

ПРИНЦИПЫ УЧЕТА ЦФА

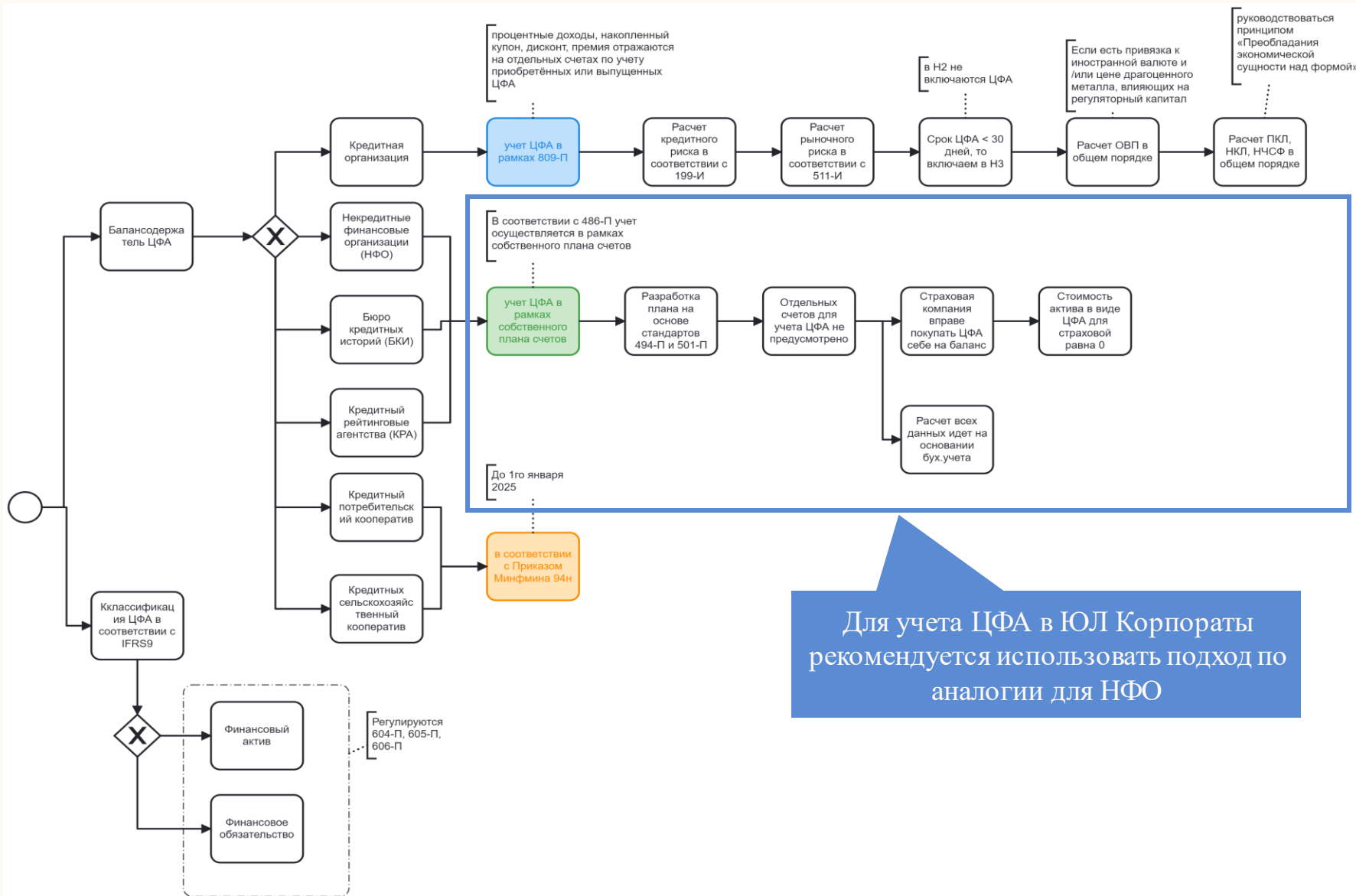
БЛАГИРЕВ ВЯЧЕСЛАВ

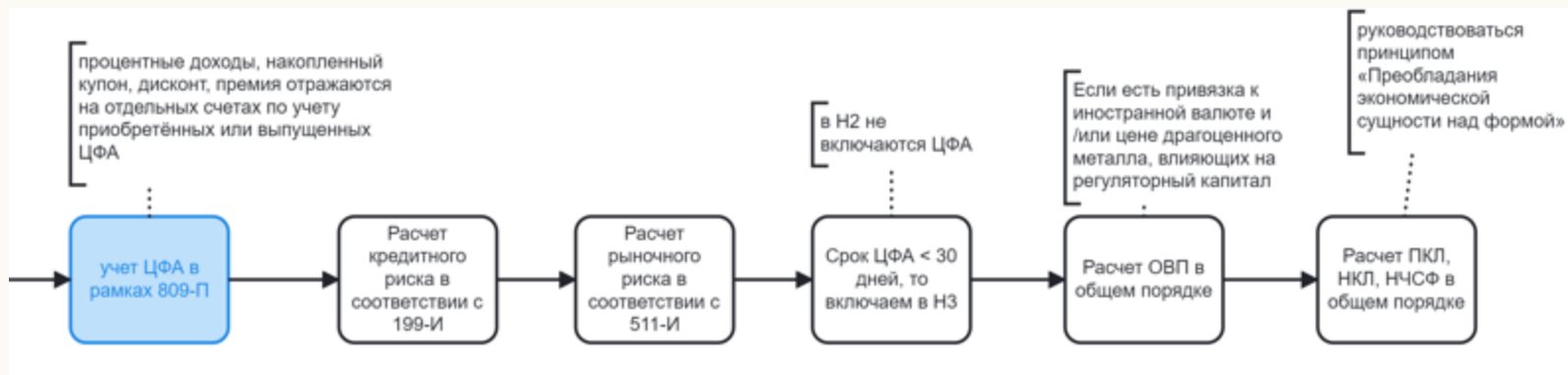
14.05.2024

КАКИЕ НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ВЛИЯЮТ НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦФА, РАСЧЕТ РИСКОВ/НОРМАТИВОВ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ
2. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)")
3. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
4. Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
5. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
6. Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
7. Положение Банка России от 01.10.2015 N 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
8. Положение Банка России от 05.11.2015 N 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»
9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
10. Положение Банка России от 11.01.2021 N 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»
11. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»
12. Положение Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
13. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»
14. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»
15. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»
16. Положение Банка России от 03.12.2015 N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»
17. Положение Банка России от 26.07.2017 N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

ПРИНЦИПЫ УЧЕТА ЦФА





- Кредитные организации должны осуществлять учет ЦФА в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций (п.1 Положения №809-П).
- Применение Положения №809-П должно осуществляться с учетом МСФО (IFRS9).
- При классификация ЦФА по МСФО как финансовый актив или финансовое обязательство необходимо руководствоваться требованиями Положений от 02.17.2017 №№ 604-П, 605-П, 606-П о порядке отражения кредитными организациями операций с депозитами, облигациям, векселями, депозитными и сберегательными сертификатами, цессиям, гарантиям и т.п.
- Резервирование под операции с ЦФА, оцененные по справедливой или амортизационной стоимости кредитными организациями не осуществляется.
- Обязательства по ЦФА и обязательства, связанные с их выпуском, в случае их отражения на счетах (в частности 47422 «Обязательства по прочим операциям»), включенных в список резервируемых по 753-П, резервируются кредитной организацией.

С 1го января 2024 в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций введены отдельные счета для учета выпуска, покупки и выбытия ЦФА.

Учет ЦФА на этих счетах зависит от способа оценки стоимости ЦФА (справедливая стоимость через прибыль/убыток/прочий совокупный доход, амортизационная стоимость):

- положительная переоценка ЦФА отражается на 10638 пассивном счете (отрицательная на 10639)
в капитале
- резервы на возможные потери по ЦФА отражаются на счете 10640, корректировки на счетах 10641 и 10642
- операции по выпущенным ЦФА отражаются на счетах 53xxx в зависимости от вида требования содержащегося в ЦФА
- операции с купленными ЦФА отражаются на счетах 6012х, в частности ЦФА с правом участия
в капитале и возможность осуществления прав по ценным бумагам
- операции с выбытием приобретенных ЦФА отражаются на 61218
- процентных и накопленный купонный доходы, дисконт, премия отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету выпуска и покупки ЦФА

Реализация в банковском регулировании подходов к оценке рисков запланирована на 2025 год.

Расчет обязательных нормативов КО по ЦФА основывается на принципах преобладания экономической сущности над формой:

1. Учет ЦФА в расчете кредитного и рыночного риска производится исходя из прав по ЦФА, с использованием 199-И и 511-П, которые применяются в отношении финансовых инструментов, цифровыми аналогами которых являются ЦФА.

Например, экономическая сущность ЦФА это опцион, то расчет кредитного и рыночного риска идет аналогично.

2. Если внутри ЦФА несколько экономических сущностей, то применяется подход деления на простые финансовые инструменты и оценка каждого инструмента.

3. В настоящее время в расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2) ЦФА **не учитываются**.

4. Для расчета норматива текущей ликвидности (Н3) **учитываются ЦФА с оставшимся** сроком до 30 дней и промежуточные платежи по ЦФА со сроком исполнения до 30 дней, с учетом п.5.4 Инструкции 199-И.

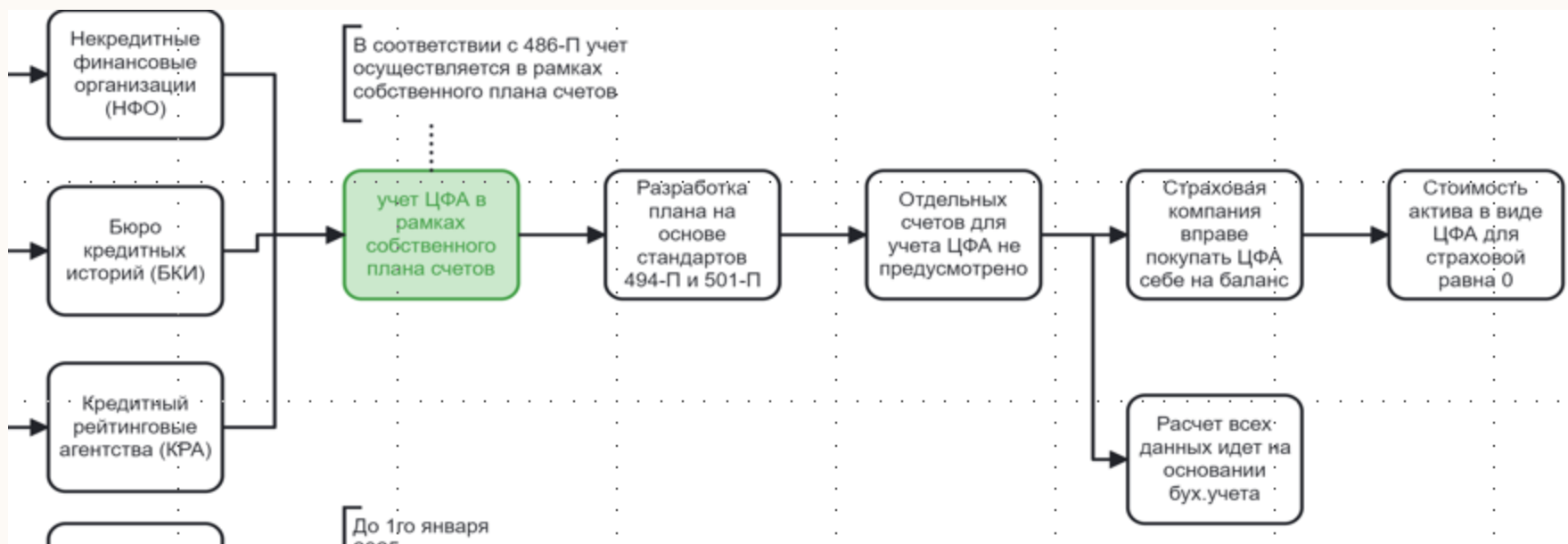
5. Включение ЦФА в расчет ОВП производится в соответствии Инструкции 178-И в общем порядке:

- если ЦФА чувствителен к изменению курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы и влияет на регулятивный капитал;
- размер позиции по валютным ЦФА для ОВП определяется на основании того же подхода, что и в рамках расчет рыночного риска по 178-И для аналогичных финансовых инструментов;
- в 1Q24 планируется обновление 178-И, в ОВП будут включаться все позиции по ЦФА без учета фактора влияния валютной переоценки на регулятивный капитал.

6. Расчет «базельских» нормативов ликвидности НКЛ (ПКЛ) и НЧСФ:

- необходимо определить какой денежный поток создает ЦФА и включать для расчет аналогичного инструмента (например, 30 дней);
- ЦФА не попадают под критерии высоколиквидных активов (ВЛА);
- если нельзя определить аналогичный финансовый инструмент, тогда необходимо относить к статье «Прочее»;
- для расчета НЧСФ необходимо учитывать срок обременения актива и срок доступности права, которое указано в ЦФА (*пример, если ЦФА являются аналогом ценных бумаг, то такие ЦФА включаются в расчет НЧСФ как ценные бумаги, не удовлетворяющие требованиям ВЛА*).

- Обязательные пруденциальные нормативы участников рынка коллективных инвестиций и профучастников рынка ценных бумаг установлены следующими нормативными актами:
Указание 4028-У (НПФ), Указание 4075-У (Фонды), Указание 5099-У (Проф.участники), Указание 5873-У (норматив достаточности капитала брокера), Указание 5436-У (норматив краткосрочной ликвидности брокера).
- ЦФА для расчета пруденциальных нормативов прямо не выделяется в вышеуказанных актах.
- Учет ЦФА зависит от порядка отражения ЦФА в бухгалтерском учете таких организациях.
- Вопрос о необходимости принятия ЦФА для расчета указанных нормативов в каждом случае зависит от конкретных условий и вида ЦФА.
- При расчете норматива достаточности капитала профучастник включает ЦФА в величину капитала **через отражение прибыли**, с учетом требований п.2.2.4 (*отражение прибыли текущего года*), 2.2.5 (*прибыль предыдущий период*), п.2.3.5 (*отражение прибыли текущего года*) и п.2.3.6 (*прибыль предыдущий период*) Указания №5873-У.
- ЦФА не соответствует критериям включения в расчет ВЛА (Высоко Ликвидных Активов) в соответствии с Указанием №5436-У.



Для НФО/БКИ/КРА не разработаны и не планируются отдельные нормативные акты, устанавливающие порядок бухгалтерского учета операций с ЦФА:

- НФО, БКИ, КРА необходимо разработать **собственный план счетов**;
- согласно ч.4 ст. 8 ФЗ «О бухгалтерском учете» и п.7.1 ПБУ 1/2008 НФО, БКИ и КРА вправе самостоятельно разработать и утвердить в учетной политике способ бухучета операций с приобретёнными и выпущенными ЦФА исходя из требований, установленных законодательством РФ об бухгалтерском учете, федеральными или отраслевыми стандартами;
- выбор учета зависит от вида прав включенных в ЦФА.

Для ЮЛ (Корпоратов) не разработаны нормативные акты, устанавливающие порядок бухгалтерского учета операций с ЦФА:

- Обычным ЮЛ (т.н. корпоратам) необходимо разработать **собственный план счетов**;
- Подход для разработке рекомендуется применять по аналогии с подходом НФО, БКИ, КРА
- согласно ч.4 ст. 8 ФЗ «О бухгалтерском учете» и п.7.1 ПБУ 1/2008 ЮЛ вправе самостоятельно разработать и утвердить в учетной политике способ бухучета операций с приобретёнными и выпущенными ЦФА исходя из требований, установленных законодательством РФ об бухгалтерском учете, федеральными или отраслевыми стандартами;
- выбор учета зависит от вида прав включенных в ЦФА.

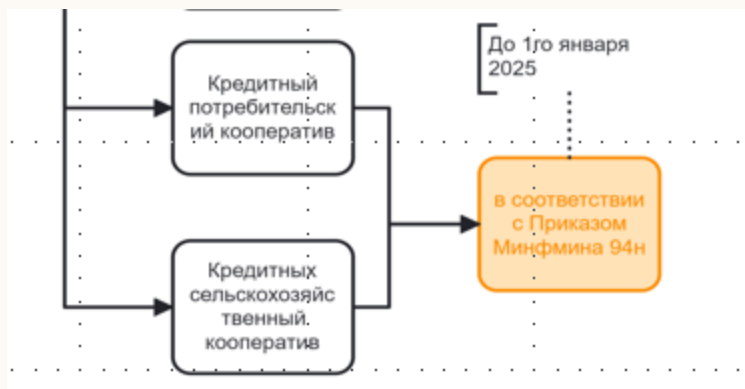
ЦК/ЦД/НКО/ОРГАНИЗАТОР ТОРГОВ/ДЕПОЗИТАРИИ/КЛИРИНГОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. РАСЧЕТ НОРМАТИВОВ.

10

Расчет нормативов ЦК и ЦД:

- в соответствии с ст. 62.1-1, 62.2 86-ФЗ (ЦК и ЦД) и методикой расчета нормативов, установленной 6427-У, (ЦД) а также для нормативов Н6 и Н12, установленных инструкцией 207-И и инструкцией 175-И (ЦК);
- особенности оценки ЦФА при расчете обязательных нормативов ЦК и ЦД не предусмотрено.

Для остальных участников (НКО, Организатор торгов, Депозитарии, Клиринговые организации) при расчете пруденциальных нормативов отдельной оценки ЦФА не предусмотрено.



Кооперативы руководствуются следующими нормативными актами:

кредитные потребительские кооперативы Указанием №3916-У;

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы Указанием №4299-У.

Указания не предусматривают использование отдельных счетов для учета ЦФА в соответствии с Положением №486-П.

- Страховая организация вправе инвестировать собственные средства в цифровые права (пп.2.1.2 гл.2 Положения №781-П).
- Стоимость активов страховой организации в виде ЦФА признается **равной нулю** в соответствии с п.3.1.24 гл.3 Положения 781-П.
- Для микрокредитных и микрофинансовых организаций действуют Указания №6043-У и №6044-У соответственно.

Указания не предусматривают использование отдельных счетов для учета ЦФА в соответствии с Положением №486-П.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

БЛАГИРЕВ ВЯЧЕСЛАВ

Telegram @cyberriver

mr.blagirev@yandex.ru

+7 926 586 69 33