



**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»)

Вице-президенту

А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

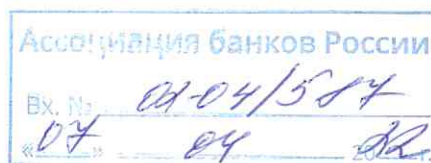
От 07.04.2022 № 17-1-8/173

на 02-05/214 от 10.03.2022

Об Указании Банка России № 6087-У

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 10.03.2022 № 02-05/212 и сообщает, что Указание Банка России от 11.03.2022 № 6087-У «О порядке отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных кредитов и депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости, внебалансовых требований и обязательств по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее – Указание № 6087-У) опубликовано на официальном сайте Банка России 15.03.2022 и с этой даты вступило в силу.



По вопросам кредитных организаций, касающимся применения Указания № 6087-У, изложенным в приложении 1 к обращению, полагаем возможным отметить следующее.

По вопросу 1.

Поскольку в силу пункта 1 Указания № 6087-У решение о применении установленного данным нормативным актом порядка бухгалтерского учета может быть принято в отношении отдельных финансовых инструментов и определенных внебалансовых требований и обязательств, кредитная организация вправе отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований Указания № 6087-У, например, только производные финансовые инструменты.

По вопросу 2.

Решение о применении Указания № 6087-У может быть принято также в отношении отдельного кредита, оцениваемого по справедливой стоимости.

По вопросам 3, 6.

Указание № 6087-У распространяется на требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), то есть на требования и обязательства, учитываемые на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

Это означает, что при принятии решения о применении Указания № 6087-У стоимостная оценка требований и обязательств, учитываемых на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций (без ограничений по видам базисных (базовых) активов), фиксируется либо на 18.02.2022, либо на дату их признания в бухгалтерском учете.

По вопросу 4.

Для целей бухгалтерского учета мера о приостановлении переоценки операций в иностранной валюте в связи с изменением курсов иностранных валют не вводилась.

Соответственно, требования пункта 17 части I Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для

кредитных организаций и порядке его применения» подлежат выполнению без каких-либо исключений.

Вместе с тем, в рамках применения Указания № 6087-У кредитным организациям необходимо при переоценке финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, по справедливой стоимости на 18 февраля 2022 года (если финансовые инструменты признаны в бухгалтерском учете до 18 февраля 2022 года) или по стоимости приобретения (если финансовые инструменты признаны в бухгалтерском учете в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года) справедливую стоимость и стоимость приобретения определять исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному на 18 февраля 2022 года или на дату первоначального признания, соответственно.

По вопросу 5.

В рассматриваемой в вопросе ситуации для целей применения Указания № 6087-У справедливую стоимость производных финансовых инструментов, признанных в бухгалтерском учете до 18 февраля 2022 года, следует определить по состоянию за 17 февраля 2022 года.

По вопросу 7.

Указание № 6087-У было выпущено с целью реализации мер по поддержке финансовой стабильности путем предоставления кредитным организациям права зафиксировать до окончания текущего года в бухгалтерском учете стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также отдельных внебалансовых требований и обязательств.

Учитывая текущую ситуацию, при поступлении обращений от кредитных организаций Департаментом на официальном сайте Банка России публикуются разъяснения по актуальным вопросам.

Так, для случая, когда кредитная организация продолжает учитывать производные финансовые инструменты по текущей справедливой стоимости в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П), Департаментом 04.03.2022 было разъяснено, что кредитные организации

вправе внести изменения в учетную политику в части методологии оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предполагающей использование валютных курсов, предусмотрев применение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Центральным банком Российской Федерации, вместо биржевого или иного курса, не являющегося официальным курсом.

Однако обращаем внимание, что данная мера не предполагает фиксирования отдельных исходных данных для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

По вопросу 8.

При принятии решения в соответствии с пунктом 2 Указания № 6087-У кредитной организации следует определить справедливую стоимость финансового инструмента на дату принятия такого решения и отразить результаты переоценки в общем порядке, установленном нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету (Положением № 372-П и Положением 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)).

Результат такой переоценки признается в бухгалтерском учете единовременно в полном объеме.

По вопросу 9.

Указание № 6087-У действует с 15.03.2022 по 31.12.2022. Если прекращение признания финансовых инструментов, учитываемых в соответствии с Указанием № 6087-У, произойдет в данный период времени, то их переоценка по текущей справедливой стоимости, в том числе на дату выбытия, Указанием № 6087-У не предусмотрена.

Таким образом, выбытие указанных выше финансовых инструментов должно быть отражено в бухгалтерском учете по их балансовой стоимости на дату выбытия.

По вопросу 10.

Принятие меры о фиксировании в бухгалтерском учете стоимости вложений в уставные капиталы организаций, оцениваемых по справедливой стоимости, в настоящее время не предполагается.

По вопросу 11.

На основании пункта 1.2 Положения № 605-П классификация финансовых активов осуществляется в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для целей бухгалтерского учета мера о приостановлении действия норм, согласно которым в бухгалтерском учете отражаются корректировки стоимости финансовых инструментов и резервов на возможные потери в соответствии с принципами МСФО, не вводилась.

По вопросу 12.

Расчет кредитного риска не является предметом регулирования Указания № 6087-У. В связи с этим предложения и вопросы, касающиеся расчета величины кредитного риска 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» рекомендуем адресовать Департаменту банковского регулирования и аналитики, осуществляющему методологическое сопровождение данного нормативного акта.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина