

№ п/п	Пункт (абзац, раздел)	Имеющаяся редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование и комментарии	Результат рассмотрения
1.	пункт 1	1. Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах организаций.	1. Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах организаций. При применении настоящего Стандарта организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.	Ввиду того, что много вопросов осталось за рамками настоящего проекта ФСБУ, считаем целесообразным в этой части руководствоваться требованиями МСФО. Это позволит избежать многочисленных ссылок на МСФО.	УЧТЕНО. Добавлен пункт 7.2
2.	пункт 3	3. Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может не применять определенные пункты настоящего Стандарта.		<p>Следует уточнить упомянутые в тексте проекта пункты Стандарта.</p> <p>Предложения по упрощенным способам ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не применять дисконтирование и метод эффективной процентной ставки;</li> <li>- убыток от обесценения оценивать в сумме, на которую непогашенная сумма долга, включая проценты, или первоначальная стоимость некотируемого долевого финансового актива превышает их возмещаемую сумму;</li> <li>- оценивать финансовые инструменты при первоначальном признании по цене сделки (не отражать в учете разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью при первоначальном признании);</li> <li>- затраты по сделке и прочие доходы признавать в составе расходов и доходов в момент возникновения обязанности по уплате или права требовать платеж в соответствии с условиями договора (не амортизировать);</li> <li>- не оценивать финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не отражать часть переоценки финансовых обязательств (эффект от изменений кредитного риска) в прочем совокупном доходе;</li> <li>- оценивать по справедливой стоимости</li> </ul>	УЧТЕНО. Стандарт дополнен Главой XII «Упрощенный порядок».

				<p>только котируемые финансовые инструменты;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- некотируемые долговые инструменты оценивать в сумме основного долга, увеличенной на сумму начисленных процентов (равномерно начисленных дисконта или премии) за пользование основным долгом в соответствии с договорными условиями, за вычетом обесценения;</li> <li>- инвестиции в некотируемые долевые финансовые активы оценивать по первоначальной стоимости за вычетом обесценения;</li> <li>- не пересчитывать стоимость при незначительной модификации условий договора;</li> <li>- не отражать прекращение признания в случае существенных модификаций условий договора;</li> <li>- не применять учет покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях;</li> <li>- прекращение признания отражать при переходе права собственности;</li> <li>- не применять требования реклассификации;</li> <li>- учитывать гибридные договоры без отделения встроенных производных инструментов.</li> </ul>	
3.	абзац 2 пункта 4	а) инвестиций в дочерние организации;	а) учитываемых по первоначальной стоимости или по долевого методу инвестиций в дочерние организации;	<p>Согласно пункту 10 МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»:</p> <p>При подготовке отдельной финансовой отчетности организация должна учитывать <b><u>инвестиции в дочерние организации</u></b>, совместные предприятия и ассоциированные организации:</p> <p>(а) либо по первоначальной стоимости,</p> <p>(b) либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9;</p> <p>(с) либо с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28.</p> <p>Организация должна применять единый порядок учета для каждой категории инвестиций.</p>	<p><b>УЧТЕНО.</b></p> <p>Подпункты «а» и «б» пункта 4 объединены в один подпункт «а».</p> <p>Добавлены пункты 7.1 и 7.2.</p>

4.	абзац 3 пункта 4	б) учитываемых по долевному методу инвестиций в зависимые и совместные организации;	б) учитываемых по первоначальной стоимости или по долевному методу инвестиций в ассоциированные организации и совместную деятельность;	<p>Согласно пункту 10 МСФО (IAS) 27: При подготовке отдельной финансовой отчетности организация должна учитывать <b><u>инвестиции в</u></b> дочерние организации, <b><u>совместные предприятия и ассоциированные организации</u></b>:</p> <p>(а) либо по первоначальной стоимости, (б) либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9; (с) либо с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28.</p> <p>В МСФО и в НК РФ используется термин «ассоциированные организации». Предлагаем использовать термин «совместная деятельность», чтобы охватить совместную деятельность без образования юридического лица.</p>	<p><b>УЧТЕНО.</b> Подпункты «а» и «б» пункта 4 объединены в один подпункт «а». Добавлены пункты 7.1 и 7.2.</p> <p>Терминология определена исходя из терминов, используемых в законодательстве.</p>
5.	абзац 5 пункта 4	г) договорам страхования;	г) договорам страхования, за исключением договоров страхования и прав и обязанностей по договорам страхования, входящим в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 г. № 98н.	<p>Согласно пункту 2.1 (е) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: 2.1 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением: ... (е) прав и обязанностей, возникающих по договору страхования, как он определен в МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", или по инвестиционному договору с условиями дискреционного участия, который относится к сфере применения МСФО (IFRS) 17. <b><u>Однако настоящий стандарт применяется к:</u></b> (i) производным инструментам, которые встроены в договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если сами эти производные инструменты не являются договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 17; (ii) инвестиционным составляющим, которые отделяются от договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, если МСФО (IFRS) 17 требует такого отделения, кроме случаев, когда эта инвестиционная составляющая представляет</p>	<p><b>УЧТЕНО</b> путем включения в Стандарт пункта 7.2. Договоры (или компоненты договоров), которые входят в сферу применения IFRS 9, НЕ ЯВЛЯЮТСЯ в понимании МСФО договорами страхования.</p>

				<p>собой инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, относящийся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;</p> <p>(iii) правам и обязанностям стороны, выпустившей договоры страхования, которые отвечают определению договора финансовой гарантии. Однако если сторона, выпустившая договоры финансовой гарантии, ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования, то эта сторона может по своему усмотрению применять к таким договорам финансовой гарантии либо настоящий стандарт, либо МСФО (IFRS) 17 (см. пункты B2.5 - B2.6). Данная сторона может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено;</p> <p>(iv) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по договорам кредитных карт или по аналогичным договорам, закрепляющим кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей, которые выпускает организация и которые отвечают определению договора страхования, но которые исключаются из сферы применения МСФО (IFRS) 17 пунктом 7(h). Однако в том и только в том случае, если страховое покрытие является договорным условием такого финансового инструмента, организация должна отделить этот компонент и применить к нему МСФО (IFRS) 17 (см. пункт 7(h) МСФО (IFRS) 17);</p> <p>(v) правам и обязанностям организации, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающим по выпускаемым организацией договорам страхования, которые ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой,</p>	
--	--	--	--	---	--

				которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором, если организация примет решение в соответствии с пунктом 8А МСФО (IFRS) 17 применять к таким договорам МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17;	
6.	пункт 5	<p>5. Настоящий стандарт применяется в отношении следующих обязательств по предоставлению займов:</p> <p>а) которые организация по собственному решению относит к финансовым обязательствам второй категории в соответствии с пунктом 36 настоящего Стандарта;</p> <p>б) которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами либо путем передачи или выпуска другого финансового инструмента;</p> <p>в) которые предусматривают процентную ставку ниже рыночной.</p>	<p>5. Настоящий Стандарт применяется в отношении следующих обязательств по предоставлению займов:</p> <p>а) которые организация в соответствии с пунктом 36 настоящего Стандарта по собственному решению относит к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Организация, которая в прошлом практиковала продажу активов, возникших вследствие ее обязательств по предоставлению займов, вскоре после предоставления соответствующих займов, должна применять настоящий стандарт ко всем своим обязательствам по предоставлению займов, относящимся к одному и тому же виду;</p> <p>б) которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами либо путем передачи или выпуска другого финансового инструмента;</p> <p>в) которые предусматривают процентную ставку ниже рыночной.</p> <p>Сторона, принявшая на себя обязательства по предоставлению займов, должна применять требования главы VII настоящего Стандарта к тем обязательствам по предоставлению займов, которые не относятся к сфере применения настоящего Стандарта по иным основаниям.</p> <p>На все обязательства по предоставлению займов распространяются положения главы X настоящего Стандарта.</p>	<p>Согласно пункту 2.1 (g) МСФО (IFRS) 9:</p> <p>2.1 Настоящий стандарт должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:</p> <p>...</p> <p>(g) обязательств по предоставлению займов, кроме тех обязательств по предоставлению займов, которые описаны в пункте 2.3.</p> <p><b><u>Однако сторона, принявшая на себя обязательства по предоставлению займов, должна применять требования настоящего стандарта, касающиеся обесценения, к тем обязательствам по предоставлению займов, которые не относятся к сфере применения настоящего стандарта по иным основаниям. Кроме того, на все обязательства по предоставлению займов распространяются положения настоящего стандарта, касающиеся прекращения признания;</u></b></p> <p>Согласно пункту 2.3 (a) МСФО (IFRS) 9:</p> <p>В сферу применения настоящего стандарта входят следующие обязательства по предоставлению займов:</p> <p>(a) обязательства по предоставлению займов, которые организация по собственному усмотрению классифицирует как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. пункт 4.2.2).</p> <p><b><u>Организация, которая в прошлом практиковала продажу активов, возникших вследствие ее обязательств по предоставлению займов, вскоре после</u></b></p>	<p><b>УЧТЕНО</b> через добавление пункта 7.2. Изложение непосредственно в этом Стандарте такого уровня детализации норм для обязательств по предоставлению займов представляется избыточным с т.зр. соотносимости с другими положениями Стандарта.</p>

				<b><u>предоставления соответствующих займов, должна применять настоящий стандарт ко всем своим обязательствам по предоставлению займов, относящимся к одному и тому же виду;</u></b>	
7.	пункт 24	24. Имущество, имущественные права, работы, услуги, полученные по долевым транзакции с расчетом долевыми инструментами, а также соответствующее увеличение в капитале оцениваются в момент признания по справедливой стоимости полученных имущества, имущественных прав, работ, услуг, определяемой на дату договора. Если организация не может определить справедливую стоимость полученных имущества, имущественных прав, работ, услуг, она оценивает их стоимость и соответствующее увеличение в капитале исходя из справедливой стоимости предоставляемых долевого инструментов, определяемой на дату договора.	24. Имущество, имущественные права, работы, услуги, полученные по долевым транзакции с расчетом долевыми инструментами, а также соответствующее увеличение в капитале оцениваются в момент признания по справедливой стоимости полученных имущества, имущественных прав, работ, услуг, определяемой на дату, когда организация получает имущество, имущественные права, работы, услуги. Если организация не может определить справедливую стоимость полученных имущества, имущественных прав, работ, услуг, она оценивает их стоимость и соответствующее увеличение в капитале исходя из справедливой стоимости предоставляемых долевого инструментов, определяемой на дату, когда организация получает имущество, имущественные права, работы, услуги.	Согласно пунктам 10 и 13 IFRS 2 «Выплаты на основе акций»: 10. Для операций по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами организация должна оценивать полученные товары или услуги и соответствующее увеличение в собственном капитале напрямую по справедливой стоимости полученных товаров или услуг, за исключением случаев, когда эта справедливая стоимость не может быть надежно оценена. Если организация не может надежно оценить справедливую стоимость полученных товаров или услуг, она должна оценивать их стоимость и соответствующее увеличение в собственном капитале косвенно, т.е. на основе <1> справедливой стоимости предоставленных долевого инструментов. ... 13. Чтобы применить требования пункта 10 к операциям со сторонами, не являющимися работниками организации, должно применяться опровержимое допущение о том, что справедливая стоимость полученных товаров или услуг может быть оценена надежно. Эта справедливая стоимость <b><u>должна оцениваться на дату, когда организация получает товары или контрагент оказывает услуги</u></b> . В редких случаях, если организация опровергает это допущение, так как не может надежно оценить справедливую стоимость полученных товаров или услуг, она должна оценить полученные товары или услуги и соответствующее увеличение в собственном капитале косвенно, на основе справедливой стоимости предоставленных долевого инструментов, <b><u>оцененной на дату, когда</u></b>	УЧЕНО.

				<b><u>организация получает товары или контрагент оказывает услуги.</u></b>	
8.	пункт 27	27. 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>Выделение всего трех оценочных категорий может привести к ошибкам применения Стандарта, поскольку из МСФО усматривается большее число оценочных категорий.</p> <p>Во избежание путаницы, и поскольку МСФО (IFRS) 9 установлены разные требования к классификации финансовых активов и классификации финансовых обязательств, предлагаем разделить категории для финансовых активов и категории для финансовых обязательств.</p> <p>Согласно пункту 8 МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:</p> <p>8. Балансовая стоимость <b><u>каждой из следующих категорий, указанных в МСФО (IFRS) 9, должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях:</u></b></p> <p>(а) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) активы, классифицированные как таковые по усмотрению организации при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9; (ii) активы, оцениваемые как таковые в соответствии с выбором в пункте 3.3.5 МСФО (IFRS) 9; (iii) активы, оцениваемые как таковые в соответствии с выбором в пункте 33А МСФО (IAS) 32 и (iv) активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;</p> <p>(е) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) обязательства, классифицированные как</p>	Содержательных отличий от МСФО и оснований для ошибок не усматривается

				<p>таковые по усмотрению организации при первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и (ii) обязательства, удовлетворяющие определению предназначенных для торговли в соответствии с МСФО (IFRS) 9;</p> <p>(f) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;</p> <p>(g) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;</p> <p>(h) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на:</p> <p>(i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2A МСФО (IFRS) 9, и (ii) инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как таковые по усмотрению организации при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Учитывая указанные требования к раскрытию, <b><u>предлагаем для целей бухгалтерского учета выделить следующие основные категории (в скобках даны предлагаемые сокращения наименований категорий)</u></b>:</p> <p>(1) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости («финансовые активы (АС)»);</p> <p>(2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («финансовые активы (ССПСД)»);</p> <p>(3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке («финансовые активы (ССПиУ в обязательном порядке)»);</p> <p>(4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>убыток по собственному решению организации («финансовые активы (ССПиУ по собственному решению)»);</p> <p>(5) инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по собственному решению организации («долевые финансовые активы (ССПСД по собственному решению)»);</p> <p>(6) финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости («финансовые обязательства (АС)»);</p> <p>(7) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке («финансовые обязательства (ССПиУ в обязательном порядке)»);</p> <p>(8) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по собственному решению организации («финансовые обязательства (ССПиУ по собственному решению)»).</p> <p>Остальные категории (когда не применяется классификация (1) – (8), приведенная выше) с особым порядком оценки именовать полностью и сокращения не вводить.</p>	
9.	пункт 37	37. К третьей категории относятся финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии и финансовые обязательства по предоставлению займов с процентной ставкой ниже рыночной.		<p>Требуется уточнение, так как норма не соответствует пункту 4.2.1 IFRS 9, согласно которому:</p> <p>Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:</p> <p><b><u>(а) финансовых обязательств, <u>оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты,</u></u></b> впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;</p> <p><b><u>(б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует</u></b></p>	<p><b>УЧТЕНО.</b></p> <p>Уточнена редакция пунктов 37 и 34.</p>

				<p>требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. К оценке таких финансовых обязательств применяются пункты 3.2.15 и 3.2.17;</p> <p>(с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна <b><u>(если не применяется пункт 4.2.1(а) или (b))</u></b> впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:</p> <p>(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5, и</p> <p>(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;</p> <p>(d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство <b><u>(если не применяется пункт 4.2.1(а))</u></b>, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:</p> <p>(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5, и</p> <p>(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;</p>	
10.	пункт 41	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.	41. Требования настоящего раздела применяются к оценке финансовых инструментов в той степени, в которой другими федеральными стандартами бухгалтерского учета, утвержденными в соответствии со статьей 27 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», не установлен специальный порядок оценки отдельных видов финансовых инструментов.	Невозможно оценить состав финансовых инструментов, на которые распространится специальный порядок оценки.	Федеральные стандарты исчерпывающе определены в Федеральном законе. Ссылки на конкретные статьи Федерального закона неуместны, что подтверждается уже принятыми ФСБУ 5, 6, 25, 26.

11.	абзац 4 пункта 42	Финансовый актив первой категории, признаваемый организацией на дату расчетов в соответствии с пунктом 20 настоящего Стандарта, оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости, определяемой на дату договора.	Финансовый актив первой категории, признаваемый организацией на дату расчетов в соответствии с пунктом 20 настоящего Стандарта, оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости, определяемой на дату заключения сделки.	В пункте 20 проекта используется термин «дата заключения сделки».	УЧЕНО.
12.	абзац 1 пункта 43	43. Финансовые активы и обязательства первой категории оцениваются после 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 поступления или платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к получению или выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Периодичность начисления процентов при применении указанного метода выбирается организацией в зависимости от периодичности платежей по финансовому активу или обязательству и от наступления отчетных дат.	43. Финансовые активы и обязательства (АС) оцениваются после 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 поступления или 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 получению или выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом резерва под убытки. Периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов доходов и расходов при применении указанного метода определяется организацией в зависимости от периодичности платежей по финансовому активу или обязательству, от пересмотра расчетных сумм платежей, от выполнения условий для списания финансового актива или обязательства и от наступления отчетных дат.	Согласно приложению А к МСФО (IFRS) 9: Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина <b><u>накопленной амортизации, рассчитанной с использованием</u></b> метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, <b><u>и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.</u></b>  Начисленные процентные доходы и расходы целесообразно отражать в бухгалтерском учете не реже, чем на даты, когда требуется оценка балансовой стоимости и даты денежных потоков по инструменту.	По существу отличий между имеющейся и предлагаемой редакцией нет (с учетом абзаца 4). При этом имеющаяся редакция представляется более простой для понимания.
13.	абзац 4 пункта 43	Амортизированная стоимость финансовых активов		Предлагаем исключить.	в совокупности с первым абзацем (см. предыдущую строку)

		рассчитывается с учетом резерва под убытки.			
14.	абзац 6 пункта 43	Резерв под убытки – определяемый в соответствии с Главой VII настоящего Стандарта 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 третьей категории.	Резерв под убытки – определяемый в соответствии с Главой VII настоящего Стандарта оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (АС), дебиторской задолженности по аренде и не предъявленной к оплате начисленной выручке (далее – активы по договору), накопленная сумма обесценения по финансовым активам (ССПСД), и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.	Предлагаем ввести сокращение «активы по договору» и использовать его далее по тексту.  Согласно приложению А к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Оценочный резерв под убытки – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым в соответствии с пунктом 4.1.2, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым в соответствии с пунктом 4.1.2А, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.	Сущностных отличий не усматривается. Словосочетание «активы по договору» не отражает сути обозначаемого объекта.
15.	пункт 44	44. Финансовые активы и обязательства второй категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) с учетом положений Главы IX настоящего Стандарта. Переоценка указанных финансовых активов и обязательств проводится на каждую отчетную дату.	44. Финансовые активы (ССПиУ в обязательном порядке), финансовые активы (ССПиУ по собственному решению), финансовые обязательства (ССПиУ в обязательном порядке) и финансовые обязательства (ССПиУ по собственному решению) оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) с учетом положений Главы IX настоящего Стандарта. Переоценка указанных финансовых активов и обязательств проводится не реже чем на каждую отчетную дату, даты платежей и дату списания.	Периодичность оценки предлагаем установить с использованием словосочетания «не реже, чем». И переоценивать не реже чем на каждую отчетную дату, даты платежей и дату списания.	Сущностных отличий не усматривается. Требование обязательной переоценки чаще, чем на отчетную дату представляется избыточным.
16.	пункт 45	45. Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с	45. Финансовые активы (ССПСД) оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе	Периодичность оценки предлагаем установить с использованием словосочетания «не реже, чем». И переоценивать не реже чем на каждую	УЧТЕНО в части финансового результата от оценочного резерва в пункте 73. В части периодичности переоценки

		признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток). Переоценка указанных финансовых активов проводится на каждую отчетную дату.	капитала организации без включения в прибыль (убыток). Переоценка указанных финансовых активов проводится не реже чем на каждую отчетную дату, даты платежей и дату списания. Резерв под убытки финансовых активов (ССПСД) должен признаваться в составе капитала и не должен уменьшать балансовую стоимость финансовых активов (ССПСД) в бухгалтерском балансе.	отчетную дату, даты платежей и дату списания.  Также требуется уточнение. Согласно пункту 5.5.2 МСФО (IFRS) 9: Организация должна применять требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А. Однако этот оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода <b><u>и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.</u></b>	<a href="#">см. предыдущую строку</a>
17.	абзац 3 пункта 46	б) первоначальной стоимости обязательства при его признании за вычетом (когда это уместно) суммарной выручки, признание которой обусловило признание обязательства.	б) стоимости обязательства при его первоначальном признании за вычетом (когда это уместно) признанной суммарной выручки, признание которой обусловило принятие обязательства.	Уточнение формулировки. См. подпункты 4.2.1 (с) и 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».	<a href="#">Предлагаемая редакция вводит новые термины «первоначальное признание» и «принятие обязательства», для которых требуются определения</a>
18.	пункт 56	56. Финансовые обязательства после первоначального признания не реклассифицируются (за исключением случая исправления бухгалтерской ошибки).	56. Финансовые обязательства после первоначального признания не реклассифицируются.	При исправлении ошибок реклассификация не применяется. Также реклассификация и исправление ошибок по-разному должны раскрываться в бухгалтерской (финансовой) отчетности.	<a href="#">УЧТЕНО.</a>
19.	пункт 60	60. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из первой категории в третью, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Разница между последней амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью относится на совокупный финансовый результат без	60. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из первой категории в третью, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Разница между последней амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью относится на совокупный финансовый результат без включения в прибыль или убыток (далее – прочий совокупный доход). При этом эффективная процентная ставка и оценка	Предлагаем ввести сокращение «совокупный финансовый результат без включения в прибыль или убыток (далее – прочий совокупный доход)».	<a href="#">Это понятие является системным и не может вводиться данным Стандартом, поскольку не является предметом его регулирования. Терминология Стандарта определена исходя из терминологии, используемой в других ФСБУ.</a>

		включения в прибыль или убыток. При этом эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков по реклассифицированному финансовому активу не корректируются.	ожидаемых кредитных убытков по реклассифицированному финансовому активу не корректируются.		
20.	пункт 67	67. 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. При этом в случае если справедливая стоимость финансового инструмента непосредственно подтверждается данными активного рынка или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, указанный доход или расход признается в том же периоде, в котором признан финансовый инструмент. В остальных случаях указанный доход или расход признается по мере изменения факторов (в том числе фактора времени), которые участники рынка учитывали бы при установлении договорной цены актива или обязательства.	67. 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 (за исключением сделок с лицами, действующими в качестве собственника, и случаев, когда указанная разница подлежит признанию в качестве актива другого вида). При этом в случае если справедливая стоимость финансового инструмента непосредственно подтверждается данными активного рынка или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, указанный доход или расход признается на дату первоначального признания финансового инструмента. В остальных случаях указанный доход или расход признается по мере изменения факторов (в том числе фактора времени), которые участники рынка учитывали бы при установлении договорной цены актива или обязательства.	Согласно пункту 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Общий совокупный доход - <b>изменение в собственном капитале, возникшее в отчетном периоде в результате операций и других событий, отличное от тех изменений, которые возникли вследствие операций с собственниками, действующими в этом качестве.</b>  Согласно пункту B5.1.1 МСФО (IFRS) 9: Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного; также см. пункт B5.1.2A и МСФО (IFRS) 13). Однако если какая-то часть возмещения, переданного или полученного, относится не к финансовому инструменту, а к чему-либо другому, то организация должна оценить справедливую стоимость данного финансового инструмента. Например, справедливая стоимость долгосрочного займа или дебиторской задолженности, по которым не предусмотрены проценты, может быть оценена как приведенная стоимость всех будущих денежных поступлений, дисконтированных с использованием превалирующей рыночной ставки (ставок) процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов) с аналогичным кредитным рейтингом. Сумма, предоставленная займы сверх этой справедливой стоимости, является расходом или уменьшением	<b>УЧЕНО.</b>

				дохода, <u>за исключением случаев, когда она подлежит признанию как какой-либо другой вид актива.</u>	
21.	пункт 74	74. Прибыль или убыток от финансовых активов или финансовых обязательств, являющихся объектами или инструментами 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.	74. Прибыль или убыток от финансовых активов или финансовых обязательств, являющихся объектами или инструментами хеджирования, признаются в соответствии с главой 6 Международного стандарта 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. Решение об определении отношений хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования организация принимает самостоятельно.	Уточнение ссылки на порядок учета хеджирования. Решение о применении порядка учета хеджирования организация принимает самостоятельно.	УЧТЕНО в части дополнения возможности применять IAS 39. В части вопроса определения отношений хеджирования организация должна руководствоваться указанными МСФО, как и в других вопросах учета хеджирования.
22.	пункт 75	75. Списанием считается исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из отчета о финансовом положении организации.	75. Списанием считается исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из бухгалтерского баланса организации.	В пунктах 18, 92, 98 настоящего проекта ФСБУ используется термин «бухгалтерский баланс».	УЧТЕНО.
23.	абзац 5 пункта 78	В случае продажи финансового актива на стандартных условиях (когда условиями договора предусмотрена поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке) организация может списывать финансовый актив на дату заключения сделки либо на дату расчетов. При этом организация должна последовательно применять единый подход к списанию финансовых активов, классифицированных одинаково в соответствии с	В случае продажи финансового актива на стандартных условиях (когда условиями договора предусмотрена поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке) организация может списывать финансовый актив на дату заключения сделки либо на дату расчетов. При этом организация должна последовательно применять единый подход к списанию финансовых активов, классифицированных одинаково по одинаковым основаниям в соответствии с настоящим Стандартом.	Согласно пункту B3.1.3 IFRS 9: Используемый метод должен применяться последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с настоящим стандартом. <u>Для этих целей активы, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, инвестиции в долевые инструменты, учитываемые с использованием опции, предусмотренной пунктом 5.7.5, составляют отдельную</u>	УЧТЕНО.

		настоящим Стандартом.		<b>категорию.</b>	
24.	глава XI. Раскрытие информации			Включить в текст главы XI проекта ФСБУ ссылки на МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».	УЧЕНО.
25.	пункт 97	97. Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения настоящего Стандарта отражаются ретроспективно (как если бы настоящий Стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни), если иное не установлено настоящим Стандартом.	97. Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения настоящего Стандарта отражаются ретроспективно (как если бы настоящий Стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни), если иное не установлено настоящим Стандартом. Настоящий Стандарт не подлежит применению к объектам, списанным на дату начала применения.	Согласно пункту 7.2.1 МСФО (IFRS) 9: Организация должна применять настоящий стандарт ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», за исключением ситуаций, указанных в пунктах 7.2.4 - 7.2.26 и 7.2.28. <b><u>Настоящий стандарт не подлежит применению к объектам, признание которых уже было прекращено на дату первоначального применения.</u></b>	УЧЕНО в абзаце втором пункта 98.
26.	абзац 1 пункта 98	98. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, начиная с которой применяется настоящий Стандарт, допускается ... не применять настоящий Стандарт в отношении финансовых инструментов, которые должны быть списаны в соответствии с настоящим Стандартом до окончания отчетного года, начиная с отчетности за который организация применяет настоящий Стандарт.	98. В бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, начиная с которой применяется настоящий Стандарт, допускается не пересчитывать информацию за прошлые периоды.	Согласно пункту 7.2.15 МСФО (IFRS) 9: 7.2.15 <b><u>Несмотря на требование пункта 7.2.1, организация, которая начнет применение требований настоящего стандарта в части классификации и оценки</u></b> (которые включают требования Разделов 5.4 и 5.5, касающиеся принципов оценки финансовых активов по амортизированной стоимости и обесценения), должна будет раскрыть информацию, требуемую пунктами 42L - 42O МСФО (IFRS) 7, <b><u>но не обязана будет пересчитывать информацию за прошлые периоды.</u></b>  Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, вправе применить требование пункта 7.2.15 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».	УЧЕНО. Глава XIII изложена в новой редакции с включением в нее пунктов 97.2 и 98.1.
27.			Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования при отражении последствий изменений учетной политики в связи с началом применения	В случае если ФСБУ будет возможно применять с 1 января 2023 года или ранее. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования уже применяют	Это не вопрос Стандарта, а вопрос приказа по его введению. Будет решаться Минфином после экспертизы проекта.

			<p>настоящего Стандарта должны руководствоваться также пунктами 7.2.1 – 7.2.20, 7.2.22 – 7.2.26, 7.2.29 – 7.2.46 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».).</p>	<p>отраслевые стандарты бухгалтерского учета, основанные на требованиях МСФО.</p> <p>Считаем целесообразным установить дату вступления ФСБУ в силу для обязательного применения не ранее 1 января 2023 года.</p>	
--	--	--	--	--	--