

Замечания и предложения по проекту ФСБУ "Финансовые инструменты" ПАО СБЕРБАНК.

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
1	Общие замечания			Документ не содержит в себе описание: 1.Видов модификации и их определения. 2.Случаев, в которых происходит пересчет ЭПС. 3.Прочих доходов (по экономическому смыслу), которые могут быть включены/не включены в ЭПС. 4.Особенностей учета прочих доходов по финансовым активам в модели СС-ОПУ. 5.Необходимости пересчета валовой балансовой стоимости финансовых активов при изменении денежных потоков по активу (если такое изменение не попадает под условие пересчета ставки). 6. Порядка учета договоров финансовой гарантии.	Уровень детализации положений Стандарта определен по образцу уже принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26.
2	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 информации о финансовых инструментах организаций. 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 Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).	Считаем необходимым добавить ссылку на МСФО 9 с целью руководства в части вопросов, не покрытых настоящим ФСБУ.	УЧТЕНО в пунктах 7.1, 7.2 и 74 Стандарта.
3	п.4	4. Настоящий Стандарт не применяется в отношении:	4. Настоящий Стандарт не применяется в отношении: а) инвестиций в дочерние организации,	Считаем необходимым добавить все исключения, перечисленные в МСФО 9. В ряде случаев учет инвестиций	УЧТЕНО в пункте 41 в части соотношения с другими ФСБУ. Точное копирование сферы

		<p>а) инвестиций в дочерние организации;</p> <p>б) учитываемых по долевого методу инвестиций в зависимые и совместные организации;</p> <p>в) расчетов с работниками организации;</p> <p>г) договорам договоров страхования;</p>	<p>включая форвардные договоры, вследствие которого в будущем произойдет объединение бизнеса с учетом исключений п.2.1 МСФО (IFRS) 9;</p> <p>б) учитываемых по долевого методу инвестиций в зависимые и совместные организации;</p> <p>в) расчетов с работниками организации, находящихся в сфере применения МСФО (IAS) 19;</p> <p>г) договоров страхования;</p> <p>д) прав и обязанностей по договорам аренды (вместе с тем к дебиторской задолженности по аренде применяются требования данного Стандарта в части обесценения);</p> <p>е) финансовых инструментов, выпущенных организацией, которые отвечают определению долевого инструмента;</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>и) прав и обязанностей, являющихся финансовыми инструментами и относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 (вместе с тем к дебиторской задолженности по МСФО (IFRS) 15 применяются требования данного Стандарта в части обесценения).</p>	<p>покрывается МСФО 9 (в части оценки) – например, учет вложений в ДЗО у инвестиционных компаний осуществляется в соответствии с требованиями МСФО 9 по ССОПУ.</p> <p>Например, кредиты работникам находятся в области применения МСФО 9, исключаются из области применения только расчеты с сотрудниками в части вознаграждения МСФО 19.</p> <p>В сферу действия данного ФСБУ в настоящий момент включен МСФО (IFRS) 2 – предлагаем выделить его в отдельный ФСБУ, в связи чем в редакции включаем в исключения.</p>	<p>применения IFRS 9 невозможно, так как в соответствии с Программой разработки ФСБУ данный Стандарт нацелен на реализацию основных положений одновременно нескольких МСФО.</p>
4	5 б)	<p>Настоящий стандарт применяется в отношении следующих обязательств по предоставлению займов:</p> <p>б) которые могут быть</p>	<p>Настоящий стандарт применяется в отношении следующих обязательств по предоставлению займов:</p> <p>(б) которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или</p>	<p>МСФО 9 содержит уточнение того, как именно классифицируются такие займы. Считаем необходимым добавить уточнение в текст ФСБУ для избежания разночтений пользователями нормативного документа.</p>	<p>УЧТЕНО в пункте 15.</p> <p>Пункт 5 определяет сферу применения Стандарта. Вопросы классификации регулируются в Главе II Стандарта.</p> <p>Определение производного финансового инструмента в пункте 15</p>

		урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента;	путем передачи или выпуска другого финансового инструмента <i>(такие обязательства по предоставлению займов являются производными инструментами)</i> ;		повторяет по существу аналогичное определение МСФО.
5	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 <i>усмотрению</i> » - 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 <i>усмотрению</i> организации».	УЧТЕНО в части изложения пункта 7 в новой редакции. Термин унифицирован и приведен в соответствии с ранее принятыми ФСБУ 5, 6, 25, 26.
6	II	Классификация	Определения	Финансовые активы/обязательства, долговой и долевого инструмента – это не классы, а сущностные элементы отчетности. Классами являются инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной и т.п. В МСФО аналогичный текст приводится в разделе Определений. Предлагаем привести в соответствие с МСФО 9.	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».
7	п 15. а)	его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса	его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной;	В МСФО 9 это исключение относится только к неспецифичным нефинансовым переменным. Согласно текста ФСБУ исключение «при условии, что указанная переменная не является специфичной ни для одной из сторон договора;»	УЧТЕНО. Уточнена редакция подпункта «а» пункта 15.

		цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной, при условии, что указанная переменная не является специфичной ни для одной из сторон договора;		распространяется на все – и финансовые и нефинансовые.	
8	п 15. в)	расчеты по нему будут осуществлены на определенную дату в будущем.	расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.	Перевод МСФО 9 звучит «на некоторую дату в будущем» и видится более корректным в применении. «Определенная» дата читается как заданное в договоре конкретное календарное число (день). Но в ПФИ это может быть диапазон дат, может любая дата на протяжении срока (американский опцион). Предлагаем взять формулировку из МСФО 9 во избежание дословного прочтения, которое может исказить классификацию инструментов.	УЧТЕНО. Уточнена редакция подпункта «в» пункта 15. Термин «некоторый» недопустим в нормативных правовых актах и будет в любом случае исключен на этапе юридической экспертизы. В МСФО этот термин также не используется: "it is settled at a future date".
9	17	Эмитент производного финансового инструмента должен проанализировать договорные условия этого инструмента, чтобы определить, содержит ли он как долговой компонент, так и долевого компонента	Эмитент производного финансового инструмента должен проанализировать договорные условия этого инструмента, чтобы определить, содержит ли он как долговой компонент, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 32, так и долевого компонента	Предлагаем добавить в стандарт критерии долгового инструмента, как они приведены в МСФО 32. Возможно дать более краткое определение, чем в МСФО 32 и сослаться на МСФО 32 в части трактовок.	УЧТЕНО в пункте 17 с учетом пунктов 11 – 14. Большой уровень детализации положений Стандарта избыточен с точки зрения определения этого уровня по образцу уже принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26.
10	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).	УЧТЕНО. Второй абзац пункта 18 изложен в новой редакции.
11	19	Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство, если организация становится стороной по договору, определяющему условия этого финансового	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	УЧТЕНО. Редакция пункта 19 уточнена.

		инструмента.		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 обязательство.	
12	III	Признание финансового актива и финансового обязательства	Дата признания финансового актива и финансового обязательства	Предлагаем изменить название раздела на «дата признания», т.к. речь только о дате, и нет информации о порядке учета и оценке инструментов. Либо расширить действие раздела в том числе на описание порядка учета при первоначальном признании	Оценка инструмента не относится к вопросам признания. Помимо момента признания других вопросов учета, относящихся к признанию, Стандарт не решает. Таким образом Глава III покрывает все вопросы признания финансовых инструментов. В этой связи предлагаемое уточнение избыточно.
13	20	При этом организация должна последовательно применять единый подход к признанию схожих по характеру финансовых активов.	При этом организация должна последовательно применять единый подход к признанию аналогичных по характеру финансовых активов.	Размытая формулировка. Характером считать, например, ценные бумаги в целом, или долевыми и долговыми ценные бумаги, что именно они – это разные по характеру инструменты.	УЧТЕНО. Второе предложение пункта 20 изложено в новой редакции.
14	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,</i>	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 пункте 7.2 Стандарта. 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.

			<p><i>начисление процентов по активу и соответствующему обязательству не начинается до даты осуществления расчетов, когда переходит право собственности.</i></p> <p><i>Дата расчетов - это дата, на которую актив поставляется организации.</i></p>		
15	IV.	Долевые транзакции		<p>Из текста следует, что в противопоставление требованиям МСФО 9, в стандарт ФСБУ по финансовым инструментам войдет и МСФО (IFRS) 2. Предлагаем выделить этот раздел в отдельный ФСБУ во избежание путаницы и для сохранения структуры изложения (определения, признание, классификация, оценка). По тексту раздела нигде не идет речи о финансовых инструментах.</p>	<p>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.</p>
16	27. По тексту документа	<p>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»</p>	<p>В целях оценки в бухгалтерском учете финансовые активы подразделяются на три категории: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	<p>Названия категорий не отражают суть категории. Возникает вопрос с точки зрения презентации в отчетности, а именно каким образом активы данных категорий будут приводиться в отчетности – по их названиям «первая/вторая/третья». В нашем понимании, это не прозрачно для пользователей и требует от них изучения бухгалтерских стандартов. Предлагаем в части названий придерживаться уже принятого рынком подхода МСФО, который также принят у кредитных и финансовых организаций, а также является вполне последовательным по отношению к требованиям ПБУ.</p>	<p>Использование предлагаемых названий невозможно без дополнительного определения понятия «прочий совокупный доход», которое не является предметом регулирования данного Стандарта.</p> <p>При принятии других ФСБУ (в частности, ФСБУ 6) принято решение отказаться от использования данного понятия.</p> <p>Обозначения оценочных категорий не связаны с представлением финансовых инструментов в отчетности и представляют собой исключительно редакционный инструмент.</p> <p>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.</p>
17	31. б)	Кроме того, организация может независимо от	Кроме того, организация может независимо от выполнения указанных условий принять	Предлагаем сослаться на определение «для торговли» в пункте 33	В ранее принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26 такого рода уточнения в аналогичных

		выполнения указанных условий принять решение (без права его последующей отмены) относить к третьей категории при первоначальном признании инвестиции в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.	решение (без права его последующей отмены) относить к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании инвестиции в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли в соответствии с пунктом 33, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.		ситуациях не включаются. В этой связи в целях обеспечения единства нормативно-редакционной техники уточнение представляется избыточным.
18	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.		Не понятно описание трех категорий оценки для обязательств, когда по МСФО 9 у них только два варианта учетных категорий. Предлагаем описать классификацию обязательств более близко к МСФО 9, исходя из логики, что все обязательства оцениваются по амортизированной стоимости за исключением ситуаций, явно указанных в МСФО 9	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	37	К третьей категории относятся финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии и финансовые обязательства по предоставлению займов с процентной ставкой ниже рыночной.		Под третьей категорией оценки в данном случае подразумевается специфичная оценка гарантий, а не оценка, зеркальная третьей категории оценки активов – т.е. ССчПСД, то. В результате читатель может быть введен в заблуждение «нумерацией» категорий активов и обязательств. Предлагаем ввести сутовые обозначения категорий.	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. Оценочные категории активов и обязательств не являются зеркальными и не должны быть зеркальными.
20	39	В случае если договор содержит один или	В случае если договор содержит один или несколько встроенных производных	Активы и обязательства, классифицируемые организацией по	УЧТЕНО (в терминологии, принятой в других

		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:	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:	собственному усмотрению 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.	ФСБУ)
21	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.	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 <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.
22	41	Требования настоящего раздела применяются к оценке финансовых инструментов в той степени, в которой другими федеральными стандартами бухгалтерского учета не установлен специальный порядок оценки отдельных видов финансовых инструментов.		Просим дополнить, какие ФСБУ устанавливают (или будут устанавливать, в случае если стандарты еще не выпущены) специальный порядок оценки отдельных видов финансовых инструментов.	Уже принят ФСБУ 25. В Программе разработки стандартов предусмотрено принятие стандарта по доходам, аналогичного IFRS 15.
23	43. абзац 1,	Финансовые активы и обязательства первой	Финансовые активы и обязательства первой категории оцениваются после	Амортизированная стоимость не корректируется на резерв, а представляет	УЧТЕНО. Уточнена редакция абзацев 1, 4, 5

	абзац 4	категории оцениваются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Для целей бухгалтерского учета Стандарта амортизированной стоимостью финансового актива или финансового обязательства считается сумма, в которой такой актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.	первоначального признания по амортизированной стоимости. Для целей бухгалтерского учета амортизированной стоимостью финансового актива или финансового обязательства считается сумма, в которой такой актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированная с учетом резерва под убытки.	собой стоимость с учетом резерва. Абзац 4 «Амортизированная стоимость финансовых активов корректируется на величину оценочного резерва под убытки» предлагаем убрать. Исключить слово Стандарта из абзаца 1.	пункта 43.
24	43, абзац 3	Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете	Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных	В определении слова должно изменить на должна	УЧТЕНО. Уточнена редакция абзаца 3 пункта 43.

	<p>эффективной процентной ставки организация должно оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должно использовать данные по предусмотренным договором денежным</p>	<p>опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должна использовать данные по предусмотренным договором денежным</p>		
--	--	--	--	--

		потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).			
25	43. абзац 4	Амортизируемая стоимость финансовых активов корректируется на величину оценочного резерва под убытки.	Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательств это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. .	Слово амортизируемая заменить на амортизированная и привести определение в соответствие с МСФО 9.	УЧТЕНО. Уточнена редакция абзаца 4 пункта 43.
26	43. абзац 6	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 оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.	Резерв под убытки – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с разделом VII настоящего Стандарта, 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 оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.	Предлагаем сослаться на раздел VII в части определения суммы резерва, иначе звучит так, что раздел VII применяется только для резервирования обязательств по гарантии и предоставлению денежных средств. Не включен резерв под третью категорию.	УЧТЕНО. Уточнена редакция абзаца 6 пункта 43.

27	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).		Не описан резерв под третью категорию. Предлагаем для этих пунктов сформулировать, что оценка на балансе. Например, для ССчПСД (третьей категории активов) также оцениваются убытки, но они не влияют на оценку инструмента на балансе, а влияют на доход/расход по инструменту.	УЧТЕНО. Уточнена редакция пунктов 47 и 73.
28	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	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 за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15	По МСФО 9 «первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, общей величины дохода, признанного в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (см. пункт 4.2.1(с)).» Необходимо дополнить формулировку.	УЧТЕНО. Подпункт «б» пункта 46 изложен в новой редакции.
29	47.	Требования настоящего раздела применяются к финансовым активам первой категории, финансовым активам, отнесенным организацией к третьей категории в соответствии с абзацами 1–3 пункта 31, дебиторской задолженности по аренде, не предъявленной к оплате начисленной выручке, обязательству по предоставлению займа, обязательству по договору финансовой гарантии.	Требования настоящего раздела применяются к финансовым активам отнесенным организацией к первой категории в соответствии с пунктом 29, финансовым активам, отнесенным организацией к третьей категории в соответствии с абзацами 1–3 пункта 31, дебиторской задолженности по аренде, не предъявленной к оплате начисленной выручке, обязательству по предоставлению займа, обязательству по договору финансовой гарантии.	Предлагаем дополнить пунктом 29.	Ссылка избыточна, поскольку кроме пункта 29 иных оснований отнесения финансовых активов к первой категории Стандартом не предусмотрено.
30	50	Приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом считается	Приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым <i>активом</i> считается приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось	Необходимо заменить слово «активов» на слово «активом».	УЧТЕНО.

		приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.	кредитное обесценение на момент первоначального признания.		
31	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.	Не соответствует МСФО 9: 5.5.15 Несмотря на требования пунктов 5.5.3 и 5.5.5, организация всегда должна оценивать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в случае: (а) торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, и которые:(i) не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15 (или когда организация применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 63 МСФО (IFRS) 15); или... В МСФО отсутствует фраза «в связи с чем признаны по номинальной величине подлежащих оплате сумм». Не раскрыт смысл, который данная фаза несет в ФСБУ.	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.
32	57. абзац 2.	Датой реклассификации считается первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого организация реклассифицирует финансовые активы.	Датой реклассификации считается дата, не позднее первого дня первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого организация реклассифицирует финансовые активы.	Предлагаем не ограничивать дату реклассификации первым днем отчетного периода, а указать «не позднее первого дня первого отчетного периода...» в целях учета реклассификации на внутримесячные даты.	Приведет к отличиям с IFRS 9, в котором дата реклассификации определена однозначно и не предусмотрена возможность реклассификации на внутримесячные даты.
33	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 при этом эффективная процентная ставка определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.	В МСФО 9 здесь также даны рекомендации по эффективной ставке пункт В 5.6.2.	УЧТЕНО. Пункт 62 дополнен вторым предложением. Абзац второй п.57 дополнен вторым предложением.

34	64. б)	финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов организация применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.	финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов организация применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах после факта выявления кредитного обесценения	Предлагаем уточнить, что под последующими периодами здесь подразумеваются периоды, после факта выявления кредитного обесценения.	УЧТЕНО.
35	65.	Если организация выкупает собственные долевые инструменты, то эти инструменты должны вычитаться из капитала. При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки в составе совокупного финансового результата не признаются. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы.	Если организация выкупает собственные долевые инструменты, то эти инструменты должны вычитаться из капитала. При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки в составе совокупного финансового результата не признаются. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.	Читается, что в бухгалтерском учете членов группы выкуп акций материнской компании должен будет учитываться как уменьшение собственного капитала, что является некорректным. Это требование нужно будет добавить в ФСБУ по составлению консолидированной отчетности	УЧТЕНО. Уточнена редакция пункта 65.
36	66.	Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к	Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового	Затраты по сделке впервые упоминаются выше при оценке стоимости. Предлагаем вынести в раздел определений и давать определение после первого употребления.	Избыточно с точки зрения уровня детализации положений Стандарта, определенного по образцу уже принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26.

		<p>приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства.</p> <p>Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.</p>	<p>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.</p> <p><i>Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов 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>	<p>Предлагаем добавить в текст ФСБУ примерный перечень затрат по сделке, это улучшит понимание требований настоящего Стандарта пользователями.</p> <p>Предлагаем дополнить определением прочие доходы. В МСФО 9 этому уделено внимание.</p>	
37	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>Согласно МСФО 9 такой порядок действует только для 1 и 2 уровня иерархии справедливой стоимости. Для третьего уровня существует отдельный подход к учету.</p> <p>В целях исключения противоречия с МСФО9 предлагаем добавить требованиям B5.1.2A b – когда признается отложенная разница:</p> <p>(b) во всех остальных случаях в сумме оценки, требуемой пунктом 5.1.1, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания организация должна признавать эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.</p>	<p>УЧТЕНО.</p> <p>Пункт 67 изложен в новой редакции.</p>

38	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 на отдельный ФСБУ.</p> <p>Если отдельный ФСБУ по учету хеджирования не предполагается, предлагаем добавить в настоящий Стандарт описание порядка учета хеджирования.</p>	УЧТЕНО в пункте 74
39	74.	<p>Прибыль или убыток от финансовых активов или финансовых обязательств, являющихся объектами хеджирования, признаются в соответствии с 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 г. № 98н.</p>	<p>Прибыль или убыток от финансовых активов или финансовых обязательств, являющихся объектами хеджирования, признаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>	<p>Предлагаем ввести общую ссылку на МСФО 9 в п.1.</p>	УЧТЕНО в пункте 7.2 Стандарта.
40	Х.	Списание	Прекращение признания	<p>Списание в дословном смысле – это частный случай прекращения признания из погашения, продажи, списания за счет резерва.</p> <p>Предлагаем переформулировать название раздела и расширить его смысл.</p> <p>Очень много деталей в данном разделе по сравнению с описанием признания. При этом, видится более логичным оставить здесь концепцию прекращения признания, а</p>	<p>Термин выбран по образцу других ранее принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26. Детализация определена сообразно маркировке текста (жирный/нежирный) в IFRS 9, а также исходя из уровня детализации по образцу других ранее принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26.</p>

				по деталям дать ссылку на МСФО, а не приводить их непосредственно в тесте.	
41	78 а)	истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от финансового актива;		При необходимости предлагаем конкретизировать, истекает или истек срок. Ведь истекает – это момент приближения, при этом не определена продолжительность этого понятия.	УЧТЕНО.
42	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 себя нового обязательства) признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.		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 разночтений со стороны пользователей ФСБУ при определении финансового результата от прекращения признания финансового актива. Предлагаем определить в тексте настоящего Стандарта термин «балансовая стоимость».	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. Нужны предложения, как такое определение могло бы звучать.
43	85, 86, 87	85. Если передача финансового актива не приводит к его списанию вследствие того, что организация сохранила 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	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

		Стандарта в отношении оценки, переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые организация сохранило.			
44	90	Разница между распределенной на списываемую часть балансовой стоимостью финансового актива и (b) суммой полученного за списываемую часть возмещения признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.	Разница между (a) 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	91	Если переданный актив продолжает признаваться, то этот актив и связанное с ним обязательство не подлежат взаимозачету. Аналогично, не подлежат взаимозачету доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, возникшими по связанному с ним обязательству.		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 бухгалтерской отчетности эквивалентны.
46	93 абзац 2	Аналогичным образом, существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства		Необходимо дополнить про учет финансового актива при существенной модификации.	Избыточно с точки зрения уровня детализации положений Стандарта, определенного по образцу уже принятых ФСБУ 5, 6, 25, 26.

		и признание нового финансового обязательства.			
47	XI.	Раскрытие информации		Данный стандарт по бухгалтерскому учету в нем не должно быть требований по раскрытию – могут быть представлены в отдельном стандарте. При этом для финансовых инструментов этого описания недостаточно.	УЧТЕНО в пунктах 94–96.1 Стандарта. В других ФСБУ, также посвященных учету отдельных видов активов и обязательств, требования по раскрытию включаются в этот же стандарт. При этом излагать все требования IFRS 7 нереалистично.