



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)  
т. 8-(495)-785-29-90

от 24.04.2020 № 02-05/321

На  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Центральный банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Директору Департамента  
регулирования бухгалтерского  
учета  
М.С. Волошиной**

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

Ассоциация «Россия» в дополнение к ранее направленному Вам письму (исх. № 02-05/299 от 20.04.2020) с вопросами банков, возникающими в связи с установлением кредитных каникул согласно Федерального Закона №106-ФЗ от 03.04.2020, совместно с членами Рабочей группы по учету, отчетности и налогам в рамках подготовки к заседанию 24 апреля 2020 в дополнение представляет список вопросов по указанной теме. Несмотря на частичное пересечение вопросов, члены Рабочей группы заинтересованы в оперативном получении на них ответов, что подтверждает повышенную важность и актуальность обозначенной темы.

Также направляем свод вопросов, связанных с применением Указания от 24.03.2020 № 5420-У в отношении учета оцениваемых по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных до/после 1 марта 2020 года, и иные вопросы по бухгалтерскому учету и составлению отчетности, связанные с реализацией дополнительных мер по минимизации негативного влияния коронавируса и волатильности на финансовый рынок.

Прошу Департамент рассмотреть и разъяснить приведенные в приложении к настоящему письму вопросы.

*Приложение: вопросы на б.л. в 1 экз.*

*с уважением,*

**Г.И. Лунтовский**

№	Вопрос
<b>I. ВОПРОСЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОТРАЖЕНИЕМ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С 106-ФЗ<sup>1</sup> (ДАЛЕЕ – ЗАКОН)</b>	
1.	<p>В соответствии со статьями 5<sup>2</sup> и 6<sup>3</sup> Закона сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода (далее - ЛП), фиксируется и уплачивается после уплаты платежей по первоначальному графику. При этом ничего не сказано про просроченный Основной долг (ОД) и просроченные проценты на момент установления ЛП.</p> <p>1. В случае наличия у заемщика просроченных процентов (б/с 459XX) на дату начала ЛП следует ли считать, что Законом устанавливается новый срок для их погашения и задолженность следует перенести на счет по учету срочных процентов?</p> <p>Или же если сумма процентов была просрочена, то продолжает учитываться на счете 459XX до ее погашения, которое по Закону должно производиться после всех платежей (либо в течение 720 дней – для кредитов с лимитом)?</p> <p>2. При предоставлении ЛП клиенту, имеющему на эту дату просроченную задолженность по ОД по кредиту, следует ли осуществлять перенос остатка просроченного ОД со счета 45815 на 455XX по новому сроку востребования указанной задолженности? Для банков предпочтительнее, когда учет просроченной задолженности остается на тех же счетах, без переноса на новые.</p>
2.	<p>Должен ли банк начислить в балансе сумму штрафов, фиксированных на дату установления ЛП, несмотря на то, что Положением № 446-П<sup>4</sup> это не предусмотрено («15.1. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.»). Должен ли банк отразить требование неустойки в корреспонденции со счетами по учету доходов?</p>
3.	<p>Каким образом рассчитать срок кредитного договора для корректного учета на счетах 455xx (для физических лиц) при предоставлении заемщику ЛП? Следует ли принимать в расчет только срок установленного ЛП или же при определении срока требует учесть и срок, в течение которого будут погашаться проценты, начисленные в период ЛП, а также просроченные проценты, если таковые были до начала ЛП?</p>
4.	<p>Можно ли будет признать рыночной ставку ЭПС, которая рассчитывается в результате установления кредитных каникул, если будет существенная модификация?</p>

<sup>1</sup> Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

<sup>2</sup> Статья 5 Закона вносит изменения в Часть 15 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ипотечные каникулы).

<sup>3</sup> Статья 6 Закона устанавливает правила предоставления льготного периода по потребительским кредитам, в том числе по кредитам обеспеченным ипотекой, в период с 03.04.2020 по 30.09.2020 (кредитные каникулы для ФЛ).

<sup>4</sup> Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

5.	<p>Какими бухгалтерскими проводками следует отразить факт непредставления клиентом документов, подтверждающих право на ЛПП (по истечении 90 или 120 дней)? Должен ли в этом случае банк отразить требования к заемщику за весь указанный период в качестве просроченных?</p>
6.	<p>Согласно части 9 статьи 7<sup>5</sup> Закона «&lt;...&gt; Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после окончания льготного периода.»</p> <p>В случае наличия у заемщика просроченных процентов (б/с 459*) на дату начала ЛПП следует ли считать, что Законом и в этом случае устанавливается новый срок для их погашения и задолженность следует перенести на счет по учету срочных процентов?</p>
7.	<p>Согласно части 13 статьи 7 Закона «<u>По окончании (прекращении) льготного периода в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода.</u> В случае уменьшения в соответствии с частью 2 настоящей статьи размера обязательств заемщика - индивидуального предпринимателя за счет платежей, уплачиваемых им в течение льготного периода, на основании его требования, указанного в части 1 настоящей статьи, сумма обязательств по процентам, включаемая в сумму обязательств заемщика по основному долгу в соответствии с настоящей частью, уменьшается на размер обязательств по процентам, исполненных за счет платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода. По окончании (прекращении) льготного периода платежи по кредитному договору (договору займа) уплачиваются заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), а срок возврата кредита (займа) продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу) исходя из порядка уплаты платежей в соответствии с настоящей частью. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после дня окончания (прекращения) льготного периода.»</p> <p>1. Правильно ли понимание, что для разовых кредитов и кредитов, предоставленных в форме кредитной линии с установлением <u>лимита выдачи</u>, сумма процентов, начисленных в ЛПП и отраженных на балансовом счете № 47427, за минусом платежей, осуществленных заемщиком в период действия ЛПП, по завершении ЛПП должна быть <u>перенесена</u> на балансовый счет по учету кредитов предоставленных и последующее начисление процентов будет осуществляться на новую сумму основного долга? При этом сумма ежемесячного платежа должна остаться в прежнем размере, определенном договором, действовавшим до предоставления ЛПП. Срок возврата кредита продлевается на срок, необходимый для погашения кредита в полном объеме.</p> <p>2. Правильно ли понимание, что для кредитов, предоставленных в форме кредитной линии с установлением <u>лимита задолженности</u>, сумма процентов, начисленных в ЛПП и отраженных на балансовом счете № 47427, за минусом платежей, осуществленных заемщиком в период действия ЛПП, по завершении ЛПП должна быть <u>перенесена</u> на балансовый счет по учету кредитов предоставленных в виде выдачи очередного транша? При этом погашение траншей осуществляется по сроку, установленному первоначальным договором. Если срок последнего транша</p>

<sup>5</sup> Статья 7 Закона устанавливает правила предоставления льготного периода по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в определенных Правительством РФ областях, в период с 03.04.2020 по 30.09.2020 (кредитные каникулы для ЮЛ и ИП).

в сумме процентов, начисленных в ЛП, не превосходит срок кредитной линии, то кредитная линия закрывается в момент его погашения, в противном случае - срок кредитной линии продлевается на срок, необходимый для погашения последнего транша в полном объеме.

**3.** Означает ли это, что осуществляется капитализация процентов?

В случае, когда кредитным договором предусмотрено комиссионное вознаграждение банку, рассчитываемое в процентах годовых от суммы основного долга и квалифицированное банком как комиссионное вознаграждение, относимое к процентному доходу (символ ОФР 121\*), следует ли сумму обязательств по комиссии включить в сумму основного долга аналогично процентам (Дт ссудный счет Кт 47443)?

## **II. СВОД ВОПРОСОВ, СВЯЗАННЫХ С ОТРАЖЕНИЕМ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ № 5420-У<sup>6</sup> (ДАЛЕЕ – УКАЗАНИЕ)**

- 8.** Кредитной организацией принято решение об отражении на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости, в соответствии с Указанием, в том числе:
- долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года;
  - долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.
- 1.** Правильно ли понимание, что по указанным выше бумагам банк должен продолжать начислять и отражать на счетах бухгалтерского учета премии/дисконты и проценты/купоны в соответствии с пп. 4.1.1 - 4.1.5 Положения № 606-П<sup>7</sup>.
- 2.** Правильно ли понимание, что после осуществления бухгалтерских проводок по переоценке ценных бумаг, приобретенных до 01 марта 2020 года, до справедливой стоимости, сложившейся на 01 марта 2020 года в соответствии с п. 3.3 Указания, осуществление бухгалтерских проводок по счетам переоценки указанных ценных бумаг прекращается.
- 3.** Правильно ли понимание, что по ценным бумагам, приобретаемым с 01 марта 2020 по 30 сентября 2020 года, в дату приобретения проводится их переоценка до справедливой стоимости, и далее осуществление бухгалтерских проводок по счетам переоценки указанных ценных бумаг прекращается.
- 4.** Согласно МСФО13 справедливой стоимостью признается цена, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка. Соответственно, в величину справедливой стоимости долговых ценных бумаг включается НКД, рассчитанный на дату оценки.
- Должна ли изменяться сумма переоценки, зафиксированная на счетах № 50X20/50X21 в дату принятия решения о применении установленного настоящим Указанием порядка, в дальнейшем в течение 2020 года из-за изменения суммы купона, дисконта, премии, корректировок стоимости, а также валютной переоценки (если ценные бумаги номинированы в валюте), определяющих балансовую стоимость ценных бумаг? Или

<sup>6</sup> Указание Банка России от 24 марта 2020 г. № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

<sup>7</sup> Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

	<p>Переоценка на счетах № 50X20/50X21 должна быть зафиксирована 1 раз в дату принятия решения о применении установленного Указанием порядка оценки, а в последующем изменяться только по долевым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, на сумму валютной переоценки в соответствии с Разъяснением Банка России по Указанию? Иными словами, по долговым ценным бумагам банк отражает в учете только начисление НКД, дисконта, амортизацию премии, корректировку стоимости и валютную переоценку (если ценные бумаги номинированы в валюте) при неизменном сальдо счета по учету переоценки?</p> <p>5. Сумма накопленного процентного (купонного) дохода является частью справедливой стоимости долговой ценной бумаги. Правильно ли понимание, что уплата эмитентом процентного (купонного) дохода в соответствии с условиями выпуска долговой ценной бумаги не приводит к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг?</p> <p>6. Верно ли понимание, что переоценка по выпускам, к которым применено Указание, должна происходить только на сумму изменяющейся на сумму премии/дисконта/корректировок балансовой стоимости. При этом ТСС выпуска остается неизменной. То есть применение данного Указания означает фиксирование ТСС, но не означает дальнейшее отсутствие проводок по переоценке по данному выпуску (фиксирование остатка на счетах переоценки).</p> <p>7. Верно ли, что если банк 31.03.2020 принял решение о применении Порядка, установленного Указанием, то величина справедливой стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, приобретенных банком до даты принятия решения (31.03.2020) по которым банк принял решение о применении Порядка, отраженная на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Указанием в дату принятия решения 31.03.2020, должна оставаться неизменной по дату окончания действия Указания?</p>
9.	<p>Если справедливая стоимость ценных бумаг на 01.03.2020 меньше чем на дату решения, то следует ли начислять отрицательную переоценку? Указание предусматривает принятие решения для отдельных выпусков ценных бумаг и проводки в Указании предполагают списание отрицательной переоценки. Означает ли это, что банк может принять решение о применении Указания только для ценных бумаг, по которым на дату решения сложилась отрицательная переоценка?</p>
10.	<p>Просим пояснить порядок определения справедливой стоимости и размера переоценки долговых ценных бумаг в случае частичного погашения номинала долговых ценных бумаг, условиями выпуска которых предусмотрена амортизация долга.</p>
11.	<p>В п.4 Указания сформулировано, что Указание вступает в силу со дня его официального опубликования и действует по 31 декабря 2020 года.</p> <p>1. Правильно ли понимание, что после 30 сентября 2020 и до 01 января 2021 в портфеле банка будут находиться:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, <u>приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваемые по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года;</u></li> <li>- долговые ценные бумаги (кроме векселей), <u>приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваемые по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения;</u></li> <li>- долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, <u>приобретенные после 30 сентября 2020 года, оцениваемые по справедливой стоимости?</u></li> </ul>

	Или же долговые ценные бумаги, приобретенные по 30 сентября 2020 года и оцениваемые по справедливой стоимости, сложившейся на 01 марта 2020 года либо на дату приобретения, с 01 октября 2020 года можно оценивать по текущей справедливой стоимости?
12.	Правильно ли понимание, что если банком было принято решение о применении Указания, то в первый рабочий день января 2021 года банк отражает переоценку до справедливой стоимости долговых ценных бумаг (кроме векселей) и долевых ценных бумаг, находящихся в портфеле банка?
13.	При выбытии долговых ценных бумаг справедливая стоимость определяется согласно п. 8.5 Положения № 606-П. В течение периода до 31.12.2020 должна ли осуществляться переоценка до справедливой стоимости на дату реализации? Например, до размера выручки от реализации? Или по иному алгоритму (просьба указать, какому алгоритму)?
14.	Согласно Указанию Банк России разрешил банкам по выбору отражать переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости по справедливой стоимости на дату приобретения (для ценных бумаг приобретенных до после 01.03.2020) и на 01.03.2020 (для ценных бумаг, приобретенных до 01.03.2020). Поскольку Совет по МСФО (IASB) не выпустил специальные пояснения по применению стандарта IFRS 9 «Финансовые инструменты» и IFRS 13 «Оценка по справедливой стоимости», то правильно ли понимать, что для оценки бумаг для МСФО отчетности следует продолжать выполнять требования вышеуказанных стандартов, т.е. продолжать оценивать ценные бумаги по рыночным котировкам? Таким образом операции по рассматриваем РСБУ и МСФО расходятся. Следует ли в случае принятия банком решения о применении Указания в целях исполнения требований IFRS9 и IFRS13 отражать в бухгалтерском учете дополнительные корректировки стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости? В случае положительного ответа просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете таких корректировок. Может ли банк распространить на МСФО отчетность установленный Указанием порядок?
<b>III. ИНЫЕ ВОПРОСЫ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ И СОСТАВЛЕНИЮ ОТЧЕТНОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С РЕАЛИЗАЦИЕЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ МЕР ПО МИНИМИЗАЦИИ НЕГАТИВНОГО ВЛИЯНИЯ КОРОНАВИРУСА И ВОЛАТИЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b>	
15.	<u>Вопросы, касающиеся мер по поддержке кредитования бизнеса:</u> 1. Может ли банк признавать стоимость кредитов, выдаваемых субъектам МСП в рамках Постановления Правительства РФ №422 <sup>8</sup> , справедливой для цели РСБУ и МСФО отчетности? 2. Будет ли признаваться льготными кредиты МСП в рамках Постановлений Правительства РФ №410 <sup>9</sup> или 422? Какие особенности проведения по ним SPPI-теста? Будут ли разъяснения Банка России на эту тему?

<sup>8</sup> Постановление Правительства РФ № 422 от 02.04.2020 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости»

<sup>9</sup> Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. № 410 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства».

	<p><b>3.</b> Может ли банк реструктуризацию ссудной задолженности, связанную с поддержкой кредитования малого и среднего бизнеса в условиях пандемии коронавируса, не классифицировать как модификацию финансовых активов для цели РСБУ и МСФО отчетности? Просим уточнить, признается ли модификацией отсрочка платежей по кредитам в рамках Постановления Правительства РФ №410?</p> <p><b>4.</b> Как отражать в учете субсидирование ставок по кредитам (мера, объявленная Президентом РФ в рамках 2-го пакета мер антикризисной поддержки бизнеса - субсидирование ставки по оборотным кредитам в размере КС ЦБ (6%))? Будет ли влиять факт субсидирования процентной ставки на признание актива как предоставленного на нерыночных условиях?</p>
<b>16.</b>	<p>Будут ли и когда отдельные разъяснения по учету МСФО – резервов (отражения ОКУ и корректировок по ним) в бухгалтерском учете в связи с письмами ЦБ по неухудшению финансового положения заемщиков и/или качества обслуживания долга, реструктуризации кредитов, предоставлением каникул по 106-ФЗ, а также в связи с предоставлением отсрочки платежей заболевшим коронавирусной инфекцией?</p> <p>Отсутствие синхронизации подходов в отношении расчета резервов может привести к серьезным расхождениям между значениями РВПС и ОКУ. Просим подтвердить, что реструктуризация по причине пандемии коронавирусной инфекции может не считаться событием дефолта (дефолтной) в целях разработки, калибровки и применения моделей для расчета резервов в соответствии с МСФО9. Кроме того, просьба пояснить, будут ли в соответствии с МСФО 9 признаваться модификацией принятые уполномоченным органом кредитной организацией решения о не ухудшении качества обслуживания долга или финансового положения или категории качества ссуд заемщиков согласно Информационным письмам об особенностях применения нормативных актов Банка России?</p>
<b>17.</b>	<p>Согласно разъяснениям на сайте Банка России о порядке бухгалтерского учета кредитных договоров, по которым заемщикам предоставлен льготный период, изменения условий кредитного договора в соответствии с Федеральным законом 106-ФЗ, предоставление заемщику ЛПП признается модификацией. В соответствии с разъяснениями Банка России об отражении ЛПП, предоставляемого в соответствии с Федеральным законом 353-ФЗ<sup>10</sup> при предоставлении ЛПП модификация не признается, осуществляется перерасчет балансовой стоимости кредитного договора. Просим разъяснить, следует ли предоставление ЛПП по 353-ФЗ признавать модификацией?</p>
<b>18.</b>	<p>В случае если возможность установления льготных каникул в соответствии с Федеральным законом 353-ФЗ будет предусмотрена условиями договора, вправе ли банк признавать эффект от применения ЛПП в соответствии с п. В5.4.6 МСФО 9 как пересмотр ожидаемых потоков catch –up adjustment без проведения количественного теста (прочее событие без пересчета ЭПС)?</p>
<b>19.</b>	<p>Будет ли считаться модификацией или нет предоставление отсрочки платежей заболевшим коронавирусной инфекцией?</p>
<b>20.</b>	<p>В связи с введением Банком России временных регуляторных и надзорных послаблений, направленных на снижение последствий влияния коронавирусной инфекции, а также опубликованных Банком России указаний и информационных писем (в том числе Указание № 5420-У от 24.03.2020, информационные письма ИН-01-41/21<sup>11</sup> от 20.03.2020, ИН-015-55/50<sup>12</sup> от 06.03.2020), просим разъяснить, будет ли требоваться дополнительное раскрытие данных (влияние временных мер на капитал, финансовый результат, нормативы) в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год?</p>

<sup>10</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

<sup>11</sup> Письмо Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/21 «Информационное письмо об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала».

<sup>12</sup> Письмо Банка России от 6 апреля 2020 г. № ИН-015-55/50 «О мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса».