

Приложение 1

Замечания и предложения АО СБЕРБАНК КИБ по проекту ФСБУ "Финансовые инструменты"

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
Раздел I. Общие положения					
1.	Общие замечания			<p>Структура документа несколько усложняет понимание требований Стандарта из-за того, что некоторые однородные аспекты учета описаны в разных разделах Стандарта и перемежаются с разделами, описывающими другие аспекты учета (например, разделы II. «Классификация» и V. «Оценочные категории» - связанные по смыслу разделы; разделы III. «Признание финансового актива и финансового обязательства» и VI. «Оценка» - также связанные по смыслу разделы). Предлагаем изменить структуру документа следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Общие положения 2. Сфера применения 3. Классификация 4. Признание и оценка 5. Обесценение 6. Прекращение признания 7. Учет хеджирования 8. Представление и раскрытие информации 9. Определения 	Структура Стандарта сформирована с целью максимально обеспечить логическую последовательность его положений.
2.				ФСБУ не содержит описание:	
2.1	Общие замечания			1. Порядка признания разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки, если справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены сделки.	УЧТЕНО. Изложены в новой редакции пункты 42 и 67 Стандарта.
2.2				2. Периодичности отражения в бухгалтерском учете изменения справедливой стоимости активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток.	УЧТЕНО. Пункт 44 Стандарта дополнен вторым предложением.
2.3				3. Периодичности отражения в бухгалтерском	УЧТЕНО.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
				учете изменения справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход.	пункт 45 Стандарта дополнен вторым предложением.
2.4				4. Периодичности отражения корректировок амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.	УЧТЕНО. Первый абзац пункта 43 Стандарта дополнен третьим предложением.
2.5				5. Порядка определения размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в случае, когда кредитный риск по финансовому активу уменьшился (на отчетную дату перестало наблюдаться значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания актива).	УЧТЕНО. Первый абзац пункта 49 Стандарта дополнен вторым предложением.
2.6				6. Подхода к определению значительного увеличения кредитного риска.	Избыточно с точки зрения уровня детализации рассматриваемых Стандартом вопросов, определенного по образцу уже принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26.
2.7				7. Решений, которые должны быть отражены в учетной политике организации (например, решение применять упрощенный подход к расчету оценочных резервов под убытки к торговой дебиторской задолженности, содержащей значительный компонент финансирования).	УЧТЕНО. Пункт 94 изложен в новой редакции.
2.8				8. Упрощения практического характера, позволяющего организации не отражать определенные компоненты объектов учета или факты/события при их несущественности (и установление критерия существенности или требования к организации определить критерий существенности в своей учетной политике). Например, применение ЭСП, отражение изменения справедливой стоимости финансового инструмента между датой сделки и датой расчетов при выборе метода учета по дате	Вопрос не является предметом регулирования данного Стандарта. Отсутствуют основания для специфичного установления упрощений в связи с несущественностью иным образом, чем это делается в общем случае по другим участкам учета в рамках применения других ФСБУ.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
				расчетов и т.п.	
2.9				9. Возможность по собственному усмотрению классифицировать позицию, подверженную кредитному риску, как оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток (а также указание на то, что такая классификация, осуществленная после первоначального признания позиции, подверженной кредитному риску, не является реклассификацией).	УЧТЕНО в пункте 32. Вопросы переклассификаций избыточны с точки зрения уровня рассматриваемых Стандартом вопросов.
2.10				10. Порядка учета существенной модификации финансовых активов.	Избыточно с точки зрения уровня рассматриваемых Стандартом вопросов (по аналогии с ФСБУ 25 и другими ФСБУ)
2.11				11. Особенности учета ПФИ и ВПФИ.	Избыточно с точки зрения уровня рассматриваемых Стандартом вопросов
3	п.1	Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах организаций.	Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете <i>и раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности</i> информации о финансовых инструментах организаций. <i>При применении настоящего Стандарта организации руководствуются Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N (далее - МСФО (IFRS) 9), Международным</i>	Документ содержит раздел XI. «Раскрытие информации». Считаем необходимым уточнить назначение Стандарта и добавить в качестве цели раскрытие информации о финансовых инструментах в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Если планируется отдельный ФСБУ по раскрытиям в отчетности информации обо всех объектах бухгалтерского учета, по нашему мнению, следует исключить раздел XI из Стандарта, и сослаться в тексте ФСБУ «Финансовые инструменты» на отдельный стандарт по раскрытиям. Также считаем необходимым добавить ссылку на МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 7: указанные стандарты содержат обширные Руководства по применению, которое, совместно с основным текстом указанных стандартов, могут быть использованы пользователями ФСБУ для	УЧТЕНО в новой редакции пунктов 94–96.1. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность является элементом определения бухгалтерского учета. Положение сформулировано по образцу других принятых ФСБУ 5,6,25,26.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
			<p><i>стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее – МСФО (IAS) 32) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (далее – МСФО (IFRS) 7), введенными в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н.</i></p>	<p>более подробного разъяснения вопросов, не раскрытых в настоящем Стандарте.</p>	
4	п.3	<p>Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может не применять определенные пункты настоящего Стандарта.</p>		<p>Документ не содержит в себе описание того, какие пункты Стандарта может не применять организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета. Считаем необходимым указать, какие именно пункты предполагается разрешить не применять таким организациям.</p>	<p>УЧТЕНО. Стандарт дополнен Главой XII «Упрощенный порядок».</p>
5	п.4	<p>Настоящий Стандарт не применяется в отношении: а) инвестиций в дочерние организации; б) учитываемых по долевым методу инвестиций в зависимые и совместные организации; в) расчетов с работниками организации; г) договорам договоров страхования;</p>	<p>Настоящий Стандарт не применяется в отношении: а) инвестиций в дочерние организации, ассоциированные организации и совместные предприятия, включая форвардные договоры, вследствие которых в будущем произойдет объединение бизнеса, с учетом исключений, приведенных в п.2.1 МСФО (IFRS) 9; б) прав и обязанностей по договорам аренды с учетом исключений, приведенных в п.2.1</p>	<p>Считаем необходимым указать в настоящем стандарте все исключения, приведенные в МСФО (IFRS) 9.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Инвестиции в дочерние организации могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см.п.10 МСФО (IAS) 27). • Права и обязанности по договорам аренды частично находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (см., например, п.77 МСФО (IFRS) 16). • Расчеты с работниками организации могут определяться как финансовые инструменты (например, займы работникам), необходимо уточнение, что вне сферы настоящего Стандарта находятся вознаграждения работникам, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 	<p>УЧТЕНО Уточнена редакция пункта 4. Включены новые пункты 7.1 и 7.2. Обесценение инвестиции в аренду по правилам IFRS 9 уже предусмотрено в ФСБУ 25. Данный стандарт не может повторять сферу IFRS 9, поскольку в его задачу входит урегулирование всех вопросов учета финансовых инструментов. Среди ФСБУ нет аналогов других МСФО, сопряженных с IFRS 9.</p>

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
			<p>МСФО (IFRS) 9;</p> <p>в) расчетов с работниками организации, находящихся в сфере применения МСФО (IAS) 19;</p> <p>г) финансовых инструментов, выпущенных организацией, которые отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32;</p> <p>д) прав и обязанностей, возникающих по договору страхования или по инвестиционному договору с условиями дискреционного участия, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 17 с учетом исключений, приведенных в п.2.1 МСФО (IFRS) 9;</p> <p>е) обязательств по предоставлению займов, кроме тех обязательств по предоставлению займов, которые описаны в п.5 настоящего Стандарта;</p> <p>ж) финансовых инструментов, договоров и обязанностей в рамках тех операций по выплатам на основе акций, к которым применяется МСФО (IFRS) 2;</p> <p>з) прав на получение платежей в счет компенсации затрат, которые организация должна осуществить для погашения обязательства, которое она признает в качестве оценочного обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 37;</p>	<p>19.</p> <ul style="list-style-type: none"> • В п.12 настоящего Стандарта приведено определение долевого инструмента. Считаем необходимым указать в п.4, что долевыми инструментами являются вне сферы применения настоящего Стандарта (как и вне сферы применения МСФО (IFRS) 9 – см.п.2.1(d) МСФО (IFRS) 9). • Кроме договоров страхования, настоящий Стандарт не должен распространяться на инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, также находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 17 (с учетом исключений, установленных МСФО (IFRS) 9). • Считаем необходимым исключить из сферы применения настоящего Стандарта финансовые инструменты, возникающие в рамках операций по выплатам на основе акций, находящихся в сфере применения МСФО (IFRS) 2. Предлагаем определить требования к бухгалтерскому учету таких инструментов в отдельном ФСБУ. 	

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
			и) прав и обязанностей, являющихся финансовыми инструментами и относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за исключением тех, которые МСФО (IFRS) 15 требует учитывать в соответствии с МСФО (IFRS) 9.		
6	п.5. б)	Настоящий стандарт применяется в отношении следующих обязательств по предоставлению займов: б) которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента;	Настоящий стандарт применяется в отношении следующих обязательств по предоставлению займов: (б) которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента <i>(такие обязательства по предоставлению займов являются производными инструментами)</i> ;	МСФО 9 содержит уточнение того, как именно классифицируются такие займы. Считаем необходимым добавить уточнение в текст ФСБУ для избежания разночтений пользователями нормативного документа.	УЧТЕНО в пункте 15. Пункт 5 определяет сферу применения Стандарта. Вопросы классификации регулируются в Главе II Стандарта. Определение производного финансового инструмента в пункте 15 повторяет по существу аналогичное определение МСФО.
7	п.7 абз.1	Настоящий стандарт применяется к тем договорам на покупку или продажу нефинансового объекта, которые организация по собственному решению относит к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	Настоящий стандарт применяется к тем договорам на покупку или продажу нефинансового объекта, которые организация по собственному <i>усмотрению</i> относит к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	Считаем необходимым заменить словосочетание «по собственному решению» на словосочетание «по собственному усмотрению» - это устоявшееся выражение в рамках применения МСФО 9, способствующее единообразию понимания и применения Стандарта. Кроме того, в абз.2 п.7 настоящего Стандарта использован термин «по усмотрению организации».	УЧТЕНО. Внесены корректировки во второй абзац п.7 и в подпункт «в» п.33 для обеспечения единства терминологии внутри Стандарта, а также с другими ФСБУ.
8	п.8 и везде по тексту ФСБУ, где	В целях бухгалтерского учета финансовым инструментом считается договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или		Считаем необходимым все определения, приведенные в настоящем Стандарте, вынести в отдельный раздел – это облегчит пользователям применение стандарта и является обычной практикой в МСФО (предлагаем сформировать в настоящем Стандарте раздел «Определения и	Вынесение определений в отдельный раздел по существу поддерживается. Однако Стандарт построен по образцу других ранее принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26, где во всех случаях на этапе согласования юридических

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
	даются определения	долевой инструмент – у другой.		сфера применения» (см. обоснования и комментарии в п.1 настоящей таблицы)).	требований определения терминов были удалены из отдельного раздела и рассредоточены по тексту Стандарта.
Раздел II. Классификация					
9	п.9	При первоначальном признании финансового инструмента организация классифицирует этот инструмент или его части как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с настоящим Стандартом исходя из сущности договорных отношений.	Организация признает финансовые инструменты в составе финансовых активов или финансовых обязательств в соответствии с принципами, изложенными в настоящем Стандарте.	Финансовые активы, финансовые обязательства и долевые инструменты не являются классификацией финансовых инструментов, это элементы отчетности, в составе которых представляются соответствующие инструменты/договоры. Классификация финансовых инструментов предполагает их отнесение к той или иной категории: активы – по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по амортизированной стоимости; обязательства – по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости.	Классификация финансовых инструментов в обычном понимании термина «классификация» (как он понимается в Концептуальных основах МСФО) дается в IAS 32. Что касается IFRS 9, то он регулирует только признание и оценку и не регулирует вопросы классификации. Поэтому в нем термин классификация используется в специфическом смысле – исключительно как элемент оценки. Поскольку ФСБУ регулирует не только признание и оценку, но и классификацию (не оценочную, а обычную), терминология Стандарта построена таким образом, чтобы в понятиях не возникло путаницы – для обозначения оценочной классификации использован термин «оценочные категории».
10	п 15. а)	Производным инструментом в целях бухгалтерского учета считается финансовый инструмент или иной договор, обладающий одновременно всеми следующими характеристиками: а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного	Производным инструментом в целях бухгалтерского учета считается финансовый инструмент или иной договор, обладающий одновременно всеми следующими характеристиками: а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок,	Считаем необходимым добавить в определение производного финансового инструмента уточнение того, что переменная должна быть не специфичной ни для одной из сторон, если это нефинансовая переменная. Это уточнение соответствует определению производного финансового инструмента в МСФО (IFRS) 9.	УЧТЕНО

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной, при условии, что указанная переменная не является специфичной ни для одной из сторон договора;	кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной, при условии, что указанная переменная – <i>если это нефинансовая переменная</i> – не является специфичной ни для одной из сторон договора;		
11	п 15. в)	расчеты по нему будут осуществлены на определенную дату в будущем.	расчеты по нему будут осуществлены на <i>некоторую</i> дату в будущем.	Расчеты по производному финансовому инструменту не обязательно производятся на определенную в договоре дату в будущем. Это может быть диапазон дат, внутри которого расчеты могут быть осуществлены в любой день по выбору сторон (одной из сторон). Считаем необходимым уточнить формулировку определения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и рыночной практикой.	УЧЕНО
12	п.18 абз.2	В случае передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям списания, взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства не производится.	В случае передачи финансового актива, <i>которая</i> не удовлетворяет критериям списания, взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства не производится.	Критериям списания не удовлетворяет передача актива, а не сам актив. Просим исправить формулировку (заменить слово).	УЧЕНО
Раздел III. Признание финансового актива и финансового обязательства					
13	п.19	Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство, если организация становится стороной по договору, определяющему условия этого финансового инструмента.	Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство, <i>когда</i> организация становится стороной по договору, определяющему условия <i>соответствующего</i> инструмента.	Считаем необходимым изменить формулировку указанного пункта. Союз «если» выражает условия существования чего-либо. Наречие «когда» определяет момент времени. В данном случае использование наречия, определяющего момент времени, представляется более уместным в контексте ФСБУ, устанавливающего порядок (последовательность действий, применяемые правила) учета. Также предлагаем заменить слово «этого» на слово «соответствующего», так как в начале предложения указываются два инструмента – актив или обязательство. Местоимение «этот» указывает на один определенный объект, в данном случае непонятно на какой – на актив или на	УЧЕНО

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
14	п.20	В случае покупки финансового актива на стандартных условиях (когда условиями договора предусмотрена поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке) организация может признавать финансовый актив на дату заключения сделки либо на дату расчетов.	В случае покупки финансового актива на стандартных условиях (когда условиями договора предусмотрена поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке) организация может признавать финансовый актив на дату заключения сделки либо на дату расчетов. <i>Дата заключения сделки - это дата, на которую организация принимает на себя обязательство купить актив. Учет по дате заключения сделки предусматривает признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки. Как правило, начисление процентов по активу и соответствующему обязательству не начинается до даты осуществления расчетов, когда переходит право собственности. Дата расчетов - это дата, на которую актив поставляется организации.</i>	обязательство. Считаем необходимым добавить в пункт 20 (или добавить пункт(ы) в раздел III настоящего стандарта), определяющие термины «дата заключения сделки» и «дата расчетов» для единообразия толкования и применения требований Стандарта. Полагаем, что без уточнения терминов в тексте Стандарта у пользователей могут возникнуть разночтения, например, при определении даты расчетов: дата оплаты и дата поставки актива могут различаться; какую из дат следует считать датой расчетов – дату расчетов по денежным средствам или дату поставки актива?	УЧТЕНО в новом пункте 7.2 Стандарт нацелен на минимизацию определений терминов. Такие определения, вероятнее всего, не пройдут юридическую экспертизу как противоречащие ГК. Кроме того, они избыточны с точки зрения уровня рассматриваемых Стандартом вопросов.
15	п.20 п.78 абз.5	При этом организация должна последовательно применять единый подход к признанию схожих по характеру финансовых активов	При этом организация должна последовательно применять единый подход <i>для всех сделок покупки финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с настоящим Стандартом.</i>	Считаем недостаточно определенной формулировку «схожих по характеру активов», так как настоящий Стандарт не содержит пояснений того, что считать «характером финансового актива» и критериев определения схожести. Предлагаем изменить текст, сославшись на одинаковую классификацию финансовых активов.	УЧТЕНО
Раздел IV. Долевые транзакции					

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
16	IV.	Долевые транзакции		Непонятна идея включения в текст ФСБУ требований МСФО (IFRS) 2. МСФО (IFRS) 9 исключает из сферы своего применения финансовые инструменты, договоры и обязанности в рамках тех операций по выплатам на основе акций, к которым применяется МСФО (IFRS) 2, за исключением договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов при определенных условиях. Предлагаем исключить раздел IV из настоящего Стандарта и выпустить отдельный ФСБУ по выплатам на основе акций.	Сфера применения Стандарта определена Программой разработки Стандартов. Стандарт должен покрывать все виды финансовых инструментов, определенные в IAS 32 – не только активы и обязательства, которыми ограничена сфера IFRS 9, но и капитал (собственные долевые инструменты), учет которых регулируется IFRS 2.
Раздел V. Оценочные категории					
17	п.27 и везде по тексту ФСБУ, где используются наименования категорий	В целях оценки в бухгалтерском учете финансовые активы и финансовые обязательства подразделяются на три категории, обозначаемые в настоящем Стандарте, соответственно, как «первая категория», «вторая категория», «третья категория».	В целях оценки в бухгалтерском учете <i>финансовые активы</i> подразделяются на три категории: <ul style="list-style-type: none"> • <i>оцениваемые по амортизированной стоимости,</i> • <i>оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</i> • <i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i> 	Предлагаем использовать в настоящем Стандарте названия категорий, как они определены в МСФО (IFRS) 9, что отражает способ оценки инструмента и делает презентацию финансовых инструментов в финансовой (бухгалтерской) отчетности прозрачной и понятной для пользователей. Эти же названия используются Банком России в отраслевых стандартах бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций.	Использование предлагаемых названий невозможно без дополнительного определения понятия «прочий совокупный доход», которое не является предметом регулирования данного Стандарта. При принятии других ФСБУ (в частности, ФСБУ 6) принято решение отказаться от использования данного понятия. Обозначения оценочных категорий не связаны с представлением финансовых инструментов в отчетности и представляют собой исключительно редакционный инструмент. Использование предлагаемых названий с учетом их многократного повторения сделает текст Стандарта громоздким и нечитаемым, что подтверждается практикой применения МСФО, где вместо указанных названий повсеместно используются аббревиатуры. Это равноценно обозначению цифрами.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
18	п.34	К первой категории относятся все финансовые обязательства, не отнесенные ко второй или третьей категории в соответствии с пунктами 35 – 37 настоящего Стандарта, за исключением финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям списания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия.		В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. В п.4.2.1 МСФО (IFRS) 9 приведен перечень исключений, когда финансовые обязательства не оцениваются по амортизированной стоимости. Эти исключения не создают отдельной оценочной (учетной) категории. В п 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 определены условия, при которых финансовые обязательства по собственному усмотрению организации могут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток. Таким образом, финансовые обязательства могут быть классифицированы только в две категории, третьей оценочной (учетной) категории МСФО (IFRS) 9 не предусматривает. Предлагаем внести соответствующие изменения по тексту ФСБУ и не использовать термин «третья категория» (или иные формулировки, подразумевающие «третью категорию» оценки) в отношении финансовых обязательств.	Смысл замечания неясен. Оснований для отступления от МСФО (IFRS) 9 в данном вопросе и отказа от применения подпунктов (с) и (d) пункта 4.2.1 не приводится.
19	п.35	Финансовое обязательство относится ко второй категории, если удовлетворяет любому из следующих условий: а) является предназначенным для торговли;	Финансовое обязательство относится ко второй категории, если удовлетворяет любому из следующих условий: а) <i>предназначено</i> для торговли;	Предлагаем изменить избыточную формулировку.	УЧТЕНО
20	п.37	К третьей категории относятся финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии и финансовые обязательства по предоставлению займов с процентной ставкой ниже рыночной.		В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии и финансовые обязательства по предоставлению займов с процентной ставкой ниже рыночной не являются отдельной оценочной категорией – это исключения из категории обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости (см. обоснование и комментарии к п.34 ФСБУ в настоящей таблице).	Смысл замечания неясен. Оснований для отступления от МСФО (IFRS) 9 в данном вопросе и для оценки указанных финансовых обязательств иначе, чем предусмотрено МСФО, не приводится.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
				Предлагаем внести соответствующие изменения по тексту ФСБУ и не использовать термин «третья категория» (или иные формулировки, подразумевающие «третью категорию» оценки) в отношении финансовых обязательств.	
21	п.39	В случае если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения настоящего Стандарта, организация может отнести весь гибридный договор ко второй категории, за исключением любого из следующих случаев:	В случае если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения настоящего Стандарта, организация может <i>по собственному усмотрению</i> отнести весь гибридный договор ко второй категории, за исключением любого из следующих случаев:	Активы и обязательства, классифицируемые организацией <i>по собственному усмотрению</i> в ту или иную категорию в разрешенных МСФО (IFRS) 9 случаях, составляют самостоятельную подкатегорию и отдельно раскрываются в отчетности, поэтому указание в тексте Стандарта на возможность классифицировать «по собственному усмотрению» является маркером принадлежности объекта учета к такой подкатегории, что облегчает пользователям Стандарта ведение учета и составление отчетности. Предлагаем добавить это уточнение в текст пункта.	УЧТЕНО (в терминологии, принятой в других ФСБУ)
22	п.40	В случае если встроенный производный инструмент подлежит отделению от основного договора в соответствии с пунктом 38 настоящего Стандарта, но организация не имеет возможности отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, организация относит весь такой гибридный договор ко второй категории.	производный инструмент подлежит отделению от основного договора в соответствии с пунктом 38 настоящего Стандарта, но организация не имеет возможности отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, организация <i>должна отнести по собственному усмотрению</i> весь такой гибридный договор ко второй категории.	Предлагаем добавить это уточнение в текст пункта. См. обоснование и комментарии к п.39 ФСБУ в настоящей таблице.	Фраза «должна отнести по собственному усмотрению» сама себе противоречит.
Раздел VI. Оценка					
23	п.41	Требования настоящего раздела применяются к оценке финансовых инструментов в той степени, в		Просим пояснить какие ФСБУ устанавливаются (или будут устанавливаться, в случае если стандарты еще не выпущены) специальный порядок оценки	Уже принят ФСБУ 25. В Программе разработки стандартов предусмотрено принятие стандарта

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		<p>которой другими федеральными стандартами бухгалтерского учета не установлен специальный порядок оценки отдельных видов финансовых инструментов.</p>		<p>отдельных видов финансовых инструментов.</p>	<p>по доходам, аналогичного IFRS 15.</p>
24	п.42	<p>Финансовые активы и обязательства второй категории оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства первой и третьей категорий оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, напрямую относящихся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства.</p>	<p>Финансовые активы и обязательства второй категории оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости. <i>Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства второй категории, признаются в составе расходов.</i> Финансовые активы и обязательства первой и третьей категорий оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, напрямую относящихся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства.</p>	<p>Считаем необходимым добавить в текст ФСБУ указание, касающееся учета затрат, напрямую относящиеся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства, классифицируемого в категорию учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток.</p>	<p>УЧТЕНО. Добавлен новый пункт после пункта 67.</p>
25	п.43 абз.6 п.48 п.49 п.51 п.52 п.53	<p>Резерв под убытки – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам первой категории, дебиторской задолженности по аренде и не предъявленной к оплате начисленной выручке, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, отнесенным организацией к третьей категории в соответствии с абзацами 1–3 пункта 31, и</p>	<p><i>Оценочный</i> резерв под убытки - оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам первой категории, дебиторской задолженности по аренде и не предъявленной к оплате начисленной выручке, накопленная сумма обесценения по финансовым активам третьей категории в соответствии с</p>	<p>Предлагаем использовать в настоящем Стандарте более точное название резерва – оценочный резерв под убытки. Этот термин отражает экономическую суть резерва, кроме того, такое наименование используется как в МСФО (IFRS) 9, так и в отраслевых стандартах бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций, выпускаемых Банком России. Одинаковое использование терминов улучшит единообразие применения различных стандартов,</p>	<p>УЧТЕНО. Уточнена редакция абзацев 4, 5, 6. Слово «оценочный» уже включено в определение резерва. В этой связи его повторение в самом термине неуместно, поскольку по существу данное определение представляет собой сокращение.</p>

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.	абзацами 1–3 пункта 31, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов <i>по ставке ниже рыночной</i> и договорам финансовой гарантии.	а также является более удобным для пользователей ФСБУ, МСФО и ОСБУ. Также в определении оценочного резерва под убытки пропущено уточнение, касающееся обязательств по предоставлению займов, предлагаем добавить его.	
26	п.45	Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток).	Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток). <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам третьей категории должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость такого финансового актива в отчете о финансовом положении.</i>	В указанном пункте ФСБУ необходимо уточнить требования к признанию оценочного резерва под убытки. Возможно, требования к признанию резерва следует указать в разделе «VII. Обесценение» настоящего Стандарта, для этого необходимо добавить новый пункт в указанный раздел.	УЧТЕНО в пункте 73
27	п.46	Финансовые обязательства третьей категории оцениваются после первоначального признания по наибольшей величине из: а) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с разделом VII настоящего Стандарта. б) первоначальной стоимости обязательства при его признании	<i>Обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной и по договорам финансовой гарантии</i> оцениваются после первоначального признания по наибольшей величине из: а) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с разделом VII настоящего Стандарта. б) первоначальной стоимости обязательства при его признании	Поскольку обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной и по договорам финансовой гарантии не являются отдельной оценочной (учетной) категорией (см. обоснование и комментарии к п.34 ФСБУ в настоящей таблице), считаем необходимым внести изменения в указанный пункт, а также уточнить определение оценочной величины в п.46.б) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.	УЧТЕНО в части уточнения второй величины в подпункте «б» п.46. В части обязательств, относимых к данной категории, смысл замечания неясен.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
			<i>за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15</i>		
Раздел VII. Обесценение					
28	п.50, абз.10	Приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом считается приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.	Приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым <i>активом</i> считается приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.	Необходимо заменить слово «активов» на слово «активом».	УЧЕНО
29	п.51	Организация оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в отношении торговой дебиторской задолженности или не предъявленной к оплате начисленной выручке, которые не содержат значительного компонента финансирования, в связи с чем признаны по номинальной величине подлежащих оплате сумм.	Организация оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в отношении торговой дебиторской задолженности или не предъявленной к оплате начисленной выручке, которые не содержат значительного компонента финансирования.	МСФО (IFRS) 9 не содержит уточнение «... в связи с чем признаны по номинальной величине подлежащих оплате сумм». Это уточнение ссылается на оценку объектов учета (торговой дебиторской задолженности и не предъявленной к оплате начисленной выручки). Оценка при признании торговой дебиторской задолженности находится в сфере применения настоящего Стандарта, но нигде по тексту Стандарта не указано, что в связи с отсутствием значительного компонента финансирования такой финансовый инструмент оценивается при признании по номинальной величине подлежащих оплате сумм. Признание и оценка не предъявленной к оплате начисленной выручки находятся вне сферы применения настоящего Стандарта. Таким образом, это уточнение в п.51 настоящего ФСБУ следует, на наш взгляд, удалить из текста, либо добавить ссылки на пункты стандарта(ов), которые определяют оценку таких объектов учета с описанными в п.51 характеристиками.	Уточнение необходимо именно по причине отсутствия специального федерального стандарта, регулирующего данный вопрос. Если бы такой стандарт был, то уточнение бы не требовалось. Необходимость данной фразы обусловлена упрощением практического характера, предусмотренным пунктом 63 IFRS 15. Удаление указанной фразы приведет к отличию Стандарта от IFRS 9.
Раздел VIII. Реклассификация					
30	Наименование раздела	VIII. Реклассификация	VIII. Изменение оценочной категории (реклассификация)	Предлагаем изменить название раздела на более полное, отражающее суть понятия «реклассификация».	УЧЕНО

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
31	п.55	Изменение оценочной категории (реклассификация) финансовых активов производится исключительно в случае изменения организацией бизнес-модели, используемой для управления этими финансовыми активами.	<p>Изменение оценочной категории (реклассификация) финансовых активов производится исключительно в случае изменения организацией бизнес-модели, используемой для управления этими финансовыми активами.</p> <p><i>Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Изменение бизнес-модели должно определяться высшим руководством организации в результате внешних или внутренних изменений и должно быть значительными для деятельности организации и очевидным для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели организации произойдет тогда и только тогда, когда организация начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если организация приобрела, произвела выбытие или прекратила деятельность направления бизнеса.</i></p> <p><i>Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:</i></p> <p><i>(а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);</i></p> <p><i>(б) временное исчезновение</i></p>	<p>Считаем необходимым дополнить текст более детальными пояснениями того, что именно подразумевается под изменением организацией бизнес-модели. В противном случае у пользователей ФСБУ может сложиться представление, что под изменением бизнес-модели понимается, например, изменение намерений руководства в отношении отдельного финансового инструмента.</p> <p>Также считаем необходимым добавить указания на то, какие ситуации не представляют собой изменение бизнес-модели.</p>	Избыточно с точки зрения уровня рассматриваемых Стандартом вопросов

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
			<p><i>определенного рынка для финансовых активов;</i></p> <p><i>(в) передача финансовых активов между подразделениями организации, использующими различные бизнес-модели.</i></p>		
32	п.59	<p>В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из второй категории в первую, его справедливая стоимость на дату реклассификации считается новой валовой балансовой стоимостью такого актива и используется для определения эффективной процентной ставки и резерва под убытки на дату реклассификации.</p>	<p>В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из второй категории в первую, его справедливая стоимость на дату реклассификации считается новой валовой балансовой стоимостью такого актива.</p> <p><i>Эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. Для целей применения требований раздела VII настоящего Стандарта дата реклассификации считается датой первоначального признания такого актива.</i></p>	<p>Считаем необходимым более прозрачно сформулировать требования в отношении оценки обесценения актива, реклассифицированного из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p>	<p>УЧТЕНО.</p> <p>Абзац второй п.57 дополнен вторым предложением.</p>
33	п.61 п.63 п.73	<p>61. <...> Такая корректировка влияет на совокупный финансовый результат, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой.</p> <p>63. <...> При этом накопленная сумма, ранее отнесенная на совокупный финансовый результат без включения в прибыль или убыток, реклассифицируется из состава капитала в состав прибыли</p>		<p>Настоящий Стандарт не содержит определения термина «реклассификационная корректировка». Считаем необходимым добавить определение в текст ФСБУ отдельным пунктом, или добавить определение в предлагаемый нами раздел настоящего Стандарта «Определения», или сделать ссылку в пунктах 61 и 63 на МСФО (IAS) 1, который содержит определение этого термина.</p>	<p>В соответствии с Программой разработки федеральных стандартов принятия федерального стандарта по бухгалтерской отчетности, где должно быть определено понятие реклассификационной корректировки, предполагается раньше, чем данного стандарта по финансовым инструментам</p>

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.			
34	п.62	В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из второй категории в третью, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.	В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из второй категории в третью, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. <i>Эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. Для целей применения требований раздела VII настоящего Стандарта дата реклассификации считается датой первоначального признания такого актива.</i>	Считаем необходимым добавить требования в отношении оценки обесценения актива, реклассифицированного из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	УЧТЕНО. Абзац второй п.57 дополнен вторым предложением. Пункт 62 дополнен вторым предложением.
Раздел IX. Финансовые результаты					
35	п.66 абз.2	Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.	Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие. <i>Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов</i>	Предлагаем добавить в текст ФСБУ примерный перечень затрат по сделке, это улучшит понимание требований настоящего Стандарта пользователями.	Избыточно с точки зрения уровня рассматриваемых Стандартом вопросов

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
			<p><i>по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</i></p>		
36	п.67	<p>В случае если при первоначальном признании финансового инструмента его справедливая стоимость отличается от цены сделки, возникающая разница признается в составе прибыли или убытка в качестве дохода или расхода.</p>		<p>Признание указанной разницы зависит от того, на основании исходных данных какого уровня определена справедливая стоимость. Если справедливая стоимость определена на основании данных, не подтверждаемых котировочной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке, или основывается на модели оценки, при которой не используются только данные наблюдаемого рынка, то с момента первоначального признания организация должна признавать эту отложенную разницу как прибыль или убыток <u>только в той мере</u>, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства. Считаем необходимым добавить уточнение порядка признания указанной разницы в текст настоящего Стандарта.</p>	УЧТЕНО
37	п.68-70			<p>Настоящий Стандарт не определяет термин «отношения хеджирования» и не содержит описание подходов к учету хеджирования. Если предполагается отдельный ФСБУ, определяющий порядок учета хеджирования, считаем необходимым добавить в текст настоящего Стандарта соответствующие ссылки</p>	УЧТЕНО в пункте 74

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
				на отдельный ФСБУ. Если отдельный ФСБУ по учету хеджирования не предполагается, предлагаем добавить в настоящий Стандарт описание порядка учета хеджирования.	
38	п.71	В случае признания финансового актива по дате расчетов в соответствии с пунктом 20 настоящего Стандарта изменения его справедливой стоимости в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов:	В случае признания финансового актива по дате расчетов в соответствии с пунктом 20 настоящего Стандарта изменения его справедливой стоимости в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов <i>(если дата заключения сделки и дата расчетов приходятся на разные отчетные периоды)</i> : ... <i>Организация вправе установить в своей учетной политике более частую периодичность отражения в бухгалтерском учете изменения справедливой стоимости финансового актива, по сравнению с периодичностью, установленной в настоящем пункте.</i>	Предлагаем ввести упрощение практического характера, позволяющее не отражать изменение справедливой стоимости между датой сделки и датой расчетов на даты внутри отчетного периода.	Уточнение избыточно, поскольку данное упрощение не специфично для рассматриваемого вопроса и актуально для всех вопросов бухгалтерского учета, касающихся изменений стоимости любых активов и обязательств. Данное упрощение вытекает из положений Федерального закона «О бухгалтерском учете» и общих положений федеральных стандартов.
39	п.73	До момента списания или реклассификации финансового актива третьей категории, относящиеся к этому активу прибыль или убыток признаются в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, за исключением прибылей или убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов . Когда финансовый актив третьей категории списывается,		В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долевым инструментам, классифицированным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) по собственному усмотрению организации, суммы, накопленные в ПСД, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка за период ни при каких обстоятельствах. Однако организация может перевести совокупную прибыль или убыток из одной статьи капитала в другую. Дивиденды по таким инвестициям признаются в составе прибыли или убытка, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части	УЧТЕНО. Пункт 73 изложен в новой редакции

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		накопленные прибыль или убыток по нему реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.		первоначальной стоимости инвестиции. Кроме того, прибыли и убытки от изменения валютных курсов по таким долевым инструментам, также признаются в ПСД, а не в прибыли или убытке за период. Считаю необходимым включить эти требования в ФСБУ.	
Раздел X. Списание					
40	Заголовок раздела X.	Списание	Прекращение признания	Списание – более узкий термин, и является частным случаем прекращения признания. Предлагаю изменить наименование раздела и заменить по тексту раздела «списание» на «прекращение признания».	Термин выбран по образцу других ранее принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26
41	п.76	Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.	Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.	МСФО (IFRS) 9 предусматривает обязательное использование счета оценочного резерва и прекращение признания части актива в тот момент, когда удовлетворяется критерий для списания его стоимости. Кроме того, прекращение признания части финансового актива (а не всего актива) возможно только в том случае, если эта часть включает в себя конкретно идентифицируемые потоки денежных средств или абсолютно пропорциональную часть потоков денежных средств. Считаю необходимым уточнить требования настоящего пункта и описать процесс уменьшения валовой балансовой стоимости при списании актива (его части) более детально во избежание неоднозначного понимания и применения требований пользователями настоящего Стандарта.	Предлагаемая редакция не отличается от имеющейся. Норма буквально воспроизводит пункт 5.4.4 МСФО (IFRS) 9. Требования обязательного использования счета оценочного резерва в МСФО (IFRS) 9 не содержится.
42	п.83	При полном списании финансового актива разница между его балансовой стоимостью на дату списания и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на		В настоящем Стандарте не определено понятие «балансовая стоимость финансового актива». Учитывая, что стоимость финансовых активов состоит из определенного количества компонентов (справедливая стоимость, амортизированная стоимость, валовая балансовая стоимость, оценочный резерв под убытки), есть вероятность	МСФО (IFRS) 9 тоже не дает определения этого термина, хотя по тексту он используется. На практике не выявлено случаев возникновения в связи с этим проблем применения стандарта или разночтений.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		себя нового обязательства) признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.		разночтений со стороны пользователей ФСБУ при определении финансового результата от прекращения признания финансового актива. Предлагаем определить в тексте настоящего Стандарта термин «балансовая стоимость».	Нужны предложения, как такое определение могло бы звучать.
43	п.85 п.86 п.87	85. Если передача финансового актива не приводит к его списанию вследствие того, что организация сохранило практически все риски и выгоды 86. Если организация не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, но сохранило контроль над переданным активом 87. Независимо от других требований настоящего Стандарта в отношении оценки, переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые организация сохранило.	85. Если передача финансового актива не приводит к его списанию вследствие того, что организация <i>сохранила</i> практически все риски и выгоды 86. Если организация не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, но <i>сохранила</i> контроль над переданным активом 87. Независимо от других требований настоящего Стандарта в отношении оценки, переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые организация <i>сохранила</i> .	Необходимо заменить слово «сохранило» на «сохранила».	УЧТЕНО
44	п.90	Разница между распределенной на списываемую часть балансовой стоимостью финансового актива и (б) суммой полученного за списываемую часть возмещения признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.	Разница между (а) распределенной на списываемую часть балансовой стоимостью финансового актива и (б) суммой полученного за списываемую часть возмещения признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.	Не выделен подпункт (а), в подпункте (б) использована буква латинского алфавита вместо буквы русского алфавита (везде по тексту ФСБУ для нумерации подпунктов используются буквы русского алфавита).	УЧТЕНО. Пункт 90 изложен в новой редакции
45	п.91	Если переданный актив продолжает признаваться, то этот актив и связанное с ним обязательство не подлежат взаимозачету.		Необходимо уточнение того, что именно имеется в виду: запрет на взаимозачет в бухгалтерском учете или речь идет о презентации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Исходя из положений Федерального закона «О бухгалтерском учете» понятия взаимозачета в бухгалтерском учете и в

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
		Аналогично, не подлежат взаимозачету доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, возникшими по связанному с ним обязательству.			бухгалтерской отчетности эквивалентны.
46	п.92 абз.4	В случае если со стороны передающей организации имел место дефолт по условиям договора, и передающая организация более не вправе ожидать возврата обеспечения, она списывает указанное обеспечение, а принимающая организация признает это обеспечение в качестве своего актива, которое первоначально оценивается по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то списывает свою обязанность по его возврату.	В случае если со стороны передающей организации имел место дефолт по условиям договора, и передающая организация более не вправе ожидать возврата обеспечения, она списывает указанное обеспечение, а принимающая организация признает это обеспечение в качестве своего актива, <i>который</i> первоначально оценивается по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то списывает свою обязанность по его возврату.	Необходимо заменить слово «которое» на «который». Возможен также третий вариант развития ситуации в случае дефолта передающей стороны: принимающая сторона может сразу продать обеспечение и погасить полученными от продажи денежными средствами задолженность передающей стороны, не признавая при этом обеспечение в качестве своего актива. Считаю необходимым добавить описание этого варианта в текст настоящего пункта ФСБУ.	УЧТЕНО в редакционной части. В остальном предлагаемая редакция не отличается от текущей. В пп.(с) п.3.2.23 МСФО (IFRS) 9 третьего варианта не предусмотрено
47	п.92 абз.5	В случае, отличном от указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта, передающая организация продолжает учитывать указанное обеспечение как свой актив, а принимающая организация не должна признавать данное обеспечение в качестве актива.		Случай, отличный от указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта, по сути, описан в абз.2 настоящего пункта. Предлагаем убрать из текста настоящего пункта дублирующий текст.	Данные абзацы основаны на пп.(а) и (d) п.3.2.23 МСФО (IFRS) 9, которые не являются дублирующими
48	п.93 абз.2	Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другое с существенно отличающимися условиями	Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на <i>другой</i> с существенно отличающимися условиями	Необходимо заменить слово «другое» на «другой».	УЧТЕНО
Раздел XI. Раскрытие информации					
49	Общие замечания			Раздел содержит верхнеуровневые требования к раскрытию информации, что несет в себе риск	УЧТЕНО в новой редакции пунктов 94 – 96.1

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
	ния к разделу XI			<p>разночтений со стороны пользователей. Это приведет к несопоставимости отчетности разных организаций.</p> <p>Необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • описать в настоящем Стандарте более детальные требования к раскрытиям, <p>или</p> <ul style="list-style-type: none"> • сделать ссылку на отдельный ФСБУ, содержащий требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе в части финансовых инструментов, если такой стандарт планируется к разработке, <p>или</p> <ul style="list-style-type: none"> • сделать ссылку в настоящем Стандарте на МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" в целях применения требований к раскрытию информации в отчетности. 	
Раздел XII. Изменение учетной политики					
50	Общие замечания к разделу XII			<p>В настоящем разделе определены только верхнеуровневые требования к учету при переходе организаций на новый ФСБУ, что крайне затруднит пользователям организацию процесса, а также приведет к несопоставимости отчетных данных вследствие различного понимания пользователями правил перехода.</p> <p>Необходимо также предусмотреть и описать правила и условия применения упрощений практического характера (например, перспективное применение нового ФСБУ). На наш взгляд, применение упрощенных способов бухгалтерского учета может быть не единственным критерием для применения ФСБУ перспективно. Также перспективное применение может быть применимо для тех организаций, которые в силу различных объективных причин не смогут получить (рассчитать) количественную</p>	<p>УЧТЕНО. Новая редакция Главы XIII.</p>

№ п/ п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
				<p>информацию, требуемую для ретроспективного применения настоящего Стандарта. Кроме того, считаем необходимым указать, что допускается досрочное применение ФСБУ.</p>	