в качестве производного финансового инструмента. Таким образом, она должна переоцениваться по справедливой стоимости. Тем не менее до 01.01.2019 на договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с МСФО 9, не распространяются требования, установленные Положением № 372-П⁶. В этой связи возникают следующие вопросы:

1. По мнению Рабочей группы, исходя из требований по учету переоценки в соответствии с МСФО, установленных Указанием 4722-У, в период с 01.07.2018 по 31.12.2018 сделки своп сроком менее 3 рабочих дней переоцениваются по справедливой стоимости с применением счетов 47421, 47424, а начиная с 01.01.2019 – с применением счетов 52601, 52602. Просим подтвердить корректность предложенного подхода. Являются ли такие сделки, по мнению Банка России, сделками ПФИ в соответствии с МСФО 9?

2. Планирует ли Банк России использовать механизм переоценки всех коротких сделок (со сроком менее 3 рабочих дней) по аналогии с переоценкой ПФИ с 01.01.2019?

3. Рассматривает ли Банк России вопрос о включении всех коротких сделок в категорию ПФИ с точки зрения применения стандарта МСФО 9 с 01.01.2019 и планирует ли вносить изменения в бухгалтерский учет коротких сделок к порядку бухгалтерского учета, применяемого для ПФИ?

4. Должна ли (начиная с 01.07.2018) отражаться переоценка короткого свопа ТОМ/SPOT по каждой ноге или в целом по сделке, т.е. как дельта переоценки первой и второй ноги свопа?

⁶ Положение Банка России 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В целях освещения позиции регулятора по данным вопросам, а также эффективного взаимодействия с кредитными организациями по проблемам внедрения МСФО 9, приглашаем представителей Банка России принять участие в организуемой на площадке Ассоциации «Россия» совместной встрече с членами Рабочей группы (состав членов Рабочей группы прилагаем).

В случае Вашего согласия, просим сообщить предпочтительную дату проведения встречи и состав представителей от Банка России по электронной почте: rg_art@asros.ru. Контактное лицо: Иванова Елена (тел. 8 (499) 678-30-16).

Дополнительно отмечаем, что указанный выше перечень вопросов, связанных с применением в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9, не является исчерпывающим по состоянию на дату подготовки настоящего письма. Так, от банков-членов Ассоциации «Россия» регулярно поступают вопросы по данной теме.

Приложение: список членов Рабочей группы по учету, отчётности и налогам на 2 л. в 1 экз.

с уважением,



Г.И. Лунтовский



УТВЕРЖДЕНО

Советом
Ассоциации «Россия»

(Протокол от 01.02.2018 №4)

**Состав Рабочей группы по учету, отчетности и налогам
Ассоциации банков России**

Руководитель Рабочей группы		
1.	САРЫЧЕВА Елена Владимировна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
Члены Рабочей группы		
2.	АФАНАСЬЕВА Елизавета Андреевна	Начальник отдела методологии и последующего контроля ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
3.	БИБИКОВ Николай Иванович	Начальник управления налогообложения ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
4.	БУКИНА Елена Викторовна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
5.	БОЛЬШАКОВА Виктория Викторовна	Главный бухгалтер АО КБ «Ассоциация»
6.	БОЯЗЫТОВА Татьяна Владимировна	Главный бухгалтер АО «МСП Банк»
7.	БУШУЕВА Анастасия Валерьевна	Главный бухгалтер АО «Банк Русский Стандарт», член Правления
8.	БУХМАСТОВА Татьяна Сергеевна	Начальник управления финансовой и бухгалтерской отчетности КБ «Кубань Кредит»
9.	ВЯЛОВА Вера Анатольевна	Управляющий директор, заместитель главного бухгалтера начальник отдела Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО «Сбербанк России»
10.	ГРИЦЕНКО Яна Ивановна	Главный бухгалтер КБ «ЛОКО Банк» (АО)
11.	ГУНЬКО Ася Борисовна	Главный бухгалтер АО КБ «Ситибанк»
12.	ЕГОРОВА Ольга Валентиновна	Главный бухгалтер ООО «ХКФ Банк»
13.	ЕМЕЛЬЯНОВА Светлана Петровна	Главный бухгалтер Банк ВТБ (ЗАО)

14.	ЖАРАВИНА Ирина Владимировна	Главный бухгалтер ПАО «БАНК СГБ»
15.	ЖУРАВЛЕВА Нина Анатольевна	Главный бухгалтер Банка «ВБРР» (АО)
16.	ИЗВОЛЬСКАЯ Ирина Викторовна	Ведущий специалист Представительства АКБ «АЭБ» АО в г. Москве
17.	ИЗЮМОВА Наталья Викторовна	Главный бухгалтер АО «Тинькофф Банк»
18.	КОРОБЕЙНИКОВА Лариса Владиславовна	Главный бухгалтер ПАО «Донкомбанк»
19.	КОСЫРЕВА Елена Павловна	Заместитель главного бухгалтера Внешэкономбанк, Руководитель Департамента методологии учета и налогообложения и финансовой отчетности по МСФО
20.	МАКУШИНА Яна Викторовна	Главный бухгалтер ПАО Банк «Кузнецкий»
21.	ПОТЕХИН Владимир Борисович	Главный бухгалтер АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
22.	САПОЖНИКОВА Наталья Владимировна	Начальник Управления баланса и методологии бухгалтерского учета РОСБАНК
23.	СЕМЕНОВА Галина Николаевна	Руководитель Отдела бухгалтерского учета и отчетности АО «КБ ДельтаКредит»
24.	СНЕГОВАЯ Татьяна Борисовна	Старший вице-президент – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
25.	СОРОКИНА Юлия Юрьевна	Вице-Президент, Финансовый директор АО «Тойота Банк»
26.	СПИРИН Николай Юрьевич	Советник Председателя Правления ПАО КБ «Восточный»
27.	ТОМИЛИНА Наталья Геннадьевна	Главный бухгалтер – Директор Дирекции бухгалтерского учета и отчетности ПАО «Банк «СанктПетербург»
28.	УЛАНОВА Гульниса Муллануровна	Главный бухгалтер ООО «Экспобанк»
29.	ФИРСОВА Ксения Геннадьевна	Главный бухгалтер – заместитель руководителя блока «финансы» ПАО «Промсвязьбанк»
30.	ШАПОВАЛЕНКО Светлана Валентиновна	Заместитель директора Департамента учета и налогообложения АО «Россельхозбанк»
31.	ШЕР Татьяна Александровна	Главный бухгалтер РНКБ Банка (ПАО)
Ответственные лица от Ассоциации		
Мельников Андрей Геннадьевич		Вице-президент Контакты: mag@asros.ru; 8 (495) 785-29-90 (доб.131)
Иванова Елена Вадимовна		Куратор, старший специалист Отдела банковского регулирования Ассоциации «Россия» Контакты: rg_atr@asros.ru; 8 (495) 785-29-90 (доп. 141)