



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 10.03.2024, № 04-05/214

**Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)**
(посредством личного кабинета)

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

Уважаемая Мария Сергеевна!

В связи с размещением¹ Банком России для публичного обсуждения Проекта Указания «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости, кредитными организациями» (далее – Проект) Ассоциация «Россия» просит Вас при его доработке рассмотреть вопросы и учесть замечания и предложения членов Рабочей группы по учету, отчетности и налогам, представленные в приложениях к настоящему письму.

Принимая во внимание важность планируемого к утверждению данным указанием порядка, Ассоциация просит регулятора опубликовать документ оперативно.

Приложения: Замечания, вопросы и предложения по Проекту на 5 л.

А.А. Войлуков

Исп. Ищенко Н.А.

¹ <https://regulation.gov.ru/projects#npa=125454>, ID проекта 04/15/03-22/00125454

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к письму Ассоциации «Россия»

Вопросы, замечания и предложения кредитных организаций по проекту Указания

«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости, кредитными организациями» (далее – Проект, Указание)

Вопросы по порядку принятия решения	1. В соответствии с пунктом 1 Проекта может ли Орган управления кредитной организации принять решение о применении настоящего Указания только в отношении некоторых финансовых инструментов? Например, решение принимается только в отношении производных финансовых инструментов, в то время как в кредитной организации есть все перечисленные в Указании финансовые инструменты. 2. Правильно ли понимание, что в соответствии с п. 1 Указания решение может быть принято в отношении отдельных финансовых активов, т.е., например, отдельного кредита?
Вопросы по переоценке при реализации процедуры	3. В случае принятия решения в соответствии с Указанием переоценка требований/обязательств на главе Г проводится? 4. Просим уточнить порядок бухгалтерского учета для финансовых активов/финансовых обязательств (далее – ФА/ФО) в валюте. Правильно ли мы понимаем, что дальнейшая переоценка ФА/ФО осуществляется только в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю? Либо возможно фиксировать курс валюты на 18.02.2022/на дату первоначального признания? Валютная переоценка оказывает существенное влияние на обязательные нормативы кредитной организации. В связи со сложностью технической реализации на стороне подрядчиков АБС (в частности ЦФТ) банки не могут использовать послабление из второго буллета абзаца 2 пресс релиза от 22.02.2022 «Меры поддержки финансового рынка» (<i>предоставляет кредитным организациям возможность использования до 1 октября 2022 года величины курсов иностранных валют в целях расчета обязательных нормативов на 18 февраля 2022 года</i>). Для применения вышеуказанной меры поддержки финансового рынка критично зафиксировать курс ин. валют для переоценки активов и пассивов в бухгалтерском учете кредитных организаций по состоянию на 18.02.2022. 5. Банк в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в период действия производного финансового инструмента (ПФИ) осуществляет оценку его справедливой стоимости (СС) и отражение в бухгалтерском учете в дату первоначального признания ПФИ, в дату возникновения требований по промежуточным расчетам по ПФИ, в последний рабочий день календарного месяца, т.е. не ежедневно.

	В случае принятия банком решения оценивать ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости, числящиеся в бухгалтерском учете на 18 февраля 2022 года, по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года, следует ли использовать фактически отраженные банком в бухгалтерском учете за 17 февраля 2022 года справедливые стоимости ПФИ или банк должен произвести оценку СС ПФИ непосредственно за 17.02.2022 и использовать её для отражения в бухгалтерском учете ПФИ в рамках данного решения? 6. Также предлагается уточнить, на все ли базовые активы ПФИ распространяется данный Проект, так как по тексту Проекта этот момент не уточнен. 7. Планирует ли Банк России уточнения в части порядка определения справедливой стоимости по ФА на 18.02.2022 в сложившейся экономической ситуации? 8. Каков порядок действий кредитной организации при отмене принятого решения в соответствии с пунктом 2 Проекта: - Бухгалтерские записи осуществляются в обратной корреспонденции к указанным в пункте 3.3. Проекта? - Результат от разницы в справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года и на дату принятия решения об отмене, признается однократно в полном объеме? 9. При выбытии/продаже финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, какая справедливая стоимость (сложившаяся на 18 февраля 2022 года или на дату выбытия/продажи) должна участвовать в формировании финансового результата от операции и должна быть отражена в бухгалтерском учете кредитной организации? 10. Просим рассмотреть возможность разработки соответствующих мер для вложений в уставные капиталы обществ (балансовые счета № 601, № 602), оцениваемых по справедливой стоимости. 11. Возникает вопрос по резерву МСФО, который урегулировал резерв РСБУ до нуля для модели по справедливой стоимости на прибыль и убыток, так как в МСФО резервы под такие активы не создаются. Если приобретенные финансовые инструменты оцениваются по стоимости приобретения и в балансе дальше не будет переоценки, может ли банк считать это моделью по справедливой стоимости на прибыль и убыток и продолжать корректировкой резерва МСФО урегулировать резерв РСБУ? 12. В случае принятия Органом управления кредитной организации решения о применении настоящего Указания, может ли для целей расчета величины кредитного риска (КРС) в соответствии с Положением Банка России от 12.01.2021 № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» значение показателя «Справедливая стоимость ПФИ» приниматься как справедливая стоимость, сложившаяся на 18 февраля 2022 года? 13. Технические замечания по формулировкам приведены по тексту Проекта в режиме рецензирования (Приложение 2).
Вопросы по выходу из процедуры	
Предложения/вопросы по возможности расширения применения подхода	

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
к письму Ассоциации «Россия»

Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« ____ » _____ 20 ____ г.

№ ____ -У

г. Москва

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости, кредитными организациями

Настоящее Указание на основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»² и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2022 года № ПСД-_____) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости (далее – финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости).

1. Решение о применении установленного настоящим Указанием порядка отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости (далее – решение), принимается однократно органом управления кредитной организации, осуществляющим текущее руководство деятельностью кредитной организации (далее – орган управления кредитной организации), в отношении отдельных финансовых инструментов.

2. Отмена принятого решения утверждается органом управления кредитной организации.

3. В случае принятия решения в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2014, № 52, ст. 7543.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

отражаются кредитной организацией на счетах бухгалтерского учета с соблюдением следующих требований.

3.1. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, числящиеся в бухгалтерском учете на 18 февраля 2022 года, с даты принятия решения оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года.

3.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, признанные в бухгалтерском учете в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, оцениваются кредитной организацией по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания.

3.3. При переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если финансовые инструменты признаны в бухгалтерском учете до даты принятия решения, кредитной организацией осуществляются бухгалтерские записи:

по предоставленным кредитам, приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме:

Дебет балансового счета по учету отрицательной переоценки, уменьшающей стоимость, или балансового счета по учету положительной переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Кредит балансового счета по учету доходов от положительной переоценки или балансового счета по учету расходов от отрицательной переоценки предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (в отчете о финансовых результатах (далее - ОФР) по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы» или по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы», соответственно);

по производным финансовым инструментам:

Дебет счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» или счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 70613 «Доходы от производных финансовых инструментов» (в ОФР по символам подразделов 1 - 5 раздела 5 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования» части 2 «Операционные доходы») или счета № 70614 «Расходы по производным финансовым инструментам» (в ОФР по символам подразделов 1 - 5 раздела 5 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и по операциям хеджирования» части 4 «Операционные расходы»);

по привлеченным депозитам, выпущенным облигациям, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам (в части, не связанной с изменением справедливой стоимости обязательства, обусловленным изменениями кредитного риска):

Примечание []: Такой вариант, как представляется, больше соответствует наименованиям этих счетов (формулировки «Отрицательная/положительная переоценка» в Плате счетов используются только для соответствующих счетов 706/707)
Аналогичные правки далее по тексту п.3.3

Примечание []: Здесь и далее: Уточнение согласно общему подходу к описанию бухгалтерских записей (аналогично тому, как это описано в Указании от 25.02.2022 № 6074-У)

Дебет балансового счета по учету положительной переоценки, уменьшающей стоимость, или балансового счета по учету отрицательной переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов

Кредит балансового счета по учету ~~доходов от отрицательной~~ переоценки или балансового счета по учету ~~расходов от положительной~~ переоценки привлеченных депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (в ОФР по символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или по символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы», соответственно);

по привлеченным депозитам, выпущенным облигациям, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам (в части изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска);

Дебет балансового счета по учету положительной переоценки, уменьшающей стоимость, или балансового счета по учету отрицательной переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов

Кредит счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» или счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска».

3.4. При переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если финансовые инструменты отражены в бухгалтерском учете до даты принятия решения, кредитной организацией осуществляются бухгалтерские записи:

по предоставленным кредитам, приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме:

Дебет балансового счета по учету отрицательной переоценки, уменьшающей стоимость, или балансового счета по учету положительной переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Кредит счета № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

4. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования и действует по 31 декабря 2022 года.

Примечание []: Согласно п.2.8.4 Положения № 604-П, а также Положению № 579-П, на счетах 10626, 10627 отражается только эта часть переоценки, поэтому уточнение необходимо (аналогично абзацу 8)

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина