

Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – Проект)

| № п/п | Содержание замечания или предложения | Автор замечаний или предложений | Решение | Пояснение |
|-------|--------------------------------------|---------------------------------|---------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| Форма отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (редакция с 01.01.2027), формы отчетности 0409806, 0409807, 0409810, 0409814, 0409802, 0409803 (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики) | | | | |
|--|--|---------------------|--|---|
| 8 | <p>1. С учетом значительных изменений в отчетности, запланированных Банком России на 2025-2026 гг., а также с учетом процесса импортозамещения в кредитных организациях считаем категорически нецелесообразным менять структуру привычной пользователю публикуемой отчетности, поскольку помимо изменения алгоритма расчета на текущую дату, необходимо будет осуществить пересчет за сопоставимый период следующих форм отчетности: 0409110, 0409806, 0409807, 0409810, 0409814, 0409802, 0409803.</p> <p>В дополнение к этому необходимо будет изменить формат раскрытия информации в пояснительной записке к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и за сопоставимый период, что потребует значительных временных затрат, а также проведения существенных процедур по автоматизации. Также следует отметить, что, как правило, процедуры по автоматизации банковских продуктов и процессов в кредитных организациях планируются заранее и</p> | АО «Россельхозбанк» | <p>1. Даны пояснения 2. Принято к рассмотрению</p> | <p>1. Для плавной адаптации к новым алгоритмам предусмотрен отложенный срок вступления новых форм отчетности в силу: банки будут обязаны перейти на них к 2027 году (через год после выхода нормативного акта). По нашим оценкам, новая редакция 0409806, 0409807 не требует значимого пересмотра Примечаний, так как в эти формы не добавилось новой информации, которая бы потребовала дополнительного раскрытия в примечаниях (эта информация ранее в том или ином виде уже раскрывалась в них). Более того, сейчас распространена практика, когда банки отступают от строгого раскрытия неизменных статей форм 0409806, 0409807, вместо этого детализация производится для показателей, которые являются сводными или производными показателей форм 0409806, 0409807. В будущем Банк России планирует изменить подход к формированию пояснительной информации, учтя изменения в формы 0409806, 0409807.</p> |

| | | | | |
|----|---|---------------------|--------|-------------------------------------|
| | <p>поквартально, в этой связи IT-ресурсы на 2025 год кредитными организациями распределены.</p> <p>2. Обращаем внимание на необходимость синхронного внесения изменений в формы 0409802, 0409803, 0409810, 0409814 при внесении изменений в формы 0409806, 0409807, 0409110 (разделы 1 и 2), в этой связи необходимо внести изменения в текущую редакцию Проекта.</p> | | | 2. Будет рассмотрено дополнительно. |
| 9 | <p>Раздел 1 код 6517</p> <p>Полагаем необходимо указывать только резервы на возможные потери, оценочные резервы, корректировки стоимости и переоценки стоимости по указанным активам по коду, либо в первую часть кода добавить счета 47817,47818 в части кредитных организаций</p> <p>В первой части кода указаны только резервы и корректировки.</p> <p>Во второй части кода перечислены в том числе требования по ссудной задолженности, резервы и корректировки</p> | Ассоциация «Россия» | Учтено | Учтено |
| 10 | <p>Раздел 1 Код 6519</p> <p>Полагаем необходимо указать только проценты, комиссии, штрафы, пени за вычетом резервов.</p> <p>В третьей части кода, в перечень счетов, уменьшающих/увеличивающих стоимость активов, добавить перечень счетов резервов</p> <p>Просроченные кредиты ФЛ, возможно, лишнее.</p> | Ассоциация «Россия» | Учтено | Учтено |
| 11 | <p>Раздел 1 Код 6521</p> <p>Резервы на возможные потери, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по</p> | Ассоциация «Россия» | Учтено | Учтено |

| | | | | |
|--|---|---------------------|----------------|---|
| | условным операциям кредитного характера (б/с 47425, 47465, 47466). | | | |
| Форма отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики) | | | | |
| 16 | <p>Пункт 10, абзац 3 Порядка составления формы Вопрос по заполнению в разделах формы при уточнении классификации отдельного транша (отдельных траншей) в рамках открытой заемщику кредитной линии по строкам 4.1.1 - 4.1.9 раздела 1, строкам 7 – 9, 11 раздела 2, строкам 5 – 7 раздела 3.</p> <p>В Проекте сказано, что указывается общий объем ссудной задолженности по данной кредитной линии.</p> <p>Просьба уточнить, указанный порядок отражения относится к ссудам, по которым решение о классификации принято в отношении всей кредитной линии?</p> <p>Как правильно отразить данные по указанным строкам разделов в случае, если решение о классификации принято только в отношении одного (двух) траншей, а по остальным траншам в рамках кредитной линии решений уполномоченном органом банка не принималось?</p> | Ассоциация «Россия» | Даны пояснения | Разъяснения направлены в Ассоциацию «Россия» письмом от 07.03.2025 № 23-14/695. |
| Форма 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики) | | | | |
| 20 | В расчет величин финансовых результатов, отражаемых по строкам 100.5, 100.6, 101.7, 101.8, 200.5 и 200.6 формы 0409123, включается в т.ч. показатель «величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов, относящихся к ссудам, иным активам и (или) обязательствам по предоставлению денежных средств, классифицированным в IV и V категории качества | ПАО СБЕРБАНК | Даны пояснения | Разъяснения направлены в ПАО СБЕРБАНК письмом от 10.01.2025 № 23-20/11. |

| | | | | |
|--|---|--------------|------------------------|----------------------------------|
| | <p>в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части доходов (с даты реклассификации ссуд, иных активов и (или) обязательств по предоставлению денежных средств из IV и V категорий качества в I–III категории качества начисленные, но фактически не полученные процентные доходы по указанным активам и (или) обязательствам включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в полном объеме)» (далее – показатель для капитала). При переходе Банка на формирование резервов в соответствии с Положением Банка России от 24.08.2020 № 730-П (далее – Положение 730-П) в расчет показателя должны включаться в т.ч. резервы на возможные потери, рассчитанные с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков.</p> <p>Просим разъяснить, на основании каких критериев необходимо определять резерв по ссудам, иным активам по Положению 730-П применительно к расчету показателя для капитала. Также просим уточнить, когда планируются изменения в Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П, учитывающие требования Положения 730-П?</p> | | | |
| <p>Формы отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» и 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p> | | | | |
| 62 | Необходима синхронизация изменений форм по аналогии с формами 0409806/ 0409807, соответственно. | ПАО СБЕРБАНК | Принято к рассмотрению | Будет рассмотрено дополнительно. |

Форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806)
 (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)

| | | | | | | |
|----------|---|---------------------|--|---|-----------|---|
| 63 | <p>В алгоритме расчета строки 1.2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» отчетной формы 0409806 не учтены начисленные на БС 47427 проценты по корреспондентским счетам и иным счетам межбанковских расчетов (за вычетом резерва). Просим скорректировать алгоритм расчета 0409806 путем введения дополнительной расшифровки в форму 0409110 по аналогии с действующей в настоящее время расшифровкой:</p> <table border="1" data-bbox="203 544 887 756"> <tr> <td data-bbox="203 544 338 756">A47427/3</td> <td data-bbox="338 544 887 756">Балансовый счет № 47427 в части начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам «НОСТРО» и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов (за вычетом резервов на возможные потери)</td> </tr> </table> | A47427/3 | Балансовый счет № 47427 в части начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам «НОСТРО» и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов (за вычетом резервов на возможные потери) | Банк ВТБ (ПАО) | Не учтено | Начисленные проценты по корреспондентским счетам незначительны, так как проценты ежемесячно причисляются к сумме счета. В связи с этим введение дополнительной расшифровки не требуется. При необходимости банк может самостоятельно проводить реклассификацию. |
| A47427/3 | Балансовый счет № 47427 в части начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам «НОСТРО» и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов (за вычетом резервов на возможные потери) | | | | | |
| 64 | <p>Ст.1.13 Предлагаем исключить остатки по б/с 610 из статьи 1.13 и включить их в статью 1.14. Материальные запасы представляют по своей экономической сути отложенные расходы, в связи с чем подлежат включению в статью, уже содержащую аналогичные расходы, отраженные на б/с 60312, например.</p> | Ассоциация «Россия» | Принято к рассмотрению | Показатель «Основные средства» концептуально не видоизменялся для последующих редакций до 2027 года. На текущий момент остатки на балансовом счете 610 несут существенны для формирования показателя. Для банковской деятельности характерно, что в денежном эквиваленте большая часть запасов представлена предметами, которые используются более чем 1 год. Например, счета 610 содержат счет 61013 «материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности». В связи с этим, счета 610 следует группировать вместе с | | |

| | | | | |
|----|--|---------------------|------------------------|---|
| | | | | основными средствами. В будущем, в случае значимого роста остатков по счетам 610, для которых характерно использование в банковской деятельности не более 1 года, будет рассмотрено изменение алгоритмов. |
| 65 | <p>Ст.1.14</p> <p>Предлагаем в отношении в отношении разницы б/с 30233 и 30232 в составе ст. 1.14 или 2.13 сделать условием включения в статью однородность остатков; иначе – предусмотреть корректировки по реклассу остатков по данным счета исходя из экономической сути операций, на них отраженных, в ст. 1.2, 1.4, 2.4, 2.5, 2.13.</p> <p>На б/с 30233 могут быть отражены требования к кредитной организации, на 30232 – обязательства по прочим расчетам, в т.ч. перед клиентами. Присутствие таких разнородных остатков с сальдированном виде в составе прочих активов или обязательств считаем неуместным. В связи с чем предлагается требования к кредитной организации на б/с 30233 реклассифицировать в ст.1.4, обязательства по прочим операциям на б/с 30232 реклассифицировать в ст. 2.4 – в части обязательств перед клиентами ЮЛ, в ст. 2.5 – в части обязательств перед клиентами ФЛ, в ст. 2.13 – в части прочих обязательств.</p> <p>Для разницы остатков на б/с 30233 и 30232 по однородным операциям необходимо также делать рекласс в соответствующие статьи баланса, исходя их экономической сущности полученного сальдированного требования/обязательства.</p> | Ассоциация «Россия» | Принято к рассмотрению | Показатель «Прочие активы», «Прочие обязательства» концептуально не видоизменялись для последующих редакций до 2027 года. Замечание будет рассмотрено с учетом материальности таких остатков в последующих редакциях. На текущий момент Банк России не обладает информацией об объемах указанных операций, которые относятся к балансовому счету 30232. Информация будет запрошена у кредитных организаций для формирования позиции по данному предложению. |
| 66 | <p>Ст.1.14</p> <p>Предлагаем в отношении классификации б/с 30221/30222 и 47404 также исходить из того, к</p> | Ассоциация «Россия» | Принято к рассмотрению | Показатель «Прочие активы» концептуально не видоизменялся для последующих редакций до 2027 года. |

| | | | | |
|---|---|---------------------|-----------|--|
| | <p>кому данные требования относятся и реализовать (через корректировку формы 0409110) возможность реклассификации остатков в иные статьи баланса.</p> <p>Как правило, остатки по счетам 30221 и 47404 включают требования к кредитной организации, урегулирование которых предполагается через корсчета или счета прочих расчетов, в связи с чем было бы уместным реклассифицировать их в ст.1.4 баланса.</p> | | | <p>Незавершенные расчеты и расчеты с биржей не являются на сегодняшний день материальной статьей для ее вынесения в самостоятельные статьи Баланса, а также для детализации таких расчетов по контрагентам. В будущем, в случае значимого роста остатков по указанным счетам будет рассмотрено изменение структуры Баланса. На текущий момент, предложенную детализацию кредитные организации могут осуществить в Примечаниях к форме 0409806.</p> |
| 67 | <p>Ст.1.14</p> <p>В статью включен остаток по б/с 47443, но не предусмотрена его реклассификация в ссудную задолженность, как это реализовано в текущей редакции порядка составления формы.</p> <p>Как правило, б/с 47443 включает начисленные доходы, относимые к процентным, поэтому его присутствие в составе прочих активов неуместно, в связи с чем остаток по данному счету подлежит реклассификации, в т.ч. в ст. 1.7 и 1.8 баланса.</p> | Ассоциация «Россия» | Учтено | Учтено |
| <p>Форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – форма 0409807) (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p> | | | | |
| 68 | <p>Ст.1.1.1</p> <p>В отличие от текущей редакции предлагаемый порядок составления не предполагает включение в статью корректировки формы 0409110 S211/1.2. Считаю необходимым сохранить текущий порядок составления формы в части включения в ст. доходов по операциям факторинга.</p> | Ассоциация «Россия» | Не учтено | <p>Доходы по соответствующему символу являются нематериальными для банков, приводящих в форме такой символ. В случае необходимости банки могут самостоятельно реклассифицировать указанные операции.</p> |
| 69 | <p>Ст.8</p> <p>В отличие от текущей редакции предлагаемый порядок составления не предполагает исключение</p> | Ассоциация «Россия» | Не учтено | См. комментарии к п. 68 |

| | | | | |
|--|---|---------------------|-----------|---|
| | из статьи корректировки формы 0409110 S211/1.2. Считаем необходимым сохранить текущий порядок составления формы в части исключения из ст. доходов по операциям факторинга. | | | |
| 70 | <p>Просьба исключить строку 10.2 из 1 раздела формы 0409807 и корректировку f110.6347 из строки 10.2 и 10.3.</p> <p>Не понятна смысловая нагрузка статьи 10.2 Чистые доходы/расходы на резервы по ипотечным жилищным кредитам, выданным по залог недвижимости в соответствии со 102-ФЗ и 214-ФЗ. Для пользователя данной отчетности общего представления по ипотеке данный показатель не даст, так как в форме 0409806 отсутствует детализация подобных кредитов, а также в форме 0409807 не раскрываются процентные доходы/расходы по ним. Если это показатель интересен Банку России в пруденциальных целях, тогда его можно получить из формы 0409110, где он появляется с 01.01.2025.</p> | Ассоциация «Россия» | Не учтено | Ипотечный портфель кредитов занимает значительную часть в кредитном портфеле клиентов. В связи с этим, стоимость риска и расходы на резервы по данному портфелю имеют большую аналитическую ценность, поэтому выделяются в статьях формы. |
| Формы отчетности 0409806 и 0409807 (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики) | | | | |
| 71 | <p>Банк проанализировал проект изменений в Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» в части форм отчетности 0409806 и 0409807, в котором не были учтены фундаментальные замечания, направленные Банком через Ассоциацию банков России (Ассоциация «Россия») в письме от 13.08.2024 № 02-04/1004, в связи с чем Банк</p> | Банк ГПБ (АО) | Не учтено | <p>I. В баланс и ОФР вынесены наиболее информативные строки с точки зрения значимости для банковского сектора, например, корпоративные и розничные кредиты, межбанковские кредиты, госсредства, счета эскроу и так далее. Такая детализация уже сейчас приводится банками в примечаниях к отчетности в неструктурированном виде. Кроме того, в случае если у банка отсутствует какая-либо из статей (например, банк не привлекает вклады), то он сможет не раскрывать ее в форме.</p> |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | <p>категорически не поддерживает предложенные Банком России изменения и считает необходимым оставить указанные формы в действующей редакции.</p> <p>В соответствии со статьей 20 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в основе принципов регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации лежит применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов. Начиная с конца 2000-х годов Банк России проводит планомерную политику по сближению порядка бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО). Сохранение тенденции на применение МСФО было подтверждено на встрече представителей Минфина с аудиторским и бухгалтерским сообществом весной 2024 года при обсуждении разработки обновленной Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Таким образом, при рассмотрении вопросов, связанных с изменением форм 0409806 и 0409807, по мнению Банка, необходимо также руководствоваться МСФО.</p> <p>В апреле 2024 был выпущен МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»¹ (далее – МСФО (IFRS) 18), который вступает в силу с 01.01.2027 и заменяет собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 содержит положения, касающиеся роли основных</p> | | | <p>В результате, при неизменном общем количестве статей информативность публикуемых форм отчетности существенно повысится.</p> <p>При подготовке новой редакции форм 0409806, 0409807 были учтены требования стандарта МСФО 18 (в частности параграфы 41, 42, требующие однородность операций, объединяемых в одну статью).</p> <p>II. Новая редакция форм разработана, в первую очередь, под нужды банковских аналитиков. Новые формы отчетности лучше отвечают потребностям рынка, так как позволяют пользователям оперативно получить представление о финансовом состоянии банка, его бизнес-модели и основных рисках непосредственно из самой формы.</p> <p>В частности, в рамках реформы были выделены из состава кредитного портфеля депозиты в Банке России и межбанковские кредиты, кредитный портфель разделен на розничные и корпоративные кредиты; детализированы расходы на формирование резервов по сегментам кредитного портфеля и очищены от валютной переоценки; выделены в отдельные от средств клиентов госсредства, счета эскроу и обязательства банка по производным финансовым инструментам.</p> |
|--|--|--|--|---|

¹ В настоящее время отсутствует официальный перевод данного стандарта на русский язык и не завершена процедура его принятия на территории Российской Федерации.

| | | | |
|--|--|--|---|
| <p>форм финансовой отчетности и пояснений к ней¹, а также агрегирования и дезагрегирования информации, которые помогают определить, должна ли информация быть представлена в основных формах финансовой отчетности или раскрыта в пояснениях к ней.</p> <p><u>I. Роль основных форм финансовой отчетности и пояснений к ней</u></p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 18 роль основных форм финансовой отчетности заключается в кратком структурированном изложении информации² о признанных отчитывающейся организацией активах, обязательствах, капитале, доходах, расходах и потоках денежных средств, в то время как информация, раскрываемая в пояснениях к финансовой отчетности, позволяет пользователям понять статьи, представленные в основных формах, в том числе за счет дезагрегации (детализации) статей основных форм.</p> <p>В то же время анализ предлагаемых Банком России изменений в формах 0409806 и 0409807 свидетельствует об их несоответствии роли основных форм финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 18 в результате чрезмерной детализации информации, которая в большей степени соответствует роли пояснений к финансовой отчетности.</p> <p>Следует отметить, что в пересмотренных формах 0409806 и 0409807 количество строк существенно не отличается от количества строк в действующих редакциях за счет того, что наряду с включением детализации по отдельным статьям</p> | | | <p>III. Согласно параграфам 41, 42 МСФО 18 статья должна быть детализирована, если она материальна и обладает характеристиками, отличными от других статей. На баланс и ОФР вынесены наиболее информативные строки с точки зрения банковского сектора. Согласно параграфу 106 МСФО 18 для финансовых организаций предусмотрено отступление от требований к структуре и содержанию Баланса, изложенных в стандарте. Также согласно параграфу 106 МСФО 18 агрегация и детализация статей должна выбираться исходя из экономической природы организации и ее операций. Таким образом, новая редакция форм в полной мере соответствует стандартам МСФО 18.</p> <p>IV. При разработке нового отчета ОФР банки могут учесть предложения Банка России по изменению формы 0409807.</p> <p>V. Изменения форм 0409806, 0409807 снижают количество расхождений между формами 0409806, 0409807 и консолидированными формами 0409802, 0409803 (например разделение кредитного портфеля на кредиты кредитным организациям, кредиты юридическим лицам и кредиты физическим лицам).</p> <p>VI. По результатам опроса, проведенного Банком России,</p> |
|--|--|--|---|

¹ См. параграфы 15-18, B6-B7 МСФО (IFRS) 18.

² Structured summary.

| | | | |
|--|--|--|---|
| <p>часть статей была агрегирована в составе статей «прочие». Вместе с тем отличие порядка составления финансовой отчетности по МСФО от финансовой отчетности по РПБУ заключается в жесткой формализации основных форм отчетности в РПБУ, т.е. невозможности включения или исключения в них строк. Поэтому наличие большего количества строк (без учета детализации информации) в действующей редакции форм 0409806 и 0409807 оправдано с точки зрения порядка их формирования.</p> <p>Таким образом, несмотря на то что чисто технически в новой редакции форм 0409806 и 0409807 количество строк не увеличилось или увеличилось несущественно по сравнению с действующей редакцией, формы в новой редакции не выполняют роль основных форм финансовой отчетности, т.е. не представляют краткое структурированное изложение информации, о чем свидетельствует как излишняя детализация статей, в большей степени соответствующая роли пояснений к финансовой отчетности, так и отсутствие статей, которые характерны для кредитных организаций, хотя и могут встречаться нечасто, но не могут быть добавлены в случае необходимости.</p> <p><u>II. Основные пользователи финансовой отчетности</u></p> <p>Как мы понимаем, основная цель предлагаемой дополнительной детализации в формах 0409806 и 0409807 заключается в формировании параметров, необходимых для расчета Банком России показателей, используемых при оценке экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У</p> | | | <p>трудоемкость в среднем была оценена как умеренная (такую оценку дали 10 из 15 банков). Кроме того, по итогам обсуждения с рынком для плавной адаптации к изменениям отложен срок вступления в силу предложенных изменений на 01.01.2027.</p> |
|--|--|--|---|

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>«Об оценке экономического положения банков». Вместе с тем в соответствии параграфами 1.2-1.10 «Концептуальных основ представления финансовых отчетов» основными пользователями финансовой отчетности являются существующие и потенциальными инвесторы, заимодавцы и кредиторы, а не регулирующие органы, поэтому финансовая отчетность не ориентирована на потребности регулирующих органов, поскольку они могут получить необходимую им финансовую информацию, имея доступ к большему объему финансовой информации в силу своего статуса¹.</p> <p>Анализ предлагаемых Банком России изменений в формы 0409806 и 0409807 свидетельствует о возможности получения Банком России в автоматическом режиме требуемой дезагрегированной (детализированной) информации на основе действующих отчетных форм 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» и 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитной организации» без внесения соответствующих изменений в формы 0409806 и 0409807.</p> <p>Предлагаемые изменения также противоречат идее «регуляторной гильотины», поскольку кредитные организации должны будут предоставлять одну и ту же информацию в разных разрезах, при том что она может быть получена Банком России на основе уже имеющейся информации.</p> <p>Кроме того, новая редакция форм 0409806 и 0409807 предполагает включение в финансовую</p> | | | |
|---|--|--|--|

¹ Например, в рамках регулярно представляемой кредитными организациями в Банк России информации, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России № 6406-У.

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>отчетность пруденциальной информации и использование терминологии, не соответствующей МСФО¹, что является неуместным и противоречит цели финансовой отчетности и основам ее составления.</p> <p><u>III. Агрегирование и дезагрегирование (детализация) информации</u></p> <p>МСФО (IFRS) 18 содержит положения, касающиеся агрегирования и дезагрегирования (детализации) информации². Анализ предлагаемых Банком России изменений в формы 0409806 и 0409807 свидетельствует о некорректном дезагрегировании в них информации, что приводит к их противоречию роли основных форм отчетности: в предлагаемой редакции форм 0409806 и 0409807 представлена информация, которая должна быть раскрыта в пояснениях к финансовой отчетности.</p> <p><u>IV. Прочие соображения</u></p> <p>Мы также хотели бы обратить внимание, что МСФО (IFRS) 18 изменяет формат представления отчета о финансовых результатах, выделяя в нем отдельных категории доходов и расходов (операционная, инвестиционная, финансовая, а также налоги на прибыль и прекращенная деятельность)³, а также промежуточные итоги (операционная(ый) прибыль или убыток, прибыль или убыток до финансовой деятельности и налогов на прибыль, прибыль или убыток)⁴. При этом МСФО (IFRS) 18 устанавливает особенности классификации доходов и расходов и порядка</p> | | | |
|--|--|--|--|

¹ В частности, «Основная прибыль до резервов», «Чистые неоперационные доходы/расходы».

² См. параграфы 41 - 42, B19 - B23 МСФО (IFRS) 18.

³ См. параграф 53 МСФО (IFRS) 18.

⁴ См. параграф 69 МСФО (IFRS) 18.

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>представления промежуточных итогов в отчете о финансовых результатах отчитывающейся организации в зависимости от видов ее основной деятельности. Поскольку МСФО (IFRS) 18 был выпущен только в апреле 2024 года и вступает в силу с 1 января 2027 года, в настоящее время на рынке еще не выработан консенсус, каким образом должен выглядеть отчет о финансовых результатах кредитной организации. Поэтому считаем целесообразным вернуться к вопросу изменения отчетной формы 0409807⁹ после достижения данного консенсуса, что позволит кредитным организациям более эффективно использовать свои ресурсы, в противном случае им придется дорабатывать системы, процессы и процедуры дважды в течение непродолжительного периода времени (1,5–2 года). В Проекте установлено, что предлагаемая редакция отчетных форм 0409806 и 0409807 вступает в силу с 1 января 2027 года, т.е. с даты вступления в силу МСФО (IFRS) 18, однако в редакция формы 0409807 не приведена в соответствие с форматом отчета о финансовых результатах согласно МСФО (IFRS) 18, что противоречит общему вектору развития бухгалтерской (финансовой) отчетности на базе МСФО.</p> <p>V. Консолидированная финансовая отчетность банковских групп</p> <p>В случае внесения предлагаемых Банком России изменений в формы 0409806 и 0409807 аналогичные изменения не могут быть внесены в основные формы (консолидированной) финансовой отчетности в силу их указанным в данном письме противоречиям МСФО. В</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | | |
|----|---|---------------------|-----------|---|
| | <p>результате кредитные организации не смогут сравнивать между собой бухгалтерскую (финансовую) отчетность и (консолидированную) финансовую отчетность, что также не позволит сравнивать между собой финансовую отчетность на уровне банка и уровне группы.</p> <p>VI. Трудозатраты и интересы основных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Любые изменения в основных формах отчетности потребуют перестройки систем, процессов и процедур по подготовке пояснений к финансовой отчетности.</p> <p>Банк считает, что существующий формат форм 0409806 и 0409807 уже многие годы используется кредитными организациями и понятен как составителям, так и пользователям финансовой отчетности. Кроме того, многие кредитные организации привели в соответствие основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и (консолидированной) финансовой отчетности, чтобы минимизировать трудозатраты по составлению данных отчетностей.</p> <p>Таким образом, любые изменения, не являющиеся следствием требований стандартов, представляют собой необоснованные затраты, что в текущих экономических условиях является крайне нежелательным.</p> | | | |
| 72 | <p><u>Мнение в отношении изменений форм 0409806 и 0409807</u></p> <p><u>Мнение 1</u></p> <p>1. Существенное изменение структуры форм 0409806 и 0409807 влияет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на пользователей данной отчетности, которые визуально привыкли к другой структуре (к | Ассоциация «Россия» | Не учтено | 1. В настоящий момент структура формы 0409806, 0409807 не позволяет пользователям полноценно оценивать бизнес модель банка. Изменения структуры форм позволят провести такую оценку. Кроме того, изменения нацелены на сближение с МСФО |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | <p>пользователям так же можно отнести и гос. структуры, как пример, налоговые органы, куда банки предоставляют публикуемую отчетность);</p> <ul style="list-style-type: none"> - на визуальную сопоставимость с отчетностью по МСФО; - на подготовку трансформации консолидированной отчетности; - на подготовку пояснительной информации (если будут изменения в Указании Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» - потребуется от банка доработки для ее представления; если изменений в 4983-У не будет, то пояснительная информация не будет соответствовать формам). <p>Доработки по последним двум подпунктам потребует дополнительных затрат для банка.</p> <p>2. Проект изменений в Указание 6406-У не предусматривает изменение в разработочной для форм 0409810 и 0409814 с учётом изменений 0409806 и 0409807</p> <p>3. Банк России аргументирует изменения в публикуемых формах введением МСФО 18, но новый стандарт не вносит существенных изменений в представление Баланса, но в Проекте по форме 0409806 «старые» статьи «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов» представлены с излишней детализацией, что противоречит МСФО 1 И МСФО 18, согласно которым информация должна быть представлена структурированно агрегировано, а дополнительная детализация представляться в примечаниях к отчетности.</p> | | | <p>отчетностью. Пользователи будут экономить время и ресурсы, которые уходили на сбор информации из Примечаний, Пояснительной записки, так как отчеты 0409806, 0409807 станут более информативными.</p> <p>2. Банк России рассмотрит необходимость внесения изменений в указанные формы отчетности в следующем релизном цикле внесения изменений в Указание Банка России № 6406-У.</p> <p>3. Согласно параграфам 41, 42 МСФО 18, статья должна быть детализирована, если она материальна и обладает характеристиками, отличными от других статей. В этой связи были выделены наиболее значимые для банковского сектора строки баланса и ОФР (как, например, кредиты юридическим и физическим лицам). Кроме того, согласно параграфу 106 МСФО 18, для финансовых организаций предусмотрено отступление от требований к структуре и содержанию Баланса, изложенных в стандарте. Также согласно параграфу 106 МСФО 18, агрегация и детализация статей должна выбираться исходя из экономической природы организации и ее операций. Таким образом, детализация показателей новой редакции форм в полной мере соответствует принципам</p> |
|--|---|--|--|--|

| | | | | |
|---|--|---------------------|--------------|--|
| | | | | представления однородных по рискам статей. |
| 73 | <p><u>Мнение в отношении изменений форм 0409806 и 0409807</u></p> <p><u>Мнение 2</u></p> <p>В контексте цели сближения форм 0409806 и 0409807 с МСФО за счет предлагаемых изменений сообщаем об увеличении различий между данными формами и форматами баланса и отчета о совокупном доходе, используемом банком при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО.</p> <p>В контексте цели повышения аналитичности раскрываемых сведений о деятельности кредитной организации за счет предлагаемых изменений полагаем предлагаемые изменения излишними с учетом одновременного наличия развернутых данных по балансу и ОФР в составе пояснительной информации.</p> | Ассоциация «Россия» | Не учтено | Многие крупнейшие банки используют близкую к предложенной детализацию структуры Баланса и ОФР. В частности, банки раскрывают депозиты в Банке России и кредиты кредитным организациям отдельно от кредитов юридическим и физическим лицам, как это предлагается в новых формах отчетности. |
| <p>Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p> | | | | |
| 75 | <p>В связи с изменением структуры отчетных форм 0409806 и 0409807 действующий алгоритм расчета 0409814 требует пересмотра.</p> <p>Просим актуализировать алгоритм формирования отчета по форме 0409814 (разрабочная таблица) в соответствии с изменениями в формах 0409806 и 0409807.</p> | Банк ВТБ (ПАО) | Будет учтено | Алгоритмы будут пересмотрены к следующему релизному циклу изменений Указания Банка России № 6406-У. |