



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

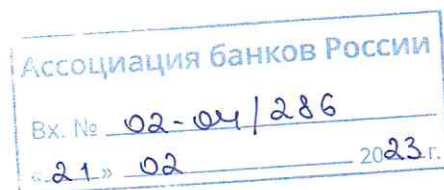
Президенту

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 20.02.2023 № 17-1-8/62
на № 02-05/43 от 23.01.2023

О рассмотрении вопросов, поступивших от
кредитных организаций



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 23.01.2023 № 02-05/43 и сообщает следующее.

По вопросу 1 с учетом позиции Юридического департамента.

Из решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 (далее – Решение) определенно следует, что открываемые государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) кредитным организациям банковские (корреспондентские) счета типа «С» будут использоваться не наряду, а вместо ранее открытых НКО АО НРД корреспондентских счетов типа «С» (то есть во всех случаях, в которых в соответствии с ранее определенным порядком применялись корреспондентские счета типа «С», открытые в НКО АО НРД).

Соответственно, открытие НКО АО НРД новых корреспондентских счетов типа «С» для целей организации расчетов по счетам типа «С» не предусмотрено, а ранее открытые корреспондентские счета типа «С» не используются и подлежат закрытию с учетом установленных Решением

сроков на основании заявлений соответствующих кредитных организаций – владельцев счета.

В отношении пункта 2 вопроса 1 отмечаем, что подпункт 1.1 пункта 1 Решения предписывает кредитным организациям, в которых открыты банковские счета типа «С» (независимо от наличия и размера остатка денежных средств на них), обратиться в Агентство в целях открытия банковских (корреспондентских) счетов типа «С».

Иные кредитные организации обращаются с этой целью в Агентство в случае обращения к ним должников в целях открытия на имя кредитора банковского счета типа «С» (подпункт 1.3 пункта 1 Решения). В отсутствие открытых в кредитной организации клиентам - кредиторам банковских счетов типа «С» и обращений должников об открытии таких счетов необходимости обращаться в Агентство в целях заключения договора банковского (корреспондентского) счета и открытия банковского (корреспондентского) счета типа «С» у такой кредитной организации нет.

По вопросу 2.

Порядок бухгалтерского учета структурных облигаций зависит от условий каждого конкретного выпуска облигаций.

Положение № 604-П¹ и Положение № 372-П² не содержат типовых бухгалтерских записей по отражению структурных финансовых инструментов, в связи с чем кредитные организации при необходимости самостоятельно разрабатывают порядок бухгалтерского учета отдельных операций в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

При этом отмечаем, что корреспонденция счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» со счетом № 47408 «Расчеты

¹ 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»

² Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» указанными нормативными актами не предусмотрена.

По вопросу 3.

Нормами Положения № 809-П³ предоставлено право кредитным организациям при применении Плана счетов бухгалтерского учета и формировании учетной политики руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО.

Вместе с тем, при определении порядка бухгалтерского учета кредитной организацией - учредителем управления активов, переданных в доверительное управление, необходимо руководствоваться пунктом 8.16 части II Положения № 809-П.

Согласно подпункту 8.16.1 пункта 8.16 части I Положения № 809-П передача активов в доверительное управление кредитной организацией - учредителем управления осуществляется по стоимости, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

Исходя из того, что при передаче ценных бумаг в доверительное управление изменяются подходы к оценке риска и формированию резерва по элементам расчетной базы, ранее сформированный резерв на возможные потери по таким ценным бумагам, по мнению Департамента, подлежит восстановлению, а остаток на счете по учету корректировок резервов на возможные потери списанию в корреспонденции со счетом по учету доходов или расходов.

Для учета активов, переданных в доверительное управление, стоимость которых указана в иностранной валюте, счета на балансовом счете № 479 «Активы, переданные в доверительное управление» открываются в той же иностранной валюте.

³ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

По вопросу 4.

На основании пункта 6.2 части II Положения № 809-П на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» (далее – балансовый счет № 601) осуществляется учет средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, а также учет вкладов, внесенных кредитной организацией как акционером (участником) общества в имущество общества.

При утрате контроля над управлением или значительного влияния на деятельность общества вследствие реализации части акций, принадлежащих кредитной организации, стоимость оставшихся акций при переносе с балансового счета № 601 на счет по учету вложений в долевые ценные бумаги, по мнению Департамента, должна складываться из остатка инвестированных ранее денежных средств в уставный капитал общества и суммы вклада, внесенного кредитной организацией как акционером общества в имущество общества.

При прекращении участия Банка в уставном капитале акционерного общества, например, путем реализации всех акций общества, в бухгалтерском учете необходимо отразить выбытие акций с применением балансового счета № 612 «Выбытие и реализация» и с отражением по дебету данного счета инвестированных денежных средств в уставный капитал общества и суммы вклада, внесенного Банком как акционером общества в имущество общества. Финансовый результат от выбытия акций учитывается в составе операционных доходов или операционных расходов.

По вопросу 5.

В настоящее время Департамент разрабатывает изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций в части введения отдельных балансовых счетов для учета цифровых финансовых активов, утилитарных цифровых прав.

Относительно пилотного проекта по цифровому рублю отмечаем, что для отражения в бухгалтерском учете кредитной организацией – участником

платформы цифрового рубля (далее – участник платформы) операций с цифровым рублем предполагается использовать отдельный лицевой счет балансового счета второго порядка № 47423 «Требования по прочим операциям» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, который будет предназначен для учета операций пополнения цифрового счета (кошелька) участника платформы, вывода средств с цифрового счета (кошелька) участника платформы, а также операций с цифровыми рублями пользователей платформы.

Схема бухгалтерского учета кредитной организацией – участником платформы цифрового рубля операций с цифровым рублем будет доведена до сведения кредитных организаций – участников пилотного проекта в общеустановленном порядке.

По вопросу 6.

Согласно подпункту 3.1.3 пункта 3.1 Указания № 3054-У⁴ кредитные организации отражают корректирующие события после отчетной даты с применением критерия существенности.

Кредитным организациям предоставлено право разрабатывать и утверждать в учетной политике критерий существенности с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1⁵.

В соответствии с пунктом 7 МСФО (IAS) 1 информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Существенность зависит от характера или количественной значимости информации либо от того и другого. Организация оценивает, является ли информация (взятая в отдельности либо в совокупности с другой

⁴ Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

⁵ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

информацией) существенной в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом.

По мнению Департамента, позиция, изложенная в вопросе 6 обращения, не противоречит требованиям МСФО (IAS) 1, при условии, что утвержденный в учетной политике критерий существенности не приведет к искажению отчетности.

При этом кредитные организации должны разрабатывать и применять единый критерий существенности для схожих операций и событий как для бухгалтерской (финансовой) отчетности, так и для финансовой отчетности, составленной в соответствии с принципами МСФО.

По вопросу 7.

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ⁶ срок льготного периода рассчитывается следующим образом:

1) срок мобилизации или срок, на который был заключен контракт (для военнослужащих, указанных в пунктах 1 и 3 части 1 данной статьи, и членов их семей), увеличенные на 30 дней;

2) срок участия в специальной военной операции (для военнослужащих, указанных в пункте 2 части 1 данной статьи, и членов их семей), увеличенный на 30 дней.

Предоставление заемщику льготного периода изменяет предусмотренные первоначальными условиями кредитного договора денежные потоки, что, в свою очередь, в рамках применения пункта 2.15 Положения № 605-П⁷ может привести в бухгалтерском учете либо к прекращению признания данного финансового актива и признанию нового финансового актива, либо к пересчету балансовой стоимости кредита с

⁶ Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

⁷ 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».

одновременным признанием эффекта от пересчета в составе текущих финансовых результатов.

В связи с изложенным, а также принимая во внимание, что при предоставлении кредитных каникул окончательный срок льготного периода на дату его начала не может быть точно определен, кредитной организации для целей бухгалтерского учета необходимо самостоятельно сформировать профессиональное суждение о сроке льготного периода.

В случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств) новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком при необходимости переносится на счет второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с новым сроком (пункт 2.16 Положения № 605-П).

По вопросу 8.

Отражение в бухгалтерском учете отсроченной разницы, возникающей в результате временного фактора при первоначальном признании дебиторской задолженности, входящей в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», осуществляется в составе операционных расходов.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина