



Кредитным организациям

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

От 14.12.2018 № ИН-03-17-1-1/73

на от

Об отдельных вопросах применения кредитными организациями положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

При применении кредитными организациями 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» (далее – Положение № 604-П) в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банк России разъясняет следующее.

В соответствии с подпунктом 2.2.2 пункта 2.2 Положения № 604-П если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то доходы в виде положительной разницы между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания

отражаются по дебету счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, и кредиту счета по учету доходов в Отчете о финансовых результатах (далее – 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».

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), то есть указанная разница равномерно в течение срока финансового обязательства отражается в ОФР в порядке, установленном подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения № 604-П.

В этой связи Банк России рекомендует в отношении займов, полученных кредитными организациями от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», при наличии по ним положительной разницы между суммой привлеченных денежных средств и справедливой стоимостью при первоначальном признании, указанную разницу отражать в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения № 604-П, по причине отсутствия по таким займам котируемых цен на идентичные финансовые обязательства и наблюдаемых данных по аналогичным (со схожими характеристиками) финансовым обязательствам.

Финансовый результат, признаваемый кредитными организациями в связи с наличием разницы между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в

соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», не включается в расчет величины собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), в том числе в случае реорганизации кредитных организаций.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Заместитель
Председателя Банка России

А.В. Кружалов