



# Рекомендации по учету в кредитных организациях цифровых финансовых активов на денежные требования, не являющихся долевыми инструментами

# ЦФА на денежные требования – финансовые инструменты



## Подход на основе МСФО

*Основные стандарты:*

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

# ЦФА на денежные требования – финансовые инструменты



## Банк России предусмотрел отдельные счета для ЦФА

*Выпущенные ЦФА:*

- 534\*\* - оцениваемые по справедливой стоимости – ЦФА ССОПУ;
- 535\*\* - оцениваемые по амортизированной стоимости – ЦФА АмС
- Символы ОФР для выпущенных ЦФА
- Внебалансовые счета для выкупленных и непогашенных ЦФА
- ... НО кое-где и «смешал» их с ценными бумагами

# Учет ЦФА на денежные требования у Эмитента



## Логика учета по аналогии с учетом выпущенных ЦБ

### Первоначальное признание

- Учет затрат по выпуску ЦФА –  
капитализация или немедленно на расходы?
- Учет средств, привлеченных при выпуске ЦФА –  
отдельное отражение дисконта /премии
- Оценка выпущенного ЦФА по справедливой стоимости при первоначальном признании –  
влияние наблюдаемости данных на факт ее отражения
- Выделение встроенного в выпущенный ЦФА ПФИ –  
или возможно невыделение?

# Учет ЦФА на денежные требования у Эмитента



## Логика учета по аналогии с учетом выпущенных ЦБ

### Последующий учет

#### Начисление компонент процентного расхода

- Расходы по номинальной ставке процента
- Амортизация премии / дисконта
- Учет корректировки до рыночной процентной ставки \*:  
амортизация - для наблюдаемых данных  
признание - для ненаблюдаемых данных
- Равномерное признание затрат по ЦФА (для оцениваемых по АмС)
- Корректировка до ЭПС
- Амортизация корректировки при «несущественной модификации» ЦФА

# Учет ЦФА на денежные требования у Эмитента



## Логика учета по аналогии с учетом выпущенных ЦБ

### Последующий учет

#### Переоценка по справедливой стоимости для ЦФА ССОПУ

- Переоценка, *не связанная* с изменением собственного кредитного риска
- Переоценка, *связанная* с изменением собственного кредитного риска

#### Учет выделенного из ЦФА встроенного ПФИ

- Стандартный для аналогичных ПФИ

# Учет ЦФА на денежные требования у Эмитента



## Логика учета по аналогии с учетом выпущенных ЦБ

### Прекращение признания

- Актуализация балансовой стоимости ЦФА непосредственно перед прекращением признания –  
Начисление компонент процентного расхода
- Списание остатков счетов корректировок стоимости ЦФА –  
если они есть – актуально при досрочном прекращении признания
- Переоценка встроенного в выпущенный ЦФА ПФИ и перенос справедливой стоимости ПФИ на счета ЦФА для формирования общей стоимости ЦФА при прекращении признания
- Перенос переоценки справедливой стоимости, связанной с изменением кредитного риска – не затрагивая финансовый результат

# ЦФА на денежные требования – финансовые инструменты



## Дальнейшие шаги:

- *Финализация части по выпущенным ЦФА (учет у Эмитента);*
- *Обсуждение и финализация проекта по учету ЦФА у Инвестора*





# Спасибо за внимание!