



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23  
[www.asros.ru](http://www.asros.ru)  
asros@asros.ru  
т. 8-(495)-785-29-90

от 23.01.2023 № 02-05/43

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

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

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

Ассоциация «Россия» благодарит Вас и Банк России за делегирование представителя<sup>1</sup> на заседание<sup>2</sup> Рабочей группы по учету, отчётности и налогам при Ассоциации «Россия» (далее – Рабочая группа) и просит рассмотреть возможность обеспечить участия представителя Банка России в заседаниях 2023 года, которые планируется проводить раз в квартал.

В дополнение к обозначенным в письме Ассоциации от 30.12.2022 № 02-05/1286<sup>3</sup> вопросам просим рассмотреть и разъяснить приведенные в Приложении к настоящему письму вопросы, поступившие от кредитных организаций перед, во время, а также по итогам заседания Рабочей группы.

Приложение: Вопросы банков, на 4 л.

Г.И. Лунтовский

Исп. Иценко Н.А.

<sup>1</sup> Двойнишников В.В. - начальник Управления регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России.

<sup>2</sup> состоялось 12.01.2023: <https://asros.ru/news/asros/assotsiatsiya-bankov-rossii-provela-zasedanie-rabochey-gruppy-po-uchetu-otchetnosti-i-nalogam0112-1/>

<sup>3</sup> входящий Банка России от 30.12.2022 № 717645

## Приложение

№	Вопросы
1.	<p>Из решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «Об организации расчетов по банковским счетам типа «С» (далее «Решение») следует, что кредитным организациям, в которых открыты <u>банковские</u> счета типа «С», следует:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. обратиться в ГК АСВ по вопросу открытия корсчета типа «С» в Агентстве;</li> <li>2. после открытия Агентством указанного счета подать заявление в НКО АО НРД о закрытии открытого там корсчета типа «С» и переводе остатка средств на корсчет типа «С» в Агентстве;</li> <li>3. все дальнейшие операции по счетам типа «С», которые следует совершать с использованием корсчета типа «С», оформлять через счет, открытый в Агентстве.</li> </ol> <p>При этом в п.2 Решения указано, что решение Совета директоров Банка России от 11.03.2022 не применяется в части, касающейся ведения корреспондентских счетов типа «С», без оговорки, что речь идет только об операциях по банковским счетам типа «С».</p> <p><b>Просим разъяснить:</b></p> <p>1. С учетом п.2 Решения, является ли корректным вывод, что расчеты <u>по всем</u> (не только по банковским) счетам типа «С», открытым в кредитных организациях, после завершения предусмотренных Решением процедур должны отражаться <u>только с использованием корреспондентских счетов типа «С», открытых в Агентстве?</u> То есть в НКО АО НРД новые корсчета типа «С» открываться не будут, а все открытые ранее будут закрыты автоматически или нужно подавать заявление на закрытие счета?</p> <p><b>либо</b></p> <p>Корреспондентские счета типа «С» в Агентстве открываются для отражения операций клиентов только по банковским счетам типа «С», а операции по иным счетам типа «С» клиентов (например, по брокерским счетам типа «С», б/с 30610) отражаются с использованием корсчетов типа «С», открытых в НКО АО НРД, т.е. п.2 Решения касается только операций по банковским счетам типа «С», и кредитная организация может иметь одновременно 2 корсчета типа «С» (если будут совершаться соответствующие операции):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в Агентстве – для отражения операций по банковским счетам типа «С»;</li> <li>- в НКО АО НРД – для отражения операций по иным (кроме банковских) счетам типа «С», которые могут быть открыты в кредитной организации с учетом режима счетов типа «С».</li> </ul> <p>Как представляется, независимо от того, какой вариант является корректным, необходимо уточнение Решения (либо, по крайней мере, разъяснение о порядке его применения с учетом описанных выше вариантов).</p> <p>2. Нужно ли банку открывать корреспондентский счет типа «С» в Агентстве, если у банка в НКО АО НРД открыт корреспондентский счет типа «С», но остатки нулевые?</p>
2.	<p><b>По раздельному учету структурных облигаций</b></p> <p>По структурным облигациям принято решение по раздельному учету, т.е. выделению из условий выпуска структурных облигаций двух инструментов:</p> <p><i>1 инструмент</i> – финансовое обязательство, учитываемое по АС = классическая облигация с обязательством процентных выплат по классической рыночной ставке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1 часть процентных выплат равна сумме фиксированной ставки купона, установленной в Условиях выпуска структурной облигации (далее – фиксированная ставка купона по договору), которая реально будет выплачиваться держателю;</li> <li>- 2 часть - равна разнице между рыночной ставкой, определенной по аналогичным</li> </ul>

	<p>классическим облигациям, и фиксированной ставкой купона (1 частью). По данной 2-ой части купона не будет реальных выплат держателю.</p> <p><i>2 инструмент – ПФИ = СВОП с промежуточными платежами, так называемыми «ногами» СВОПа:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- одна «нога» определена как требование по выплате и равна 2-ой части купона, обозначенной выше, который не будет реально получен;</li> <li>- вторая «нога» – обязательство по дополнительному доходу, который может быть выплачен при наступлении определенных событий, установленным в Условиях выпуска.</li> </ul> <p>Правильно ли понимание, что отражение в бухучете должно быть следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по выделенной облигации по АС проценты должны начисляться по классической рыночной ставке, которая состоит из части 1 и части 2 купона;</li> <li>- по ПФИ должны отражаться справедливая стоимость СВОПа, требования и обязательства по промежуточным платежам по условиям выделенного СВОПа;</li> <li>- в части обязательства по процентным выплатам по части 2 купона по выделенной облигации, сформированным на счете 52501, и требованиям по выплате по ПФИ, сформированным на счете 47408, которые по сумме одинаковые и по которым не будет реальных платежей, можно отразить зачет проводкой: Дт 52407/52402 Кт 47408 (с предварительно осуществленным переносом на счет 52407/52402 суммы начисленных процентных расходов со счета 52501)?</li> <li>- если фактического платежа не происходит, возможен ли зачет 47408 и 524?</li> </ul>
3.	<p><b>По учету Активов, находящихся в доверительном управлении (далее – ДУ)</b></p> <p>2.1. Можно ли (или почему нельзя) применить «глобальную ссылку» Положения № 809-П<sup>1</sup> на МСФО для Активов, переданных/ находящихся в ДУ, и соответственно, классифицировать их в категорию по ССПУ с использованием для отражения в учете имеющихся в Положении № 809-П счетов переоценки по ССПУ: 47456/47462 и 70602/70607?</p> <p>2.2. Если в ДУ передаются ценные бумаги из портфелей банка, то правильно ли понимание, что все компоненты стоимости ценных бумаг (переоценку/корректировки) необходимо перенести на счет 47901 (прямой корреспонденцией счетов), включая резервы и корректировки резервов? В результате на счете 47901 будут учтены ценные бумаги в сумме, равной всем компонентам их стоимости, включая резервы?</p> <p>2.3. Если в ДУ передаются средства в ин.валюте, то как должны учитываться Активы в ДУ на счете 47901:</p> <p>2.3.1. Вариант 1: учет на счете 47901 должен быть в ин.валюте (В Положении № 809-П отсутствует запрет на учет в валюте), а учет валютной переоценки – в корреспонденции со счетами 70603/70608?</p> <p>2.3.2. Вариант 2: учет на счете 47901 должен быть исключительно в рублях, а валютная переоценка по Отчету Управляющего должна отражаться как увеличение/уменьшение суммы Активов в ДУ в корреспонденции со счетами 70601/70606 по символам доходов/расходов по операциям ДУ?</p> <p>Все остальные вопросы зависят от вариантов ответов на вопрос по п.2.3.:</p> <p>Если вариант ответа 2.3.1 (учет 47901 в валюте), то возникают вопросы по учету ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, как переданных в ДУ, так и приобретенных в течение договора ДУ:</p>

<sup>1</sup> Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

	<p>2.4. По передаваемым в ДУ ценным бумагам (облигациям), номинированным в ин.валюте, правильно ли понимание, что</p> <p>2.4.1. перенос со счетов по учету тела, купона, дисконта, премии должен осуществляться на счет 47901 в ин.валюте, а остатки счетов переоценки/ корректировок стоимости/ резервов и корректировок резервов должны уменьшать/увеличивать остаток на счете 47901 в ин.валюте (по курсу ЦБ на день передачи в ДУ)?</p> <p>2.4.2. далее данные облигации должны учитываться на счете 47901 в ин.валюте в сумме их рыночной стоимости в соответствии с Отчетом управляющего?</p> <p>2.5. По приобретенным Управляющим в течение действия договора ДУ ценным бумагам (облигациям), номинированным в валюте, правильно ли понимание, что такие ценные бумаги должны отражаться на счете 47901 в ин.валюте в сумме их рыночной стоимости в соответствии с Отчетом управляющего (как в п.2.4.2)?</p>
4.	<p><b>Учет вкладов в имущество</b></p> <p>На семинаре был предоставлен ответ на вопрос участника, что учет вкладов в имущество акционерного общества рекомендуется вести на лицевых счетах, отдельно от основных вложений в УК дочерних обществ, а также, что в случае если вложения в акции УК зависимого/дочернего общества перестают удовлетворять критериям участия в зависимом/дочернем обществе, то остаток лицевого счета 601 по учету вложений в УК должен быть перенесен на соответствующий счет 506 или 507, а вклад в имущество остается в учете на счете 601.</p> <p>Вопрос: Правильно ли понимание, что если у банка на балансе есть акции неконтрольного участия на счете 506 или 507, и собрание общества приняло решение о внесении вкладов в имущество для всех участников, то этот вклад нужно учитывать на счете 601? Просьба пояснить логику такого учета.</p>
5.	<p><b>По учету Цифровых инструментов</b></p> <p>1. Будут ли счета для учета криптовалют<sup>2</sup> и порядок учета?</p> <p>2. Банк является участником pilotного проекта по Цифровому рублю, который запускается с 01.04.2023. Будет ли введен в Положение № 809-П новый балансовый счет второго порядка для учета Цифрового рубля? Если да, то с какого периода? Если нет, то какой балансовый счет второго порядка использовать для Цифрового рубля?</p>
6.	<p>Просьба прокомментировать изменения в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» касательно существенности СПОДов.</p> <p>Указанием № 6255-У<sup>3</sup> были внесены изменения в Указание № 3054-У, касающиеся отмены установленного критерия существенности «не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты». Теперь банк должен разработать критерий существенности самостоятельно с применением стандартов МСФО. Но стандарты МСФО не содержат четких формулировок и понятий.</p> <p>Возможно, ли в Учетной политике банка закрепить, что часть операций, указанных в п. 3.1.2 Указания № 3054-У, отражаются как операции СПОД независимо от их величины, а для другой части определить критерий существенности для отражения?</p> <p>Например, налог на прибыль, отложенные налоги, переоценка ОС отражаются в качестве операций СПОД в полном объеме, критерий существенности установить по ним 0%. Остальные операции отражаются как СПОД только при превышении установленного критерия существенности.</p> <p>Каким образом определить размер критерия существенности для «остальных» операций?</p>

<sup>2</sup> вопрос не про Цифровой рубль

<sup>3</sup> Указание Банка России от 26.09.2022 N 6255-У «О внесении изменений в пункты 2.1 и 3.1 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У»

	Например, критерий существенности определить как процент от прибыли до СПОД и вся сумма операций, относящихся к СПОД, не должна превышать этого процента. Или критерий существенности не должен превышать установленного процента от суммы, отраженной по соответствующим символам отчета по финансовым результатам (ОФР) за отчетный год без учета событий после отчетной даты? Может ли небольшой банк (с базовой лицензией) закрепить критерий существенности равный 10%?
7.	В настоящий момент точный срок окончания кредитных каникул по мобилизованным определить невозможно. Просьба предоставить рекомендации, как корректно перестроить новый график платежей для оценки существенности модификации и пересчета ЭПС.
8.	В дополнение к вопросу 10 приложения к письму Ассоциации от 30.12.2022 № 02-05/1286 просьба пояснить следующее: убыток от первоначально признания дебиторской задолженности по МСФО 9 следует признавать в составе расходов операционных расходов или в составе финансового результата от уступки?