



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (495) 771-91-00

от 04.10.18 № 17/10
на № 02-05/669 от 04.09.2018

Президенту
Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

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

О бухгалтерском учете операций
согласно принципам МСФО 9

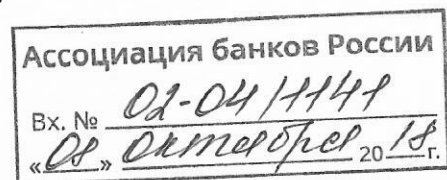
Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета
рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 04.09.2018 № 02-05/669 и
сообщает следующее.

По вопросу 1.

Для отражения в бухгалтерском учете затрат, связанных с
приобретением ценных бумаг, следует руководствоваться как Положением
Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах
бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными
бумагами» (далее – Положение № 606-П), так и Положением Банка России
от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего
совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

Так, на основании требований пункта 20.1 Положения № 446-П
расходы по операциям с приобретенными долевыми инструментами, не
относимые на стоимость их приобретения, должны отражаться в Отчете о
финансовых результатах (далее – ОФР) по соответствующим символам
раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными
бумагами» части 4 «Операционные расходы».



По вопросу 2.

Переоценка обязательства по возврату ценных бумаг, числящегося на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств в случае реализации кредитной организацией заимствованных ценных бумаг, согласно подпункту 10.2.3 пункта 10.2 Положения № 606-П отражается в ОФР по символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

По вопросу 3.

Как следует из пункта 9.4 Положения № 606-П возникающие по договору репо расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств. Согласно пункту 2.6 Положения 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» такие расходы в ОФР отражаются по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

На основании пункта 9.7 Положения № 606-П прочие расходы (затраты по сделке) по договору репо отражаются в ОФР в составе процентных расходов.

Согласно подпункту 10.1.6 пункта 10.1 Положения № 606-П в ОФР затраты по предоставлению ценных бумаг в заем отражаются по символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие

процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

По вопросу 4.

При принятии кредитной организацией решения отражать изменение справедливой стоимости акций дочерних и зависимых акционерных обществ через прочий совокупный доход счета № 60120 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы», № 60121 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» будут корреспондировать со счетами № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

При переоценке долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании пунктов 1.3 и 6.3¹ части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) (в редакции Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У) счета № 60220 «Переоценка долей участия - отрицательные разницы» и № 60221 «Переоценка долей участия - положительные разницы» корреспондируют со счетами № 10622 «Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и № 10623 «Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Переоценка, учитываемая на счетах № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых

обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в ОФР отражается:

по вложениям в дочерние и зависимые акционерные общества по символам раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»;

по долям участия в уставных капиталах юридических лиц по символам подраздела 5 «От переоценки прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы» или символам подраздела 5 «От переоценки прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы».

Отражение в бухгалтерском учете выбытия вложений, учтенных на счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и № 602 «Прочее участие», следует осуществлять в порядке, аналогичном установленному для долевого ценных бумаг (пункт 8.5 Положения № 606-П).

На основании изложенного, при выбытии таких вложений:

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – суммы переоценки списываются со счетов № 60120 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы», № 60121 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» и № 60220 «Переоценка долей участия - отрицательные разницы», № 60221 «Переоценка долей участия - положительные разницы» в корреспонденции со счетом № 61210 «Выбытие

(реализация) ценных бумаг»;

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – одновременно с указанными выше бухгалтерскими записями суммы переоценки, отраженные на счете № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», списываются в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» или со счетом № 10901 «Непокрытый убыток».

По вопросу 5.

На основании пункта 12.11 части I Положения № 579-П (в редакции Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У), а также подпункта 6.3.2 пункта 6.3 и подпункта 7.3.2 пункта 7.3 Положения № 606-П вложения, учтенные на счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и № 602 «Прочее участие», номинированные в иностранной валюте, должны учитываться в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания вне зависимости от способа последующей оценки.

При этом аналитический учет допускается вести как в рублях, так и в иностранной валюте. При ведении аналитического учета в иностранной валюте пересчет рублевого эквивалента в связи с изменением официального курса не производится, рублевый эквивалент фиксируется на момент первоначального признания.

По вопросу 6.

Указанные в вопросе символы будут применяться в случае вступления в силу регуляторных требований по формированию резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и после внесения соответствующих изменений в Положение № 606-П.

По вопросу 7.

При применении пункта 1.8 Положения № 606-П кредитные организации с 01.01.2019 вправе продолжать следовать принципам, аналогичным установленным в настоящее время пунктами 4.7 и 6.2 приложения 8 к Положению № 579-П.

По вопросу 8.

В рамках реализации требований пункта 3.7 Положения № 606-П, согласно которому премия по приобретенным долговым ценным бумагам отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам», открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг, кредитная организация самостоятельно определяет порядок бухгалтерского учета премии по сделкам с ценными бумагами в течение одного операционного дня, а также порядок бухгалтерского учета премии по ценным бумагам одного выпуска, приобретенным различными партиями.

По вопросу 9.

В соответствии с пунктом 1.9 Положения № 606-П аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В случае если по условиям выпуска долговых ценных бумаг валюта номинала отличается от валюты их погашения (исполнения обязательства), кредитная организация вправе отражать такие ценные бумаги на лицевых счетах, открываемых с кодом валюты номинала или с кодом валюты их погашения.

По вопросу 10.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в соответствии с пунктом 12.11 части I Положения № 579-П (в редакции Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У) и подпунктом 6.3.2 пункта 6.3, подпунктом 7.3.2 пункта 7.3 Положения № 606-П учитываются по

установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату их приобретения. Данный порядок должен применяться вне зависимости от того, в какой валюте ведется аналитический учет.

Если согласно пункту 1.9 Положения № 606-П аналитический учет вложений в долевые ценные бумаги ведется в валюте номинала (иностранной валюте), то после первоначального признания указанных ценных бумаг в бухгалтерском учете рублевый эквивалент иностранной валюты в связи с изменением официального курса изменяться не должен.

По вопросу 11.

Отражение в бухгалтерском учете выбытия ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном пунктом 8.5 Положения № 606-П, согласно которому суммы переоценки ценных бумаг (положительные и отрицательные разницы), приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости) списываются с соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» (подпункты 8.5.3, 8.5.4 пункта 8.5 Положения № 606-П).

По вопросу 12.

Применение изложенного в вопросе подхода Положению № 606-П не противоречит.

По вопросу 13.

Обращаем внимание, что при отражении в бухгалтерском учете ценных бумаг, переданных без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе, счет № 50908 «Резервы на возможные потери» используется только применительно к ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости.

По вопросу 14.

В соответствии с пунктом 5.1 Положения 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) при применении Положения № 605-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

В рассматриваемой ситуации, в случае если определяемый в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу отличается от суммы резерва на возможные потери, сформированного по такому финансовому активу в соответствии с пруденциальными требованиями, то в бухгалтерском учете пруденциальный резерв корректируется до размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки путем отражения на соответствующих счетах по учету корректировок резервов на возможные потери в порядке, установленном пунктом 2.13 Положения № 605-П.

По вопросу 15.

Кредитные организации самостоятельно на основании МСФО (IFRS) 9 определяют необходимость формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в каждой конкретной ситуации.

По вопросу 16.

Если задолженность по кредитному договору на дату приобретения (покупки) кредитной организацией прав требования по нему является частично просроченной (срок первичного кредитного договора не истек), дисконт (премия) признается в доходах (расходах), исходя из срока погашения, установленного первичным договором, в отношении срочной части задолженности. Признание суммы дисконта (премии) по

вышеуказанным приобретенным правам требования в части просроченной задолженности по кредитному договору в доходах (расходах) до даты получения денежных средств в погашение просроченной задолженности не осуществляется.

Вопрос 17.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», остатки, числящиеся по состоянию на 01.01.2019 на балансовых счетах № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», в части учета расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации, подлежат переносу на соответствующие балансовые счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Порядок признания доходов, расходов по оказанным работам, услугам с 01.01.2019 не изменяется и осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 3.1, 3.4, 16.1, 16.2, 16.4 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

Отнесение на доходы/расходы единовременно полученной/уплаченной суммы за выполнение работ, оказание услуг, независимо от периода, в котором в дальнейшем данная работа/услуга будет выполнена/оказана, требованиям Положения № 446-П не соответствует.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета



М.С. Волошина

Исп. Казакова О.В., 8 (495) 771-90-35,
Селявина Е.В., 8 (495) 771-99-99 (доб. 166-46)