



# Особенности учета сделок ПФИ с ЦК в кредитных организациях

ИНФОРМАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ



# ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛОВ И ПРИМЕНИМЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

- Настоящие информационные материалы предназначены для российских кредитных организаций, планирующих заключение сделок ПФИ с ЦК (НКО НКЦ (АО))
- Данные материалы имеют исключительно информационную направленность и не являются рекомендацией к осуществлению каких-либо сделок, это решение является исключительно коммерческим решением пользователей
- Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации
- Гражданско-правовые, налоговые, бухгалтерские и иные аналогичные последствия конкретных операций, которые собираются осуществлять пользователи, подлежат дополнительному анализу и подтверждению с возможным дополнительным привлечением консультантов, в том числе, с точки зрения соответствия требованиям действующего законодательства РФ
- Лицо, которое решит воспользоваться данными материалами, несет все связанные с таким использованием риски
- Настоящие информационные материалы представляют собой единый документ, ознакомление с которым должно происходить целиком для недопущения искажения смысла материалов

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>00</b>	Глоссарий	<b><u>4</u></b>
<b>01</b>	Общее описание сделок ПФИ с ЦК	<b><u>6</u></b>
<b>02</b>	Вопросы гражданско-правовой квалификации сделок ПФИ с ЦК	<b><u>15</u></b>
<b>03</b>	Налоговый учет сделок ПФИ с ЦК	<b><u>27</u></b>
<b>04</b>	Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (МСФО (IFRS) 9)	<b><u>49</u></b>
<b>05</b>	Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ)	<b><u>74</u></b>
<b>06</b>	Особенности учета индивидуального клирингового обеспечения и маржевых сумм по сделкам ПФИ с ЦК	<b><u>99</u></b>
<b>07</b>	Влияние сделок ПФИ с ЦК на расчет обязательных нормативов банков	<b><u>108</u></b>
<b>08</b>	Сквозные числовые примеры бухгалтерского (МСФО и РПБУ) и налогового учета сделок ПФИ с ЦК	<b><u>123</u></b>
<b>09</b>	Приложения	<b><u>279</u></b>



# ГЛОССАРИЙ (1/2)

<b>БУ</b>	Бухгалтерский учет
<b>ГК РФ</b>	Гражданский кодекс Российской Федерации
<b>ГЦП</b>	Гибридные цифровые права
<b>ДС</b>	Денежные средства
<b>ДТ</b>	Дебет (в корреспонденциях счетов бухгалтерского учета)
<b>ЗАКОН О ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ</b>	Закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года
<b>ЗАКОН О КЛИРИНГЕ</b>	Закон № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 7 февраля 2011 года
<b>ЗАКОН О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ</b>	Закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года
<b>КТ</b>	Кредит (в корреспонденциях счетов бухгалтерского учета)
<b>МСФО</b>	Международные стандарты финансовой отчетности
<b>НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ</b>	Налог на прибыль организаций
<b>НДС</b>	Налог на добавленную стоимость
<b>НКЦ</b>	Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)
<b>НУ</b>	Налоговый учет
<b>НК РФ</b>	Налоговый кодекс Российской Федерации
<b>НРД</b>	Национальный расчетный депозитарий
<b>ОФР</b>	Отчет о финансовых результатах
<b>ПРАВИЛА КЛИРИНГА</b>	Правила клиринга небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)
<b>ПРЕДЛОЖЕНИЕ</b>	Форма Предложения для внебиржевых договоров ПФИ с ЦК
<b>ПСД</b>	Прочий совокупный доход
<b>ПФИ</b>	Производный финансовый инструмент
<b>РПБУ</b>	Российские правила бухгалтерского учета

## ГЛОССАРИЙ (2/2)

<b>СОИ</b>	Сделка на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения
<b>СПЕЦИФИКАЦИЯ</b>	Спецификация внебиржевых договоров (валютный форвард, валютный СВОП, валютно-процентный СВОП, процентный СВОП)
<b>СПФИ</b>	Рынок внебиржевых стандартизированных производных финансовых инструментов
<b>УКАЗАНИЕ ЦБ РФ О ВИДАХ ПФИ</b>	Указание ЦБ РФ № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» от 16 февраля 2015 года
<b>ЦБ РФ</b>	Центральный банк Российской Федерации
<b>ЦК</b>	Центральный контрагент (в информационных материалах под центральным контрагентом подразумевается НКО НКЦ)
<b>ЦФА</b>	Цифровые финансовые активы

# ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ СДЕЛОК ПФИ С ЦК

01

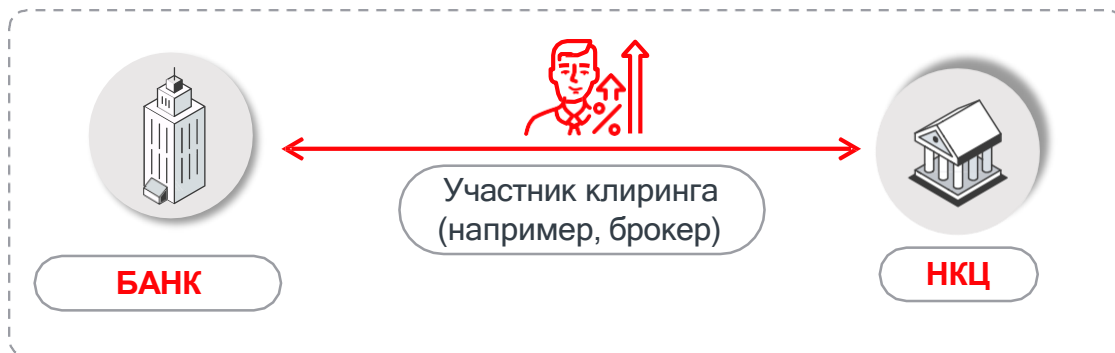
01

# ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (1/2)



## ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК НА РЫНКЕ СПФИ

Условия и порядок осуществления сделок ПФИ с ЦК устанавливаются **Правилами клиринга**, а также **Спецификациями по внебиржевым ПФИ с ЦК**



Информационные материалы подготовлены для российских кредитных организаций

- НКЦ осуществляет клиринг на рынке СПФИ в соответствии с **Правилами клиринга** и выполняет функции центрального контрагента (ЦК)
- В целях заключения внебиржевого договора ПФИ с ЦК участник клиринга или НКЦ подает в клиринговую систему Предложение
- Внебиржевой Договор ПФИ с ЦК заключается на основании зарегистрированных в Клиринговой системе встречных Предложений в момент акцепта Клиринговым центром оферт, условия которых содержатся в Предложениях, путем направления сообщения об акцепте Участникам клиринга-оферентам

*ст. 12 Правил клиринга на рынке СПФИ*

# ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (2/2)



## ВАЖНЫМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ РЫНКА СПФИ ЯВЛЯЮТСЯ

- Отсутствие необходимости оценивать риски на каждого контрагента и подписывать генеральные соглашения, поскольку все сделки проходят через ЦК
- Наличие Правил Клиринга, регулирующих отношения участников в соответствии с Законом о Клиринге. Таким образом, участники имеют более сильную законодательную защиту сделок в сравнении с внебиржевыми ПФИ
- Спецификации ПФИ с ЦК максимально приближены к стандартам рамочной документации (примерным условиям договора о срочных сделках на финансовых рынках)



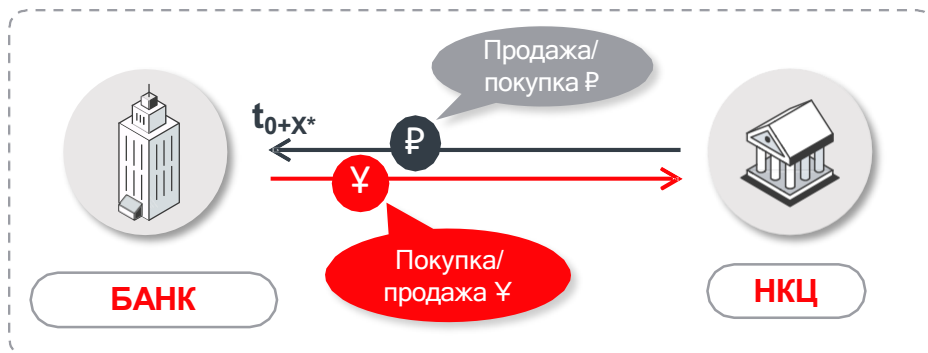
## ИНФОРМАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПОДГОТОВЛЕНЫ В ОТНОШЕНИИ СЛЕДУЮЩИХ ВИДОВ ПФИ С ЦК:

- Валютный форвард с ЦК (Forward (FWD)) (поставочный/ расчетный)
- Валютный СВОП с ЦК (Foreign Exchange Swap (FX swap)) (поставочный)
- Валютно-процентный СВОП с ЦК (Cross-currency Swap (XCCY)) (поставочный)
- Процентный СВОП с ЦК:
  - Овернайт индекс своп (Overnight Index Swap (OIS)) - плавающая процентная ставка определяется в конце процентного периода)
  - Базисный своп (Basis Swap) - своп, при котором один индекс с плавающей ставкой обменивается на другой индекс с плавающей ставкой в одной валюте
- Расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия)

# ОПИСАНИЕ МЕХАНИЗМА СДЕЛКИ ВАЛЮТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК

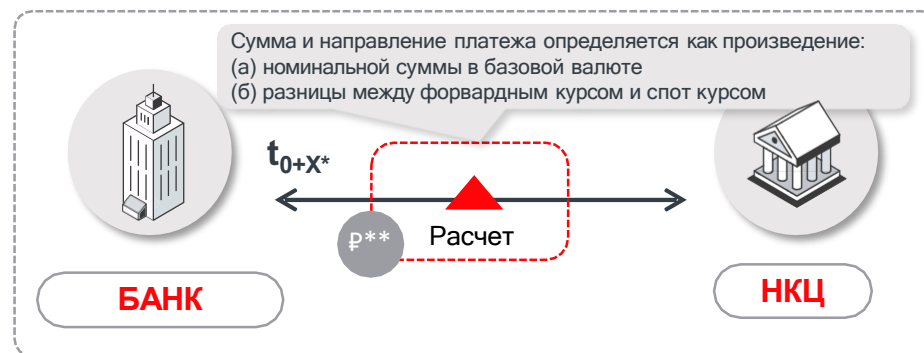
## 01

**Поставочный валютный форвард с ЦК** представляет собой валютный форвардный договор (контракт), по которому одна сторона не ранее 3 рабочего дня после даты заключения договора уплачивает другой стороне сумму в первой валюте, входящей в валютную пару, а другая сторона уплачивает первой стороне сумму во второй валюте, которая определяется либо как фиксированная величина, либо как произведение первой валюты на форвардный курс, согласованный в момент заключения сделки



## 02

**Расчетный валютный форвард с ЦК** представляет собой валютный форвардный договор (контракт), по которому одна сторона обязуется единовременно уплатить другой стороне в согласованную дату сумму платежа в зависимости от изменения обменного курса (спот курса) расчетной валюты и базовой валюты по отношению к форвардному курсу. Спот курс определяется в соответствии с условиями Спецификации, как согласованное индикативное значение на дату исполнения сделки ПФИ с ЦК



\* В соответствии с условиями Спецификации количество дней  $X$  составляет 3 и более рабочих дней

\*\* Валюта платежа устанавливается Спецификацией

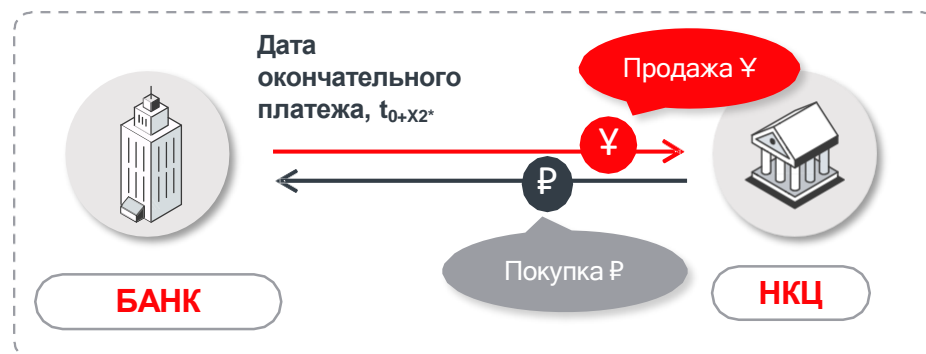
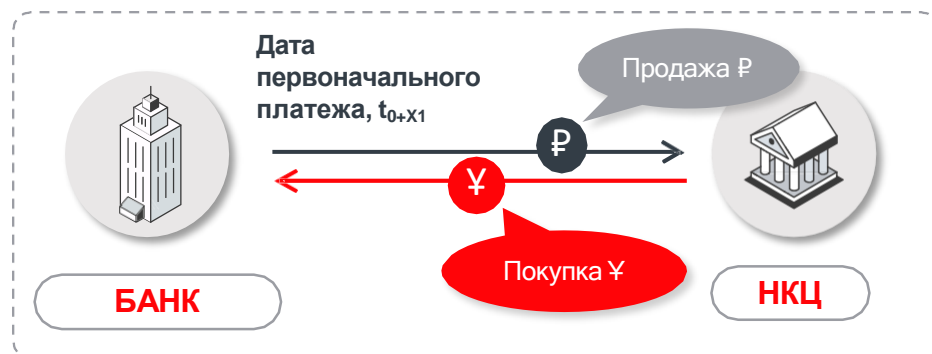
# ОПИСАНИЕ МЕХАНИЗМА СДЕЛКИ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК

## 03



Валютный СВОП с ЦК представляет собой поставочный валютный СВОП договор (контракт), по которому на условиях, согласованных сторонами:

- В дату первоначального платежа одна сторона уплачивает другой стороне сумму первоначального платежа в первой валюте, а другая сторона уплачивает первой стороне сумму первоначального платежа во второй валюте
- В дату окончательного платежа, наступающую не ранее 3 рабочего дня после даты договора, первая сторона уплачивает другой стороне сумму окончательного платежа во второй валюте, а другая сторона уплачивает первой стороне сумму окончательного платежа в первой валюте



\* В соответствии с условиями Спецификации количество дней  $X_2$  составляет 3 и более рабочих дней

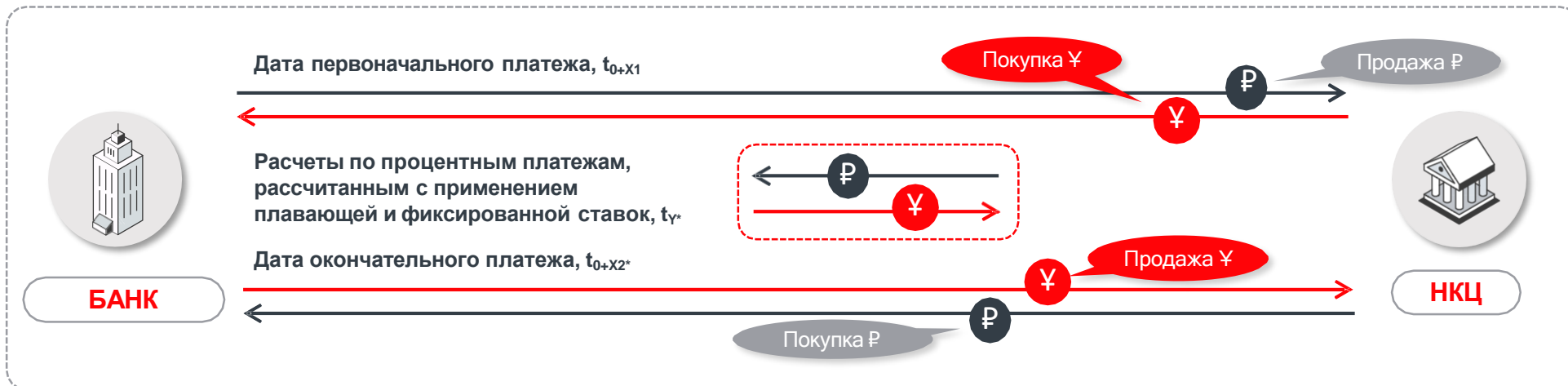
# ОПИСАНИЕ МЕХАНИЗМА СДЕЛКИ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК

## 04



Валютно-процентный СВОП с ЦК представляет собой поставочный валютно-процентный СВОП договор, в соответствии с которым:

- У одной стороны возникает обязанность **передать одну согласованную валюту** в собственность второй стороне **в размере установленной номинальной суммы**, а у второй стороны возникает обязанность **передать** первой стороне **другую согласованную валюту в размере установленной номинальной суммы**
- Одна сторона **единовременно или периодически уплачивает** другой стороне **сумму в одной согласованной валюте**, рассчитанную на основе **номинальной суммы в этой валюте и плавающей (или фиксированной) ставки**, а
- Другая сторона **единовременно или периодически уплачивает** первой стороне **фиксированную сумму в другой согласованной валюте**, рассчитанную на основе **номинальной суммы в этой валюте и фиксированной ставки (или плавающей ставки)**
- В установленную дату в будущем, но не ранее 3 рабочего дня после даты заключения договора, **возникает обязанность каждой стороны передать полученную ранее валюту (на шаге 1) в размере установленной номинальной суммы**



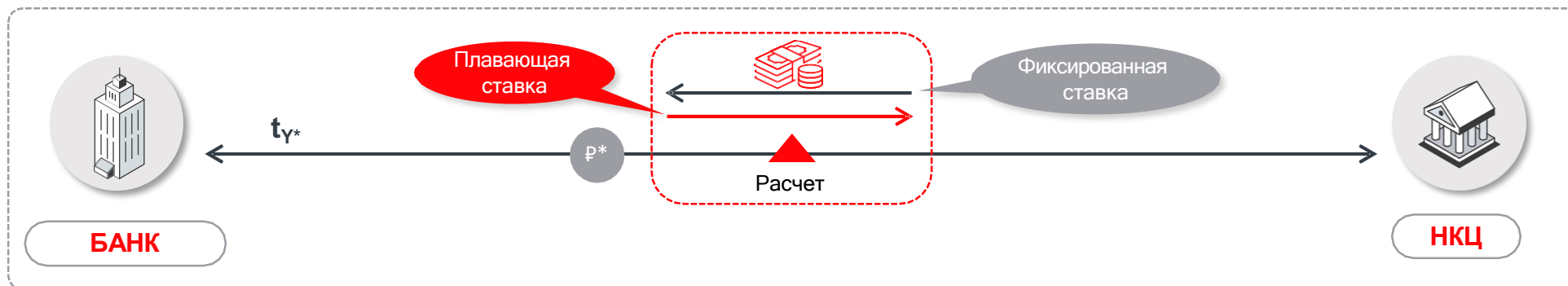
\* В соответствии с условиями Спецификации количество дней  $X_2$  и  $Y$  составляет 3 и более рабочих дней

# ОПИСАНИЕ МЕХАНИЗМА СДЕЛКИ ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК

## 05



**Процентный СВОП с ЦК** представляет собой **расчетный процентный СВОП договор**, по которому на условиях, согласованных сторонами, **одна сторона единовременно или периодически уплачивает** другой стороне **сумму в согласованной валюте**, рассчитанную на основе **номинальной суммы в этой валюте и плавающей ставки**, а **другая сторона единовременно или периодически уплачивает** первой стороне **сумму в той же валюте**, рассчитанную на основе **той же номинальной суммы и фиксированной ставки**



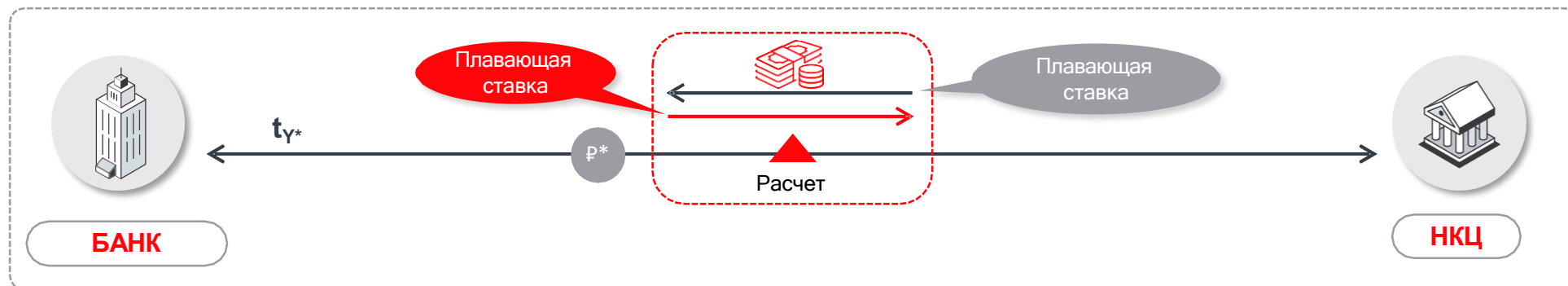
*\* Периоды начисления процентных платежей и дата осуществления расчетов определяются Спецификацией. Периоды начисления процентных платежей по плавающей и фиксированной ставкам могут как совпадать, так и отличаться, а также варьироваться от месяца до года*

# ОПИСАНИЕ МЕХАНИЗМА СДЕЛКИ БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК

# 06



**Процентный (базисный) СВОП с ЦК** представляет собой **расчетный процентный СВОП договор**, по которому на условиях, согласованных сторонами, **одна сторона одновременно или периодически уплачивает** другой стороне **сумму в согласованной валюте**, рассчитанную на основе **номинальной суммы в этой валюте и плавающей ставки**, а **другая сторона одновременно или периодически уплачивает** первой стороне **плавающую сумму в той же валюте**, рассчитанную на основе **той же номинальной суммы и другой плавающей ставки**



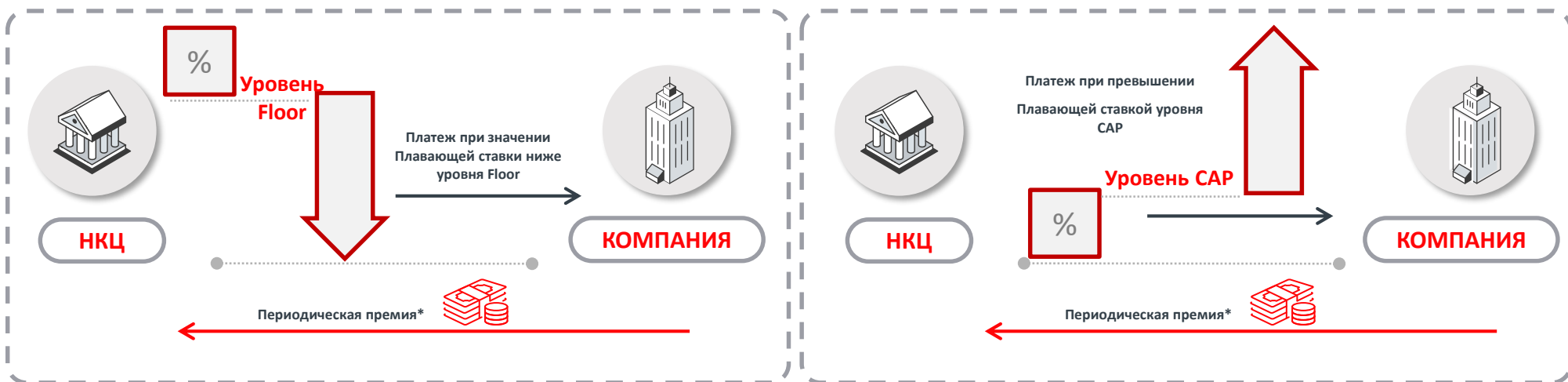
\* Периоды начисления процентных платежей и дата осуществления расчетов определяются Спецификацией. Периоды начисления процентных платежей по плавающей и другой плавающей ставкам могут как совпадать, так и отличаться, а также варьироваться от месяца до года

# ОПИСАНИЕ МЕХАНИЗМА СДЕЛКИ РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ)

## 07

Расчётных процентные опционы «кэп» и «флор» (группа опционных стратегий «стрэнгл») с ЦК представляют собой группу расчетных опционных договоров на процентную ставку, по которым покупатель уплачивает продавцу **премии**, исчисленные исходя из номинала, процентных периодов и фиксированных процентных ставок, и имеет **право (но не обязанность)** получать от продавца **периодические платежи** (плавающие суммы), рассчитанные на основе номинальной суммы и разницы между плавающей процентной ставкой и заранее установленными границами — максимальной (в случае превышения рыночной процентной ставкой этого уровня (опцион «колл»)) и минимальной (в случае снижения ставки ниже этого уровня (опцион «пут»)). Исполнение опционов осуществляется автоматически в случае выходе плавающей ставки за пределы установленного коридора на дату платежа плавающей суммы

### Механика контрактов



Периоды начисления платежей, даты осуществления расчетов и выплаты премии определяются Спецификацией и Подтверждением конкретной операции (deal ticket)

# ВОПРОСЫ ГРАЖДАНСКО- ПРАВОВОЙ КВАЛИФИКАЦИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК

02

02

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК



ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ ПФИ С ЦК, В ОБЩЕМ СЛУЧАЕ, МОГУТ БЫТЬ КВАЛИФИЦИРОВАНЫ КАК:



**Сделки купли-продажи  
иностранной валюты**

- ГК РФ
- Закон о валютном контроле



**ПФИ**

- Закон о рынке ценных бумаг
- ГК РФ
- Закон о валютном контроле
- Указание ЦБ РФ о видах ПФИ

# РЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ



## ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ (ГК РФ)

- Продавец обязуется **передать вещи (товар) в собственность** другой стороне, а покупатель обязуется **принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму**  
*(п.1 ст. 454 ГК РФ)*
- Товаром по договору купли-продажи могут быть **любые вещи, в том числе валюта** в наличной и безналичной формах  
*(п.1 ст. 455 ГК РФ, ст. 128 ГК РФ, п.2 ст. 130 ГК РФ, ст. 140 ГК РФ)*



## ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

**Без ограничений** осуществляются:

- Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе **сделки купли-продажи иностранной валюты** в наличной и безналичной формах
- Валютные операции, связанных с **расчетами по итогам клиринга**, осуществляемого в соответствии с Законом о Клиринге

*(ст. 5 Закона о банках, ст. 9, 11 Закона о валютном контроле)*

# РЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК С ПФИ



# ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПФИ (39-ФЗ)



## ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК

**ПФИ** – договор, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей  
(ст.2 Закона о рынке ценных бумаг)

и/или

Обязанности уплачивать денежные суммы **в зависимости от изменения определенных показателей** (изменение цен, статистических значений и прочее)

01

- Расчетный валютный форвард с ЦК
- Процентный СВОП с ЦК
- Расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия)

и/или

Обязанность **купить или продать имущество** (ценные бумаги, валюту или товар) либо заключить договор, являющийся ПФИ, **в случае предъявления требования** другой стороной

02

Обязанность **передать имущество** в собственность другой стороне **не ранее 3 (третьего) дня** после дня заключения договора и **указание, что договор является ПФИ**

03

- Поставочный валютный форвард с ЦК
- Поставочный валютный СВОП с ЦК
- Поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФОРВАРДНОГО ДОГОВОРА (3565-У)

Форвард – договор, предусматривающий  
(п. 4 Указания ЦБ РФ о видах ПФИ)

и/или



### ПОСТАВОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Обязанность одной стороны передать **актив** (в т. ч. валюту) в собственность другой стороне **не ранее 3-го дня** после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить такое имущество.

Указание на то, что договор является **ПФИ**

01

и/или



### РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ

Обязанность сторон или стороны договора уплачивать денежные суммы в зависимости от **изменения стоимости базисного актива** и/или наступления обстоятельства, **являющегося базисным активом**

02



Договор, являющийся ПФИ, может содержать условия, **не указанные** в Указании ЦБ РФ о видах ПФИ

# ОПРЕДЕЛЕНИЕ СВОП КОНТРАКТА (3565-У)

СВОП – договор, предусматривающий  
(п. 5 Указания ЦБ РФ о видах ПФИ)

и/или



## ПОСТАВОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Обязанность **одной стороны** передать **актив** (в т. ч. валюту) в собственность другой стороне, а также обязанность **второй** стороны передать **актив** первой стороне **не ранее 3-го дня** после дня заключения договора и обязанность **первой** стороны **принять и оплатить актив**

Указание на то, что договор является **ПФИ** или обязанность сторон договора периодически и/или одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от **изменения стоимости базисного актива** и/или **наступления обстоятельства**, являющегося **базисным активом**, и/или от **фиксированной в договоре стоимости базисного актива**

01

и/или



## РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ

Обязанность сторон периодически и/или одновременно выплачивать денежные суммы в зависимости от изменения **стоимости базисного актива** или **наступления обстоятельства**, являющегося **базисным активом / кредитным событием**

02



- Договор, являющийся ПФИ, может содержать условия, **не указанные** в Указании ЦБ РФ о видах ПФИ
- Сделки РЕПО не признаются ПФИ

# ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) (3565-У)

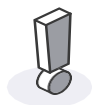
**Опцион – договор, предусматривающий, в том числе**  
(п. 2 Указания ЦБ РФ о видах ПФИ)

## РАСЧЕТНЫЕ СДЕЛКИ

Обязанность **одной стороны** договора в случае **предъявления требования** другой стороной периодически и (или) **единовременно уплачивать денежные суммы** в зависимости от **изменения цен** (значений) базисного актива и (или) **наступления обстоятельства**, являющегося базисным активом

## СМЕШАННЫЙ ДОГОВОР

- Договор, являющийся производным финансовым инструментом и содержащий условия нескольких видов производных финансовых инструментов, признается смешанным договором (п. 7 Указания ЦБ РФ о видах ПФИ)
- К такому договору применяются нормы ГК РФ о смешанных договорах: если соглашением сторон или существом договора не предусмотрено иное, к **отношениям сторон по каждому элементу смешанного договора применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых в нем содержатся** (п. 3 ст. 421 ГК РФ)



Договор, являющийся ПФИ, может содержать условия, **не указанные в** Указании ЦБ РФ о видах ПФИ

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК



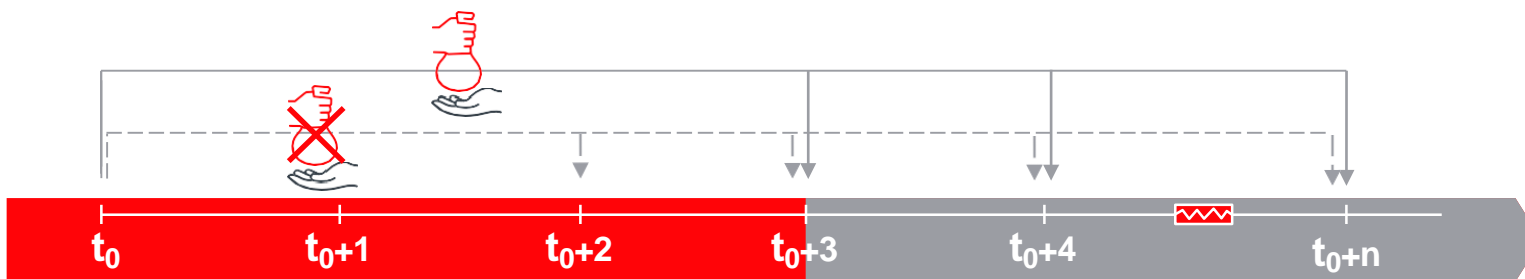
## КЛЮЧЕВЫЕ КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ПРИЗНАКИ ПФИ С ЦК

- 01** Наличие условия о расчетах *и/или* поставке базового актива (валюты)
- 02** Срок поставки не ранее 3 (третьего) рабочего дня
- 03** Указание на то, что сделка является ПФИ

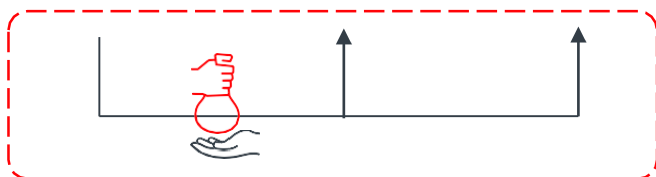


ПФИ признаются поставочные (поставка не ранее 3-х дней) и расчетные сделки ПФИ с ЦК, удовлетворяющие определению ПФИ, установленному Законом о рынке ценных бумаг

**СДЕЛКИ  
С ПФИ**



**СДЕЛКА  
КУПИ-  
ПРОДАЖИ  
(СПОТ)**



- Поставочные сделки

- Расчетные сделки

## ВОПРОС СУДЕБНОЙ ЗАЩИТЫ ПФИ С ЦК



### ПОСТАВОЧНЫЕ ПФИ С ЦК

В соответствии с общими нормами гражданского законодательства РФ, ПФИ, подразумевающие поставку базисного актива, подлежат судебной защите в РФ в общем порядке



### РАСЧЕТНЫЕ ПФИ С ЦК

Требования, связанные с участием в расчетных (беспоставочных) сделках с ПФИ, подлежат судебной защите, если хотя бы одной из сторон сделки является юридическое **лицо, получившее лицензию на осуществление банковских операций** или лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (в частности, брокерской, дилерской деятельности), или хотя бы одной из сторон сделки, заключенной на бирже, является юридическое лицо, получившее лицензию, на основании которой возможно заключение сделок на бирже, а также в иных случаях, предусмотренных законом

*(п. 2 ст. 1062 ГК РФ)*



НКЦ (центральный контрагент) имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3466-ЦК.  
Как следствие, рассматриваемые **ПФИ с ЦК подлежат судебной защите в РФ**

*п. 17 ст. 2 Закон о Клиринге*

# ТРЕБОВАНИЯ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ В ОТНОШЕНИИ ПФИ

**01** Валютные операции **между резидентами** запрещены за исключением ряда случаев

*п. 1 ст. 9 Закона о валютном регулировании*

**02** Разрешено проведение **между резидентами валютных операций**, связанных с исполнением и/или прекращением договора, являющегося **ПФИ**, при условии, что одной из сторон по такому договору является **уполномоченный банк** (кредитная организация, имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте) или профессиональный участник рынка ценных бумаг

*п. 23 ст. 9 Закона о валютном регулировании*

**03** Разрешено проведение **между резидентами валютных операций**, связанных с **приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения** исполнения обязательства, предусмотренного договором, являющимся ПФИ, и/или договором иного вида, заключенными на условиях, определенных генеральным соглашением (единым договором), при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или **профессиональный участник рынка ценных бумаг**

*п. 24 ст. 9 Закона о валютном регулировании*



В соответствии с Законом о валютном регулировании валютные операции являются предметом валютного контроля на территории РФ. При этом под **валютными операциями**, в частности, понимается **приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей (т.е. иностранной валюты и внешних ценных бумаг) на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа**



НКЦ имеет лицензию на осуществление банковских операций (в том числе, со средствами в иностранной валюте) и является уполномоченным банком по смыслу Закона о валютном регулировании. Как следствие, **осуществление валютных ПФИ с ЦК соответствует требованиям валютного законодательства РФ**

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКАХ ПФИ С ЦК РЕПОЗИТАРИЮ



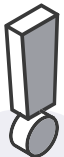
**П. 1 ст. 15.5 и п. 1 ст. 15.8 Закона о рынке ценных бумаг**

**Указание Банка России №4104-У от 16 августа 2016 года**

*«О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозитарий, лицах, предоставляющих в репозитарий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозитарий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров, порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров»*



- Репортингу подлежат, в частности, договоры, заключенные не на организованных торгах и являющиеся ПФИ (включая ПФИ с ЦК)
- Предоставлять информацию в репозитарий (НРД) обязаны профучастники (юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ), являющиеся стороной соответствующего договора (в частности, клиринговые организации), а также и лица не являющиеся профучастниками в случае если ни одна из сторон соответствующего договора не является профучастником и сделки превышают установленные суммовые пороги



**По сделкам ПФИ с ЦК обязанность по предоставлению информации в репозитарий (НРД) возлагается на НКЦ (ЦК)**

# НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ СДЕЛОК ПФИ С ЦК

03

02

# ОБЩИЕ КОММЕНТАРИИ ОТНОСИТЕЛЬНО ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПФИ С ЦК

В общем случае **убыток**, полученный налогоплательщиками по операциям с **ПФИ, не обращающимися на организованном рынке**, учитывается в составе **отдельной налоговой базы** по налогу на прибыль. В то же время действующим налоговым законодательством предусмотрены следующие **специальные преференциальные налоговые режимы** применительно к некоторым категориям сделок ПФИ с ЦК и сделкам с необращающимися ПФИ (включая ПФИ с ЦК):

- Налогоплательщики (безотносительно субъектного состава) **вправе** учитывать доходы (расходы) по **СВОП-контрактам с ЦК и опционам с ЦК** в составе **общей налоговой базы по налогу на прибыль**

*абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ*

- **Налогоплательщики-банки вправе** уменьшить **общую налоговую базу** по прибыли **на сумму убытка**, полученного по операциям с **поставочными необращающимися срочными сделками**, базисным активом которых выступает **иностранная валюта**

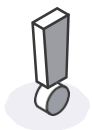
*абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ*

- **Налогоплательщики-банки, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе** уменьшить **общую налоговую базу** по прибыли **на сумму убытка**, полученного по операциям с **ПФИ, не обращающимися на организованном рынке** (включая ПФИ с ЦК)

*абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ*

- **Профессиональные участники рынка ценных бумаг** (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) **уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков**, полученных по операциям с **ПФИ, не обращающимися на организованном рынке** (включая ПФИ с ЦК)

*абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ*



Наличие вышеуказанных преференциальных налоговых режимов **позволяет банкам** в большинстве случаев **достигать более высокой налоговой эффективности** по налогу на прибыль в сравнении с компаниями, не обладающими правоспособностью кредитных организаций, **без необходимости несения ими дополнительных издержек** на подтверждение правомерности отнесения необращающихся ПФИ к категории операций хеджирования (в частности, необходимости подготовки справок хеджирования)

# КРИТЕРИИ ПФИ



В СООТВЕТСТВИИ С П. 3 СТ. 301 НК РФ ПФИ ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ НА СЛЕДУЮЩИЕ КАТЕГОРИИ:



## Обращающиеся ПФИ

01

ПФИ признаются обращающимися при одновременном соблюдении следующих условий:

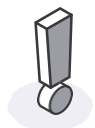
- 1 Порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств
- 2 Информация о ценах ПФИ публикуется в средствах массовой информации либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение 3-х лет после даты совершения операции с ПФИ



## НЕОБРАЩАЮЩИЕСЯ ПФИ

02

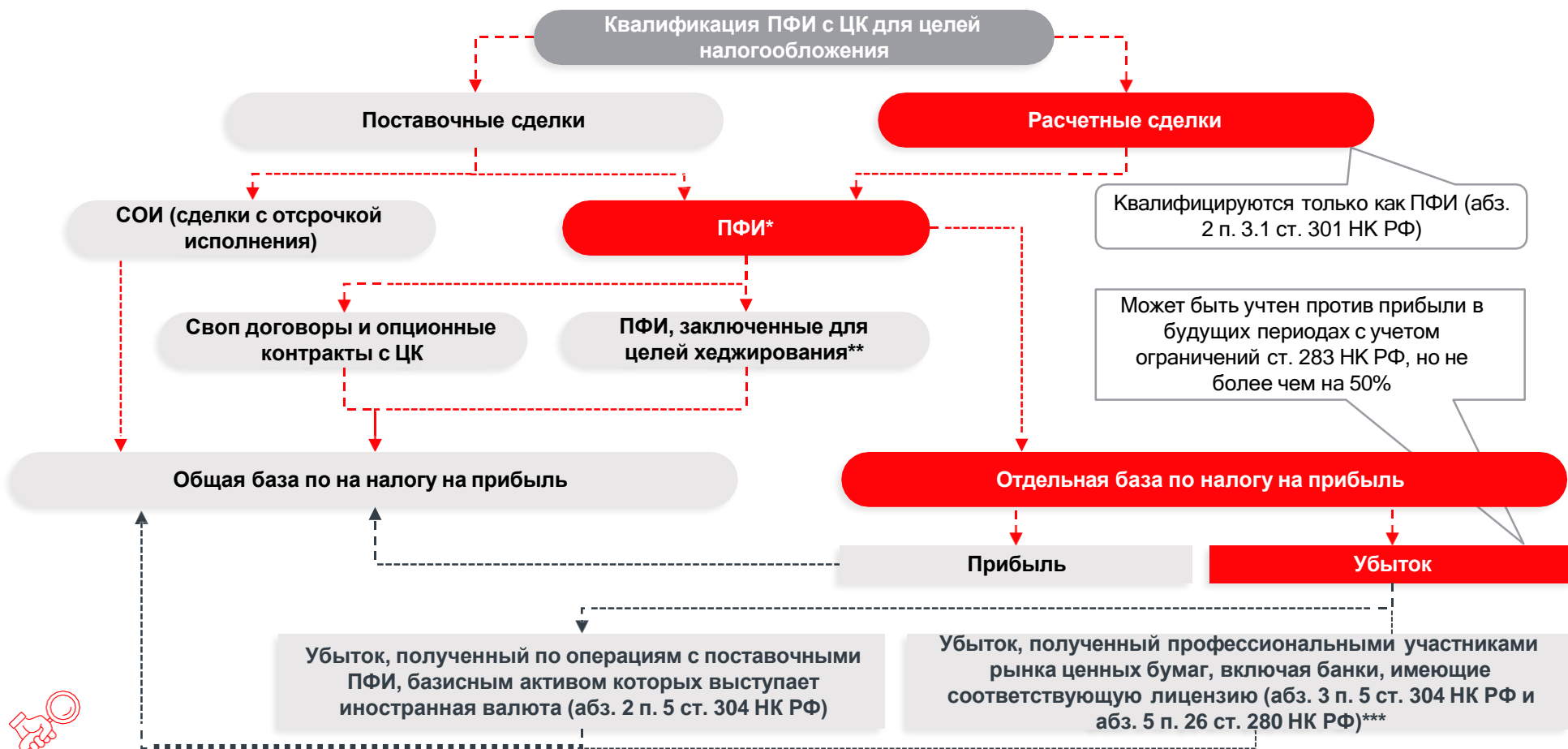
В случае несоблюдения хотя бы одного из критериев для признания ПФИ обращающимися, ПФИ квалифицируются как **необращающиеся**



Сделки ПФИ с ЦК признаются **необращающимися ПФИ** для целей налогообложения

*Здесь и далее рассмотрен налоговый учет для ПФИ с ЦК, признаваемых **необращающимися** ПФИ*

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК С НЕОБРАЩАЮЩИМИСЯ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (1/6)



\* Квалификация поставочных сделок в качестве ПФИ возможна при условии, что поставка базового актива осуществляется не ранее 3-го рабочего дня после дня заключения сделок

\*\* Доходы/расходы по операциям хеджирования учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ учитываются доходы/расходы, связанные с объектом хеджирования (т.е. в общем случае – в составе общей базы по налогу на прибыль, однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе по налогу на прибыль совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

\*\*\* При наличии соответствующей лицензии

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК С НЕОБРАЩАЮЩИМИСЯ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (2/6)

## ПОСТАВОЧНЫЕ ПФИ С ЦК

- По общему правилу **поставочные** ПФИ с ЦК могут квалифицироваться в качестве **СОИ**. Доходы/расходы по сделкам, квалифицированным в качестве СОИ, учитываются в составе **общей налоговой базы** (данная квалификация является предпочтительной)
- Также возможна квалификация **поставочных** ПФИ с ЦК в качестве **ПФИ**. Однако доходы/расходы по сделкам, квалифицированным в качестве ПФИ, по общему правилу учитываются в составе **отдельной налоговой базы**
- При этом для **СВОПа** с ЦК, квалифицированного в качестве **ПФИ**, банк вправе применить специальные правила, предусмотренные абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ, и учитывать доходы/расходы по таким контрактам в составе **общей налоговой базы**
- Также в случае получения убытка по операциям с поставочными ПФИ с ЦК, базисным активом которых выступает иностранная валюта, банк вправе применить специальные правила, предусмотренные абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ, и учесть убыток по сделкам в **общей налоговой базе**
- В случае квалификации **поставочных** ПФИ с ЦК в качестве **ПФИ**, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе применить специальные правила, предусмотренные абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ, и учесть убыток по сделкам в **общей налоговой базе** (при наличии соответствующей лицензии). Более того в силу положений абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке
- *Квалификация поставочных сделок в качестве ПФИ или СОИ устанавливаются в учетной политике для целей налогообложения*

Поставочный валютный форвард с ЦК

Поставочный валютный СВОП с ЦК

Поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК С НЕОБРАЩАЮЩИМИСЯ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (3/6)

## РАСЧЕТНЫЕ ПФИ С ЦК

- По **общему правилу расчетные** ПФИ с ЦК квалифицируются только в качестве **ПФИ**, при этом доходы/расходы по таким сделкам, учитываются в составе **отдельной налоговой базы**
  - При этом для **СВОПов и опционов** с ЦК (вне зависимости от базисного актива) банк вправе применить **специальные правила**, предусмотренные абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ, и учитывать доходы/расходы по таким контрактам в составе **общей налоговой базы** (данная квалификация является предпочтительной)
  - Также по сделкам с **расчетными** ПФИ с ЦК, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе применить **специальные правила**, предусмотренные абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ, и учесть убыток по сделкам в **общей налоговой базе** (при наличии соответствующей лицензии). Более того в силу положений абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке
  - Следует отметить, что в качестве **операций хеджирования** могут быть признаны ПФИ с ЦК, квалифицированные для целей налогообложения в качестве ПФИ и соответствующие установленным критериям (сделки, квалифицированные в качестве СОИ, не могут быть признаны операциями хеджирования). Доходы/расходы по операциям хеджирования в общем случае учитываются в составе **общей налоговой базы** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе **отдельной базы по налогу на прибыль**, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)
- Так, квалификацию в качестве операций хеджирования целесообразно применять для расчетных форвардов с ЦК, которые не подпадают под специальные положения абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ, в случае невозможности применения банком положений абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ*

Расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия)

Расчетный форвард с ЦК

Процентный СВОП с ЦК

Базисный СВОП с ЦК

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК С НЕОБРАЩАЮЩИМИСЯ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (4/6)



## абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ



В случае получения убытка по операциям с поставочными ПФИ, базисным активом которых выступает **иностранная валюта**, банк **вправе** учесть такой убыток в **общей налоговой базе**, облагаемой по ставке **25% (20% до 2025 гг.)**



## абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ



Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, **включая банки, вправе** учесть убыток по сделкам с необращающихся ПФИ в **общей налоговой базе**, облагаемой по ставке **25% (20% до 2025 г.)** (при наличии соответствующей лицензии)



## абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ



При заключении **договоров СВОП** и **опционных контрактов**, не обращающихся на организованном рынке, **стороной по которым выступает ЦК**, налогоплательщик **вправе** учитывать **доходы (расходы) в общей налоговой базе**, облагаемой по ставке **25% (20% до 2025 гг.)**



## п. 3 ст. 305 НК РФ



В отношении **договоров СВОП** и **опционных контрактов**, не обращающихся на организованном рынке, **стороной по которым выступает ЦК**, фактическая цена сделки, определенная с учетом правил клиринга, зарегистрированных в установленном порядке, **признается рыночной ценой и применяется для целей налогообложения**



## абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ



**Профессиональные участники рынка ценных бумаг** (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) **уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков**, полученных по операциям с необращающимися ПФИ



## ст. 280 и 304 НК РФ



В отношении **форвардных договоров с ЦК** применяется **общий порядок налогообложения срочных сделок**, однако банки вправе учесть убыток по данным сделкам в общей налоговой базе при выполнении требований абз. 2 и/или 3 п. 5 ст. 304 НК РФ

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК С НЕОБРАЩАЮЩИМИСЯ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (5/6)



## СДЕЛКА С ОТСРОЧКОЙ ИСПОЛНЕНИЯ (СОИ)

(ст. 301 НК РФ)

- НК РФ не устанавливает определения СОИ
- В качестве **СОИ** для целей налогообложения могут быть признаны только **сделки, подразумевающие поставку базового актива** (иностранной валюты)
- В отношении СОИ применяется порядок налогообложения, предусмотренный НК РФ для соответствующих базисных активов (**общий порядок налогообложения**)
- Учет финансового результата осуществляется в **общей налоговой базе по налогу на прибыль**
- Сделки, квалифицированные как СОИ, не подлежат перекалфикации в расчетные срочные сделки (в случае исполнения ненадлежащим образом)



## ПФИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

- Договор, отвечающий **определению ПФИ**, установленному **Законом о рынке ценных бумаг**, и подлежащий **судебной защите** в соответствии с ГК РФ и/или применимым законодательством иностранных государств
- В качестве ПФИ могут признаваться **расчетные сделки (вне зависимости от срока) и поставочные сделки**, подразумевающие поставку базисного актива **не ранее 3 (третьего) дня** после заключения договора
- Порядок налоговой квалификации сделок в качестве ПФИ **подлежит закреплению** в учетной политике для целей налогообложения
- Порядок признания доходов/расходов установлен **специальными положениями НК РФ** (ст. 302 - 304 НК РФ)
- Финансовый результат по обращающимся ПФИ (за исключением операций хеджирования, а также сделок типа СВОП с ЦК и опцион с ЦК) отражается в **отдельной налоговой базе** по обращающимся ПФИ / ценным бумагам, ЦФА и ГЦП. При этом банки вправе учесть убыток по сделкам с обращающимся ПФИ в общей налоговой базе, при соблюдении требований, установленных абз. 2 и/или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ



В общем случае предпочтительным подходом к налоговой квалификации поставочных ПФИ с ЦК является их признание в качестве **СОИ**. Расчетные форвардные контракты с ЦК и процентные (включая базисные) своп контракты с ЦК могут быть квалифицированы как **ПФИ**

## КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК С РАСЧЕТНЫМИ ПРОЦЕНТНЫМИ ОПЦИОНАМИ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИЕЙ)

- Согласно НК РФ (п. 1 ст. 301 НК РФ) **ПФИ** признается договор, отвечающий требованиям Закона о рынке ценных бумаг и соответствующий видам ПФИ, закрепленным в перечне Банка России (Указание № 3565)
- В соответствии с **Законом о рынке ценных бумаг**, ПФИ признается договор, предусматривающий, в том числе обязанность стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в случае предъявления требований другой стороны, в зависимости от изменения цен на базисный актив



- **В соответствии с Указанием Банка России № 3565 расчетным опционным договором признается:**

Договор, предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом

- Договор, являющийся ПФИ и содержащий условия нескольких видов ПФИ, признается смешанным договором (п. 7 Указания ЦБ РФ о видах ПФИ)
- К такому договору применяются нормы ГК РФ о смешанных договорах: если соглашением сторон или существом договора не предусмотрено иное, **к отношениям сторон по каждому элементу смешанного договора применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых в нем содержатся** (п. 3 ст. 421 ГК РФ)



Опционная стратегия «стрэнгл» согласно п.7 Указания № 3565 ЦБ РФ о видах ПФИ представляет собой **смешанный договор, состоящий** из расчетных процентных опционов «кол» и «пут», каждый из которых соответствуют критериям производных финансовых инструментов (ПФИ). Поскольку согласно п. 3 ст. 421 ГК РФ, к отношениям сторон по каждому элементу смешанного договора применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых в нем содержатся, каждый их опционов, составляющих опционную стратегию подлежит отдельному налоговому учету в порядке, предусмотренном НК РФ.

# ЦЕЛИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК



## Подтверждение наличия экономической обоснованности / деловой цели по сделкам ПФИ с ЦК

В соответствии с действующим налоговым законодательством РФ налогоплательщик вправе учесть при определении налоговой базы по налогу на прибыль расходы (убытки) (в том числе по сделкам ПФИ с ЦК), при условии, что такие расходы (убытки) являются **экономически обоснованными** (ст. 252 НК РФ) и совершение соответствующей сделки (операции) имеет **реальную деловую цель** (т.е. основной целью сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и/или зачет (возврат) суммы налога) (ст. 54.1 НК РФ)

### ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК

#### Управление ликвидностью

- Привлечение рублевой или валютной ликвидности
- Размещение свободных средств в рублях или иностранной валюте (альтернатива классическим банковским депозитам)

#### Извлечение дополнительной доходности

- Извлечение прибыли за счет изменения цен на базисные активы на срочном рынке
- Арбитраж (валютный, процентный, календарный и т.д.)

#### Хеджирование рисков

- Компенсация возможных потерь, связанных с валютными и ценовыми рисками по сделкам с базисными активами

**На момент заключения** сделок ПФИ с ЦК налогоплательщику рекомендуется подготовить **внутренний документ** (аналитическую записку / справку бухгалтера / внутреннюю политику), подтверждающий наличие у сделок ПФИ с ЦК реальной деловой цели, а также их экономическую обоснованность:

- Для сделок, заключаемых для целей управления ликвидностью или извлечения дополнительной доходности, такой документ может содержать сравнительный анализ эффективности альтернативных вариантов управления ликвидностью, прогнозы по курсам валют / величине процентных ставок, сравнение ценовых параметров сделок на различных площадках и т.д.
- Для сделок, заключаемых для целей хеджирования, а также квалифицированных для целей налогообложения в качестве ПФИ, необходимо подготовить справку по операциям хеджирования, отвечающую требованиям ст. 301 и 326 НК РФ. Для сделок, не признаваемых операциями хеджирования для целей НК РФ, возможна подготовка документа в свободной форме, схожего по содержанию со справкой хеджирования и подтверждающего направленность сделок на минимизацию потенциальных негативных последствий для налогоплательщика

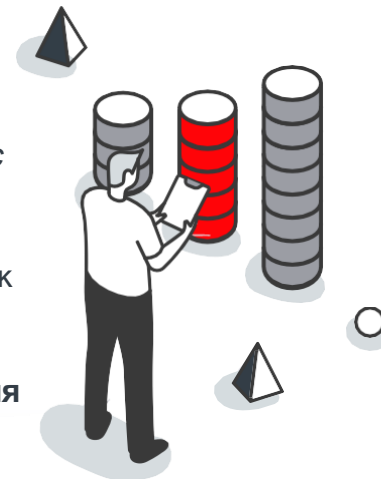
# ЦЕНОВОЙ КОНТРОЛЬ ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**01** Сделки ПФИ с ЦК, заключаемые между взаимозависимыми лицами и признаваемые контролируруемыми в соответствии с Разделом V.1 НК РФ, подлежат налоговому ценовому контролю

**02** Для необращающихся ПФИ (в том числе для ПФИ с ЦК) фактическая цена по сделке признается рыночной для целей налогообложения если она отличается **не более чем на 20% в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого ПФИ** на дату заключения сделки. Порядок определения расчетной стоимости устанавливается ЦБ РФ (Указание Банка России от 07.10.2014 № 3413-У) *(применимо к форвардам с ЦК, для своп-контрактов с ЦК и опционных контрактов с ЦК фактическая цена признается рыночной)*

**03** Если поставочный ПФИ с ЦК квалифицирован в качестве сделки с отсрочкой исполнения (СОИ), то на такую сделку будут распространяться **общие методы контроля цен, предусмотренные Разделом V.1 НК РФ** *(применимо к форвардам с ЦК, для своп-контрактов с ЦК и опционных контрактов с ЦК фактическая цена признается рыночной)*

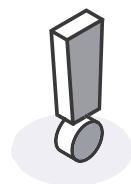
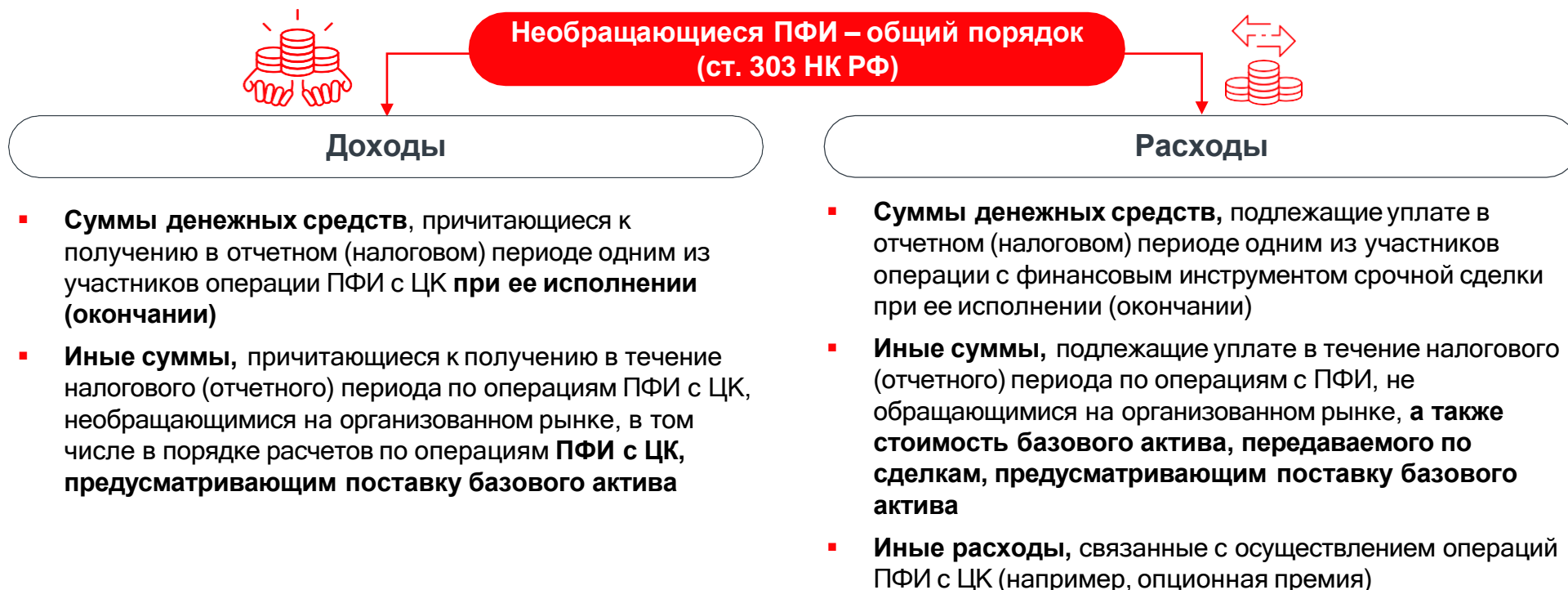
**04** П. 3 ст. 305 НК РФ установлены **специальные правила ценового контроля** в отношении сделок типа **СВОП с ЦК и опцион с ЦК**, которые являются приоритетными по отношению к общим правилам ценового контроля по сделкам с необращающимся ПФИ, а именно **фактическая цена по сделкам типа СВОП с ЦК и опцион с ЦК признается рыночной для целей налогообложения**



В отношении **договоров СВОП с ЦК и опционных контрактов с ЦК** фактическая цена сделки, определенная с учетом правил клиринга, зарегистрированных в установленном порядке, **признается рыночной ценой и применяется для целей налогообложения**

# ОБЩИЙ ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА СДЕЛОК ПФИ С ЦК (1/2)

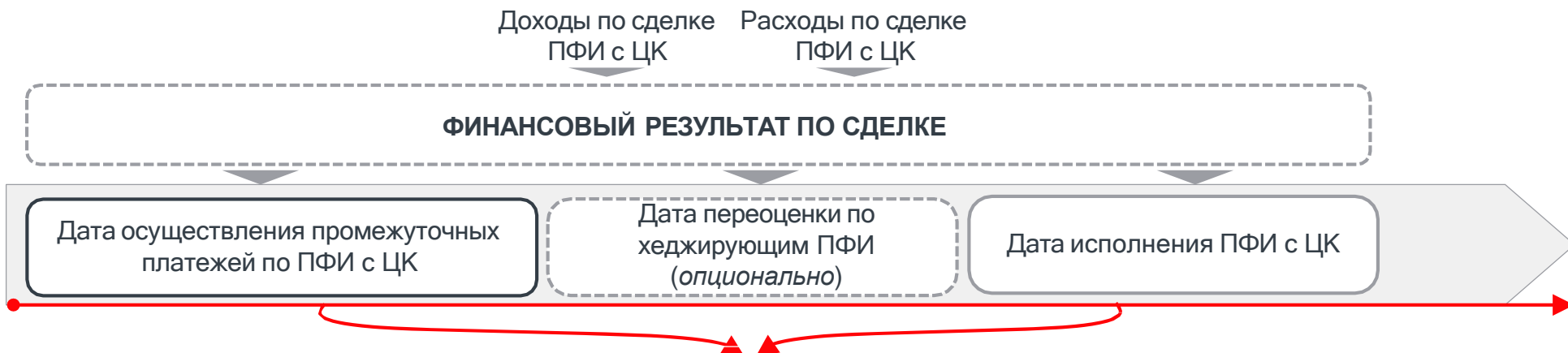
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С НЕОБРАЩАЮЩИМСЯ ПФИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ПФИ С ЦК) ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ СО СПЕЦИАЛЬНЫМ ПОРЯДКОМ, УСТАНОВЛЕННЫМ НК РФ



**В общем случае текущая переоценка** требований/обязательств по ПФИ с ЦК для целей налогообложения не осуществляется (т.е., в частности, не признаются для целей налогообложения положительная/отрицательная переоценка ПФИ с ЦК, признанная банком для целей бухгалтерского учета по РПБУ и/или МСФО)

В то же время банк может предусмотреть возможность осуществления **текущей переоценки** требований/обязательств по ПФИ с ЦК, квалифицированных для целей налогообложения в качестве **операций хеджирования**

# ОБЩИЙ ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА СДЕЛОК ПФИ С ЦК (2/2)



**Отдельная налоговая база** по налогу на прибыль по необращающимся ПФИ (за исключением операций хеджирования\*, а также СВОП-контрактов с ЦК и опционов с ЦК\*\*). При этом банки **вправе учесть убыток по необращающимся ПФИ в общей налоговой базе** при соблюдении требований, установленных абз. 2 и/или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ

**Общая налоговая база** по налогу на прибыль по ПФИ с ЦК, квалифицированным в качестве СОИ или хеджирующим ПФИ\*, а также по **СВОП-контрактам с ЦК и опционам с ЦК\*\***. При этом банки **учитывают убыток по необращающимся ПФИ в общей налоговой базе** при соблюдении требований абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ



## Момент признания

Налоговая база по операциям ПФИ с ЦК определяется на следующие даты:

- **На дату исполнения ПФИ с ЦК** (в том числе, например, на дату расчетов по первой части свопа), и/или
- **На дату осуществления промежуточных платежей** (например, на дату расчетов по процентным платежам по свопу или дату расчетов по опционной премии)

ст. 302 - 304 и ст. 326 НК РФ

\* Доходы/расходы по операциям хеджирования учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ учитываются доходы/расходы, связанные с объектом хеджирования (т.е. в общем случае – в составе общей базы по налогу на прибыль, однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе по налогу на прибыль совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

\*\* Применение специальных правил учета в отношении сделок типа СВОП с ЦК и опцион с ЦК – это право, но не обязанность налогоплательщика

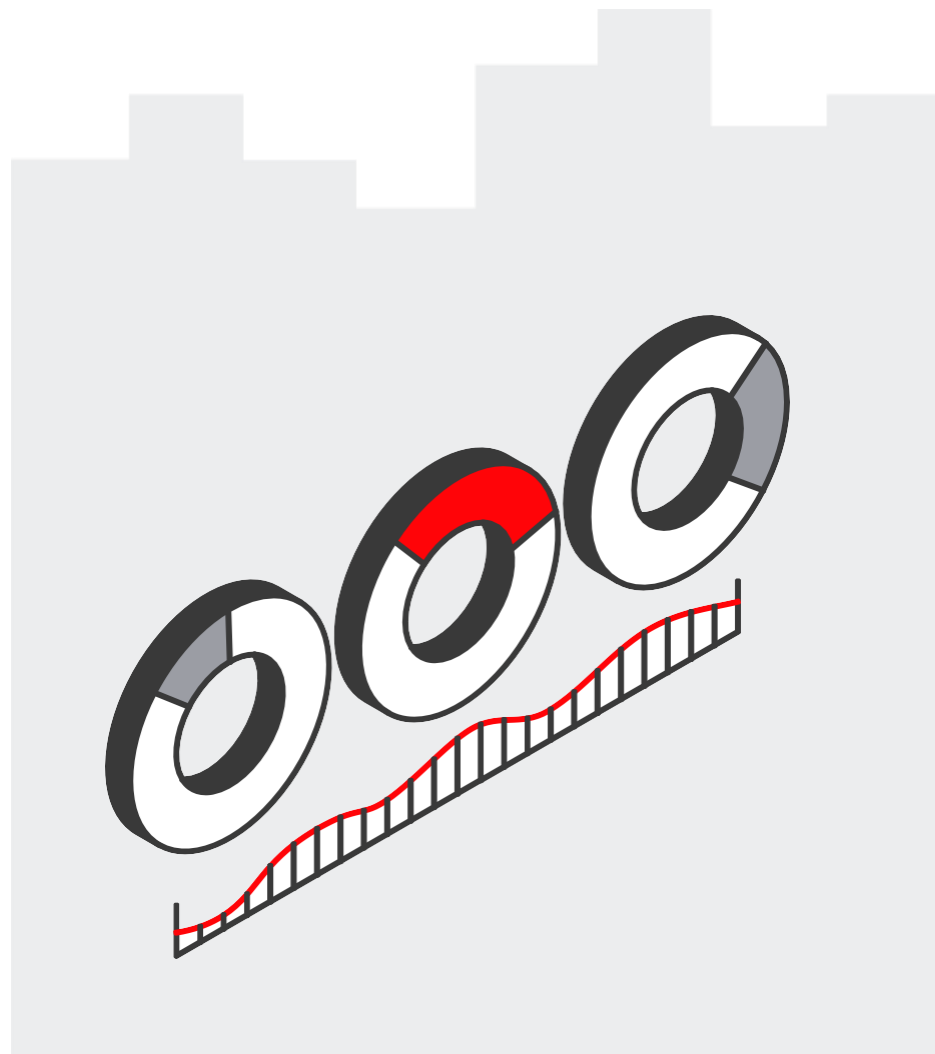
# ПЕРЕОЦЕНКА ПО СДЕЛКАМ ПФИ И СОИ



## ПЕРЕОЦЕНКА

- Требования/ обязательства по (i) **необращающимся ПФИ (включая ПФИ с ЦК)** и (ii) по сделкам, **квалифицированным как СОИ** не подлежат текущей переоценке в связи с изменением рыночной цены, рыночной котировки, курса валюты, значений процентных ставок, фондовых индексов или иных показателей базового актива
- Следует также отметить, что действующее законодательство по налогу на прибыль предусматривает право налогоплательщика закрепить в учетной политике **возможность текущей переоценки хеджирующих ПФИ** в том случае, если объект хеджирования подлежит переоценке в соответствии с положениями НК РФ (например, если объектом хеджирования выступают требования/ обязательства, номинированные в иностранной валюте)

*ст. 326 НК РФ*



# ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА ПОСТАВОЧНЫХ ВАЛЮТНЫХ ПФИ С ЦК, КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ В КАЧЕСТВЕ СОИ



## ДОХОДЫ/ РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ СОИ

- **Доходы/ расходы по валютным поставочным сделкам ПФИ с ЦК** (поставочный валютный форвард с ЦК, поставочный валютный своп и поставочный валютно-процентный своп с ЦК), квалифицированным в качестве СОИ, в виде положительных и/или отрицательных курсовых разниц, возникающих вследствие отклонения фактического курса сделки по продаже (покупке) иностранной валюты от курса ЦБ РФ (и/или спот курса, установленного в Спецификации), установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту, **учитываются в составе общей налоговой базы по налогу на прибыль в качестве внереализационных доходов и расходов**
- Сделки ПФИ с ЦК, квалифицированные в качестве СОИ, **не подлежат текущей переоценке** в связи с изменением рыночной цены, рыночной котировки, курса валюты, значений процентных ставок, фондовых индексов или иных показателей базового актива

*п. 2, п. 11 ст. 250 НК РФ, пп. 5 и пп. 6  
п. 1 ст. 265 НК РФ*



## МОМЕНТ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ/ РАСХОДОВ

Налоговая база по операциям ПФИ с ЦК, квалифицированным как СОИ, определяется на следующие даты:

- **На дату исполнения ПФИ с ЦК** (в том числе на дату расчетов по первой части свопа), и/или
- **На дату осуществления промежуточных платежей** (например, дату расчетов по процентным платежам по свопу)

*ст. 326 НК РФ*

# НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ (1/2)



**Операции хеджирования** - операции (совокупность операций) с ПФИ (в том числе разных видов), совершаемые в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных для налогоплательщика последствий (полностью или частично), обусловленных:

- Возникновением убытка
- Недополучением прибыли
- Уменьшением выручки
- Уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования)
- Увеличением обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте РФ, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования)

**Операциями хеджирования** для целей налогообложения **могут признаваться только сделки с ПФИ** (а также ЦФА и/или цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и утилитарные цифровые права)

*п. 4 ст. 282.2 и п. 5 ст. 301 НК РФ*



Объект хеджирования: (1) **имущество и имущественные права**, (2) обязательства, в том числе, права **требования и обязанности денежного характера**, срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, (3) **права требования и обязанности**, осуществление (исполнение) которых обусловлено предъявлением требования стороны по договору и в отношении которых налогоплательщик принял решение о хеджировании, и срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, (4) права требования и обязательства из **ожидаемых (планируемых) сделок**

*ст. 301 и 326 НК РФ*

## НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ (2/2)



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ  
ПО ОПЕРАЦИЯМ  
ХЕДЖИРОВАНИЯ**

Для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с ПФИ к операции хеджирования налогоплательщик составляет справку по каждой операции хеджирования отдельно  
Справка составляется **на дату** заключения операции хеджирования

**Дата начала** операции хеджирования может устанавливаться путем закрепления порядка ее определения в справке. Для ожидаемых (планируемых) сделок справка должна содержать объем, дату, цену и иные существенные условия сделок (**на основе прогнозных данных**)

*ст. 326 НК РФ*



**НАЛОГОВАЯ  
БАЗА  
ПО ОПЕРАЦИЯМ  
ХЕДЖИРОВАНИЯ**

Доходы (расходы) по операциям хеджирования включаются **в расчет налоговой базы**, формируемой по операциям с **объектом хеджирования**

Прибыль/убыток по операциям хеджирования, подлежит включению в **общий налогооблагаемый результат**, полученный по операциям с **базовым активом**

Предусмотрено право закрепить в учетной политике возможность текущей переоценки хеджирующих ПФИ в том случае, если объект хеджирования подлежит переоценке в соответствии с положениями НК РФ

*п. 5 ст. 302-303, 304 и 326 НК РФ*

# СПРАВКА ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ



В соответствии со ст. 326 НК РФ для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с ПФИ к операции хеджирования налогоплательщик составляет справку по каждой операции хеджирования отдельно

## Справка содержит

- Описание операции хеджирования:
  - Наименование объекта хеджирования
  - Типы страхуемых рисков (ценовой, валютный, кредитный, процентный или другие подобные риски)
  - Планируемые действия относительно объекта хеджирования (покупка, продажа, иные действия)
  - ПФИ, которые планируется использовать
  - Условия исполнения сделок
- Дату начала, дату окончания и (или) продолжительность операции хеджирования, промежуточные условия расчета
- Объем, дату и цену сделки (сделок) с объектом хеджирования
- Объем, дату и цену сделки (сделок) с ПФИ
- Иные сведения на усмотрение налогоплательщика



*Справка составляется на дату заключения операции хеджирования. Дата начала операции хеджирования может устанавливаться путем закрепления порядка ее определения в справке. Для ожидаемых (планируемых) сделок справка должна содержать объем, дату, цену и иные существенные условия сделок (на основании прогнозных данных)*

# КВАЛИФИКАЦИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

№	Сделки ПФИ с ЦК / Квалификация	Общая база		Отдельная база		Отдельная база с правом переноса убытка в общую базу	
		СОИ	ПФИ с ЦК*	Хеджирующий ПФИ	ПФИ (необращающийся)	ПФИ (необращающийся) на основании абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ)**	ПФИ (необращающийся) на основании абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ и абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ)***
01	Поставочный валютный форвард с ЦК	✓	✗	🔔	🔔	✓	🔔
02	Расчетный форвард с ЦК	✗	✗	🔔	🔔	✗	🔔
03	Поставочный валютный СВОП с ЦК	✓	✓	🔔	🔔	✓	🔔
04	Процентный СВОП с ЦК	✗	✓	🔔	🔔	✗	🔔
05	Поставочный валютно- процентный СВОП с ЦК	🔔	✓	🔔	🔔	🔔	🔔
06	Базисный СВОП с ЦК	✗	✓	✗	🔔	✗	🔔
07	Оptionная стратегия****	✗	✓	🔔*****	🔔	✗	🔔

Предпочтительная квалификация
 Возможная, но менее предпочтительная квалификация, требуется справка хеджирования
 Возможная квалификация при наличии соответствующей лицензии
 Возможная, но менее предпочтительная квалификация
 Указанная квалификация невозможна

\* Специальные правила учета для сделок типа своп с ЦК и опцион с ЦК (абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ)

\*\* Согласно абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ, в случае получения убытка по операциям с поставочными ПФИ, базисным активом которых выступает иностранная валюта, банк вправе учесть убыток по сделкам в общей налоговой базе, облагаемой по ставке 25% (20% до 2025 гг.)

\*\*\* Согласно абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе учесть убыток по сделкам с необращающихся ПФИ в общей налоговой базе. Одновременно профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) в соответствии с абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с необращающимися ПФИ

\*\*\*\* Договор с ЦК, включающий элементы опционов «колл» и «пут» (стратегия «стрэнгл»), квалифицируется как группа отдельных ПФИ (опционов), объединенных в рамках смешанного договора (п. 7 Указания ЦБ РФ о видах ПФИ). Для целей налогообложения опционы, входящие в стратегию, подлежит разделному налоговому учету

\*\*\*\*\* Возможно только для покупателя стратегии. Продавец опционов не может признать их хеджирующими ПФИ

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НДС СДЕЛОК ПФИ С ЦК



## ОБЩИЙ ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НДС СДЕЛОК С ПФИ

- В соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ, реализация ПФИ (в том числе форвардных, СВОП и опционных контрактов) освобождается от налогообложения НДС, за исключением базисного актива ПФИ, подлежащего налогообложению НДС
- При этом под реализацией ПФИ понимается в частности, реализация его базисного актива, а также иные периодические или разовые выплаты сторон ПФИ, которые не являются в соответствии с условиями ПФИ оплатой базисного актива. Также в соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 146 НК РФ не признаются объектом налогообложения НДС операции, указанные в п. 3 ст. 39 НК РФ, в частности операции, связанные с обращением российской и иностранной валюты



*Реализация рассматриваемых в данных информационных материалов сделок ПФИ с ЦК (базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки) освобождается от налогообложения НДС*



## ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НДС ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ БАНКАМИ

- В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ, банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Таким образом, банки, применяющие указанное право, при исчислении НДС к уплате, не принимают к вычету «входящий» НДС и, соответственно, не ведут отдельный учет «входящего» НДС
- Банки могут не применять право, указанное в п. 5 ст. 170 НК РФ, вести отдельный учет «входящего» НДС и осуществлять расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота»



*Подход банка к порядку исчисления НДС (включая применение порядка, установленного п.5 ст. 170 НК РФ) подлежит закреплению в учетной политике для целей налогообложения*

# НДС: ВЛИЯНИЕ СДЕЛОК ПФИ С ЦК НА РАСЧЕТ ПРОПОРЦИЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ ДЛЯ РАСЧЕТА НДС



Порядок расчета «пропорции совокупных расходов» (5%-ой доли) устанавливается абз. 7 п. 4 ст. 170 НК РФ

Расходом для целей расчета пропорции совокупных расходов в общем случае признается:

- По поставочному ПФИ с ЦК:
  - **Вариант 1:** (1) стоимость передаваемого базисного актива, (2) сумма произведенных расходов по сделке, или
  - **Вариант 2:** совокупный отрицательный финансовый результат от исполнения сделки по данным бухгалтерского учета (счет 91)
- По расчетному ПФИ с ЦК в общем случае будет признаваться отрицательный финансовый результат от исполнения сделки по данным бухгалтерского учета (счет 91)



Порядок расчета «пропорции облагаемого оборота» определяется абз. 4 п. 4 ст. 170 НК РФ


Доходом для целей определения пропорции облагаемого оборота в общем случае признается:

- Для **поставочного** ПФИ с ЦК - цена реализации базового актива, определенная в соответствии со ст. 154 НК РФ
- Для **расчетного** ПФИ с ЦК - разница между всеми полученными доходами по ПФИ и всеми произведенными расходами (чистый доход) при условии, что такая разница является положительной. Указанная разница определяется по совокупности всех сделок с расчетными ПФИ, включая сделки с ЦК



Выбранный подход к порядку определения пропорции совокупных расходов и пропорции облагаемого оборота по сделкам ПФИ с ЦК подлежит закреплению в учетной политике для целей налогообложения

# НДС: ВЛИЯНИЕ СДЕЛОК ПФИ С ЦК НА РАСЧЕТ ПРОПОРЦИИ ОБЛАГАЕМОГО ОБОРОТА

 **Учет поставочных валютных ПФИ для целей расчета пропорции по доходам** (т.е. для валютных поставочных ПФИ с ЦК: валютных форвардов и свопов, а также валютно-процентных свопов)

## Подход 1

**Включение стоимости базисного актива (валюты) в расчет пропорции**

- 1) Поставка иностранной валюты при исполнении ПФИ подлежит учету при расчете пропорции облагаемого оборота в составе доли операций, освобождаемых от налогообложения как реализация ПФИ (с учетом особенностей, установленных подпунктом 2 пункта 4.1 статьи 170 НК РФ в отношении ПФИ)
- 2) В рамках подпункта 2 пункта 4.1 статьи 170 НК РФ в части параметра, учитываемого в целях расчета пропорции облагаемого оборота по поставочным ПФИ, указана стоимость ПФИ, предполагающих поставку базисного актива, определяемая в соответствии со ст. 154 НК РФ
- 3) Стоимость иностранной валюты, поставленной в рамках исполнения ПФИ, подлежит включению в расчет пропорции облагаемого оборота в полном объеме

## Подход 2

**Невключение стоимости базисного актива (валюты) в расчет пропорции**

- 1) Доходы по ПФИ не могут признаваться доходами, не подлежащими включению в расчет пропорции облагаемого оборота. При этом в расчет дохода включаются доходы, полученные по всем ПФИ, в том числе по сделкам, исполнение которых завершается неттингом
- 2) Неучет доходов в виде стоимости реализованной валюты сопряжен **с риском** его успешного оспаривания налоговыми органами

 **Учет расчетных ПФИ для целей расчета пропорции облагаемого оборота**

В отношении учета расчетных ПФИ для целей расчета пропорции облагаемого оборота необходимо отметить, что **доходы / расходы, полученные по расчетному ПФИ, подлежат включению в расчет чистого дохода, который в свою очередь подлежит включению в расчет пропорции облагаемого оборота**

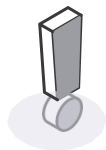
# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (МСФО (IFRS) 9)

04

02

# ОБЩИЕ КОММЕНТАРИИ ОТНОСИТЕЛЬНО ПОРЯДКА УЧЕТА ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО

- ПФИ с ЦК (финансовый актив или финансовое обязательство, возникающее при первоначальном признании ПФИ с ЦК) учитываются для целей МСФО по **справедливой стоимости**. Изменение справедливой стоимости ПФИ с ЦК признается в составе прибыли или убытка организации за период
- Методику определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК кредитная организация разрабатывает с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 13 и закрепляет в учетной политике
- Если активный рынок не сформирован\*, организация может утвердить **методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК, если расчет справедливой стоимости основывается на наблюдаемых рыночных данных** (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)
- В случае если ПФИ с ЦК заключались организацией для целей хеджирования (валютных и/или процентных рисков), то организация может рассмотреть возможность применения специальных правил учета хеджирования в отношении таких ПФИ с ЦК в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (применение специальных правил учета отношений хеджирования является **правом организации, а не обязанностью**)
- Возможность, равно как и целесообразность применения специальных правил учета хеджирования в отношении конкретных сделок ПФИ с ЦК должны оцениваться организацией применительно к каждой такой сделке (или в отношении группы схожих между собой сделок). При определенных обстоятельствах применение специальных правил учета хеджирования может являться нецелесообразным (например, в случае если изменение как справедливой стоимости объекта хеджирования, так и ПФИ с ЦК признается в составе прибыли или убытка организации)



*Порядок учета ПФИ с ЦК, равно как и подходы к определению справедливой стоимости ПФИ с ЦК для целей МСФО рекомендуется согласовать с аудиторами организации*

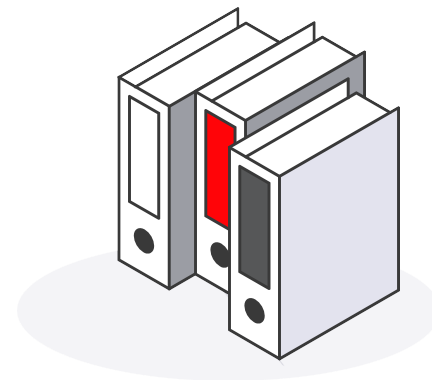
\* Определение активного рынка и критерии его наличия приведены в МСФО13 и на слайде 57

# ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПФИ С ЦК В МСФО (1/3)



## УЧЕТ ПФИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО РЕГУЛИРУЕТСЯ СТАНДАРТАМИ:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»



МСФО (IFRS) 9 является стандартом, определяющим основные подходы к учету ПФИ при составлении финансовой отчетности, при этом МСФО (IFRS) 9 является действующим стандартом, который в целом на текущий момент заменил МСФО (IAS) 39

01

В общем случае МСФО (IFRS) 9 является обязательным для применения начиная с 1 января 2018 года. Однако применение стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении **операций хеджирования** носит **опциональный характер применительно к тем организациям, у которых на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 существовали отношения хеджирования**, до момента утверждения проекта по учету макрохеджирования, который в настоящий момент находится в разработке (Согласно текущим ожиданиям Совета по МСФО Предварительный проект планируется к выпуску в 2025 году)

02

## ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПФИ С ЦК В МСФО (2/3)



ПФИ в определении МСФО (IFRS) 9 (Приложение А) признается финансовый инструмент или иной договор в сфере применения МСФО (IFRS) 9, обладающий одновременно всеми тремя следующими характеристиками:

1

Его стоимость меняется в соответствии с изменением одной или нескольких переменных, лежащих в его основе (например, процентной ставки, валютного курса)

2

Чистая первоначальная инвестиция, требуемая для его приобретения, меньше той, которая потребовалась бы для приобретения других инструментов, которые аналогичным образом реагируют на ту же переменную величину

3

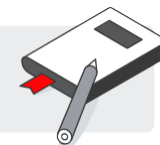
Расчеты по нему осуществляются на некую дату в будущем



Определение ПФИ, установленное МСФО (IFRS) 9, исключает инструменты, в основе которых лежит **нефинансовая переменная величина**, специфичная для какой-либо из одной сторон по договору



МСФО (IAS) 32.11



- **Финансовый инструмент** – любой договор, который приводит к возникновению финансового актива у одного предприятия и финансового обязательства или долевого инструмента у другого предприятия
- **Финансовый актив** - любой актив, который представляет собой, в частности, денежные средства или вытекающее из договора право на получение денежных средств или другого финансового актива, либо на обмен финансовыми активами или финансовыми обязательствами на потенциально выгодных условиях
- **Финансовое обязательство** - вытекающее из договора обязательство передать денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию или произвести обмен финансовыми инструментами на потенциально невыгодных условиях

# ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПФИ С ЦК В МСФО (3/3)



Учет операций ПФИ с ЦК, а также учет отношений хеджирования регулируются требованиями МСФО (IFRS) 9, при этом в отношении операций хеджирования применение МСФО (IFRS) 9 носит опциональный характер

## Применение общих правил учета ПФИ

- Наиболее часто применяемый на практике подход
- При условии, что изменение справедливой стоимости сделки, несущей риски (например, валютные или процентные), признается в составе прибыли или убытка, то при использовании общих правил учета ПФИ может достигаться эффект, сопоставимый с применением правил учета хеджирования

### Преимущества

- Меньшая трудоемкость в сравнении с применением специальных правил учета хеджирования в рамках МСФО (IFRS) 9 (в т.ч. отсутствие необходимости подготовки формальной документации отношений хеджирования и соблюдения требований к эффективности хеджирования)

### Недостатки

- Признание доходов/расходов по операциям хеджирования в составе прибыли или убытка за период (и соответствующее искажение результатов деятельности, в том числе возможное негативное влияние на ковенанты организации)
- Влияние ПФИ с ЦК на показатель величины чистой прибыли и ковенанты, базирующиеся на данных отчетности по МСФО

## Применение специальных правил учета хеджирования\*

- Более трудозатратный и редко применяемый подход на практике
- Данный подход целесообразен, в частности, при хеджировании будущих денежных потоков, в ситуации, когда переоценка требований/обязательств по объекту хеджирования не отражается в составе прибыли/убытка

- Отражение изменения справедливой стоимости хеджирующих ПФИ с ЦК (эффективной части) в составе Прочего совокупного дохода и, как следствие, минимизация непосредственного влияния хеджирующих ПФИ на величину прибыли/убытка в случае отсутствия влияния объекта хеджирования на прибыль/убыток
- Применение правил учета хеджирования в МСФО может рассматриваться в качестве косвенного аргумента в пользу правомерности налоговой квалификации ПФИ с ЦК в качестве операций хеджирования
- Большая гибкость в отношении признания ПФИ с ЦК инструментами хеджирования

- Относительно более высокая трудоемкость подготовки документации по операциям хеджирования
- Необходимость подготовки документации по операциям хеджирования и дополнительные издержки связанные с необходимостью тестирования эффективности хеджирования на регулярной основе (не реже чем на каждую отчетную дату)

\* В отношении особенностей применения специальных правил учета хеджирования в МСФО (IFRS) 9 здесь и далее рассмотрено хеджирование денежных потоков как наиболее часто используемый на практике тип отношений хеджирования

## ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (1/2)



### ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ПФИ

В общем случае, для целей МСФО финансовые активы и финансовые обязательства (включая, ПФИ) признаются в отчете о финансовом положении с момента, когда организация становится стороной по договору, который представляет собой финансовый инструмент (МСФО (IFRS) 9.3.1.1, ВЗ.1.1 и ВЗ.1.2)

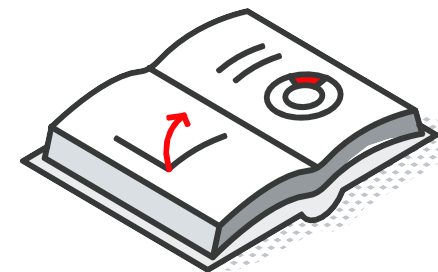
При этом при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства, возникающего при заключении ПФИ, для целей МСФО такой финансовый актив или финансовое обязательство учитывается по справедливой стоимости (МСФО (IFRS) 9.5.1.1)

Как правило, справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки - т.е. справедливую стоимость возмещения, выплаченного или полученного за соответствующий финансовый инструмент. Если часть выплаченного или полученного возмещения представляет собой компенсацию за что-либо ещё помимо соответствующего финансового инструмента, то организация отдельно оценивает справедливую стоимость этого финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 13



### ПЕРЕОЦЕНКА ПФИ ИСХОДЯ ИЗ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

После первоначального признания ПФИ продолжают оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка за период. При этом справедливая стоимость финансового инструмента должна поддаваться надежной оценке и, в общем случае, определяться для каждого инструмента в отдельности



## ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (2/2)



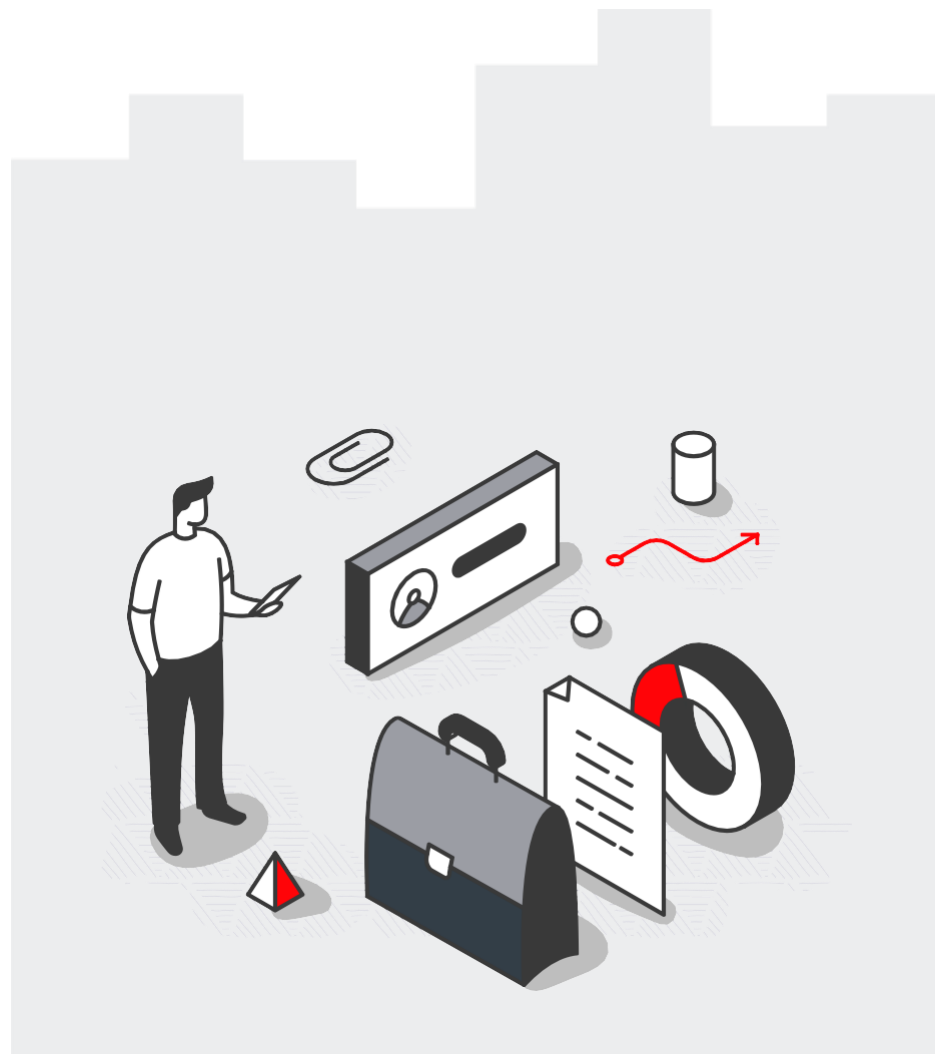
### ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ПФИ

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 организация должна прекратить признание финансового актива только в момент, когда:

- Истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива; **или**
- Организация передает финансовый актив и такая передача соответствует критериям для прекращения признания финансового актива

При этом финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) должно исключаться из отчета о финансовом положении только тогда, когда оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек

Учитывая вышеизложенное, в момент прекращения признания ПФИ необходимо прекратить признание соответствующего финансового актива/обязательства в отчете о финансовом положении




# ПОДХОД К ОЦЕНКЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ПФИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (1/3)

- В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче (урегулировании) обязательства в результате осуществления сделки между не зависящими друг от друга сторонами, осведомленными об условиях сделки и желающими совершить такую сделку

При этом в справедливую стоимость **не включаются** затраты по совершению сделки, ожидаемые при передаче или отчуждении финансового инструмента

## Исходные параметры для оценки справедливой стоимости группируются по трем уровням иерархии (МСФО (IFRS) 13):

- **Уровень 1** Прямые котировки (некорректируемые) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату проведения оценки
- **Уровень 2** Исходные рыночные параметры, кроме котировок, которые были отнесены к Уровню 1, наблюдаемые в отношении актива или обязательства либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах)\*  


\* Расчетная стоимость ПФИ с ЦК (NPV) определяется на ежедневной основе в соответствии с методикой расчета NPV и предоставляется в клиринговом отчете НКЦ.  
Кредитная организация может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК, если расчет справедливой стоимости основывается на наблюдаемых рыночных данных (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)
- **Уровень 3** ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 13 Активный рынок - это рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе. Как следует из определения стандарта, существует два основных критерия для оценки активности рынка:

- достаточная частота сделок на рынке в отношении оцениваемого актива;
- достаточный объем сделок на рынке в отношении оцениваемого актива.

В случае, если рынок СПФИ по отдельному инструменту достигнет уровня активного рынка в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость должна определяться на основе прямых котировок с торгов (Уровень 1 иерархии). В случае отсутствия активного рынка для оценки инструментов может применяться Уровень 2 или Уровень 3.

# ПОДХОД К ОЦЕНКЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ПФИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (2/3)



Согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 указанное на предыдущем слайде распределение справедливой стоимости финансовых инструментов по уровням иерархии должно раскрываться в финансовой отчетности. В данной связи, особую важность будет иметь выбор методики определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК и определение уровня иерархии справедливой стоимости, к которому данная методика может быть отнесена

- 11) В случае, если финансовый инструмент (включая ПФИ с ЦК) не обращается на активном рынке, то его справедливая стоимость должна быть определена с использованием какого-либо **метода оценки**:
- Приоритетным является выбор метода оценки, если применение данного технического приема позволяет получить надежную расчетную оценку цен, устанавливаемых при фактическом осуществлении рыночных сделок
  - К таким техническим приемам оценки относятся:
    - Использование цен недавних рыночных сделок, проводившихся с тем же финансовым инструментом, с учетом корректировок, связанных с изменениями рыночных факторов в промежуток между датой соответствующей недавней сделки и датой оценки
    - Использование цен текущих и недавних рыночных сделок с другим финансовым инструментом, по существу являющимся таким же, что и оцениваемый инструмент, с корректировкой на факторы, специфичные для оцениваемого инструмента
    - Анализ дисконтированных потоков денежных средств
- 
- 22) В соответствии с МСФО выбранный **метод оценки** предполагает максимальное использование уместных **наблюдаемых исходных данных** и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. При этом независимо от уровня активности на рынке, при оценке справедливой стоимости с использованием метода оценки нельзя игнорировать ценовые данные, не являющиеся отражением сделок в неблагоприятных условиях (хотя они могут требовать значительной корректировки на основе ненаблюдаемых данных)

Продолжение на следующем слайде



## ПОДХОД К ОЦЕНКЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ПФИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (3/3)

- 3 Метод оценки должен использовать все факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и должен соответствовать общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов. При этом применяемый метод оценки, по нашему мнению, должен быть утвержден на уровне организации и согласован соответствующими ее подразделениями, ответственными за обеспечением финансового, ценового контроля (например, казначейство), контроля над кредитными и иными рисками

---

- 4 Наряду с приведенными факторами справедливая стоимость должна отражать, в том числе, кредитное качество финансового инструмента. Соответственно, методы оценки, используемые применительно к производным инструментам, должны отражать кредитный риск контрагента и кредитный риск отчитывающейся организации (собственный кредитный риск), в том числе учитывать такие факторы, как требования обеспечения и внесения маржи, а также наличие генеральных соглашений о расчетах на нетто-основе («неттинге»)

---

- 5 В случае, если использование модели оценки приводит к некоему диапазону расчетных оценок - следует определить вероятность для каждой из расчетных оценок внутри диапазона и, применив их, получить одно значение справедливой стоимости
  - По нашему мнению, если применяются различные модели оценки, и каждая из моделей дает различный результат, то для определения того, какой из результатов, по всей вероятности, является наиболее надежным, следует использовать профессиональное суждение
  - Одновременно, использование усредненного значения результатов, полученных при использовании различных моделей оценки, по нашему мнению, не является корректным

---

- 6 Следует регулярно тестировать обоснованность результатов, получаемых с помощью используемого метода оценки, чтобы при необходимости его можно было соответствующим образом пересмотреть/скорректировать. При тестировании обоснованности результатов организация должна, в частности, принимать во внимание следующее:
  - Соответствие применяемого метода оценки текущей общепринятой методологии (т.е. оценивать влияние изменений в подходах к ценообразованию ПФИ на операции организации, соотносить результаты применяемой методики с результатами, преобладающими на рынке на момент тестирования)
  - Учет изменения характера исходных данных (например, некоторые ранее являвшиеся наблюдаемыми исходные данные, используемые при оценке, могут перестать быть таковыми)
  - Учет появления в отношении оцениваемых финансовых инструментов активных рынков

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ (1/6)

01

Применение специальных правил учета отношений хеджирования является **добровольным**, и соответствующее решение о применении таких правил принимается в отношении каждой отдельной операции хеджирования или в отношении группы сходных между собой операций (МСФО (IFRS) 9.BC6.96-BC6.101)

02

Применение специальных правил разрешается **только** в том случае, если выполняются все критерии, перечисленные в п. 6.4.1 МСФО (IFRS) 9, включая строгие требования в отношении документирования отношений хеджирования и их эффективности (МСФО (IFRS) 9 6.4.1)



## Отражение хеджирования денежных потоков в учете

- Применение специальных правил учета хеджирования денежных потоков позволяет отражать ту часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, которая определяется как эффективное хеджирование, в составе прочего совокупного дохода в резерве хеджирования (МСФО (IFRS) 9 6.5.11(b))
- Оставшаяся часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, представляющая собой неэффективность хеджирования, должна признаваться в составе прибыли или убытка (МСФО (IFRS) 9 6.5.11(c))
- Сумма, накопленная в составе резерва хеджирования денежных потоков подлежит реклассификации из состава резерва хеджирования в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в которых хеджируемые ожидаемые будущие денежные потоки будут оказывать влияние на прибыль или убыток организации, за исключением случаев, перечисленных в МСФО (IFRS) 9 6.5.11 (d) (i)
- Если сумма, накопленная в составе резерва хеджирования денежных потоков, представляет собой убыток и организация ожидает, что вся сумма или ее часть не будет возмещена в одном или нескольких будущих периодах, организация должна незамедлительно реклассифицировать сумму, возмещение которой не ожидается, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (МСФО (IFRS) 9 6.5.11 (d) (iii))

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ (2/6)



## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕКТА ХЕДЖИРОВАНИЯ

- Объектом хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9 могут выступать (МСФО (IFRS) 9 6.3.1):
  - Признанный актив или обязательство
  - Непризнанное твердое договорное обязательство
  - Прогнозируемая операция
  - Чистая инвестиция в иностранное подразделение
  - Компонент объекта при условии соблюдения критериев, перечисленных в п. 6.3.7 МСФО (IFRS)
- МСФО в общем случае не предусматривает возможности определить в качестве объекта хеджирования расчетную величину открытой позиции (валютной) (до момента внедрения в МСФО (IFRS) 9 раздела по макрохеджированию). Объект хеджирования, в общем случае, должен представлять собой конкретное, строго определенное требование или обязательство организации, или его пропорциональную часть. Для того чтобы можно было применить специальные правила учета операций хеджирования, хеджируемый риск в конечном итоге должен потенциально оказывать влияние на величину прибыли или убытка за период
- В соответствии с требованиями стандарта в случаях, когда осуществление будущих сделок более не ожидается, организация должна прекратить применение специальных правил по учету хеджирования и реклассифицировать в прибыль или убыток сумму накопленного резерва хеджирования (МСФО (IFRS) 9 6.5.12(b))
- Если организация все еще ожидает, что хеджируемая будущая сделка состоится, но при этом вероятность этого перестает быть высокой (на практике, в рамках консервативного подхода под высокой понимается вероятность не ниже 90%), то применение специальных правил учета хеджирования прекращается перспективно и накопленный резерв хеджирования продолжает учитываться в прочем совокупном доходе до того момента, как будет осуществлена хеджируемая сделка (IFRS9 6.5.12(a))

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ (3/6)



## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНСТРУМЕНТА ХЕДЖИРОВАНИЯ

Следующие договоры, заключаемые с внешней по отношению к отчитывающейся организации стороной - т.е. внешней для группы или отдельной организации, в отношении которой составляется финансовая отчетность, - могут квалифицироваться как инструменты хеджирования:

- 1 Все производные инструменты, оцениваемые по FVTPL, за исключением:
  - Выпущенных опционов, не определенных по усмотрению организации как инструменты, компенсирующие риски по приобретенным опционам, и
  - Производных инструментов, встроенных в гибридные договоры, не учитываемых отдельно
- 2 Определенные непроизводные финансовые активы или непроизводные финансовые обязательства (МСФО (IFRS) 9.6.2.1-6.2.3, В6.2.1, В6.2.4)

Производные инструменты или их пропорциональная доля, а также непроизводные инструменты или их пропорциональная доля в любом их сочетании могут быть в совокупности определены по усмотрению организации в качестве инструментов хеджирования

### Производные инструменты могут быть определены в качестве инструментов хеджирования с учетом следующих ограничений (МСФО (IFRS) 9 6.2)

- Производный инструмент не может определяться в качестве инструмента хеджирования на период, составляющий только часть периода до наступления срока погашения
- При определении по собственному усмотрению инструмента хеджирования организация может исключать из отношений хеджирования:
  - Временную стоимость приобретенных опционов
  - Форвардный элемент форвардных договоров, и
  - Валютные базисные спрэды (МСФО (IFRS) 9.6.2.4)
- Комбинация из двух или более производных инструментов может по усмотрению организации определяться в качестве инструмента хеджирования при условии, что эта комбинация не приводит к нетто-позиции, представляющей собой выпущенный опцион

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ (4/6)



## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ХЕДЖИРУЕМОГО РИСКА

- Хеджируемый риск - это конкретный финансовый риск по квалифицируемому объекту хеджирования, которому подвержена организация и который она решила захеджировать
- Хеджируемым может быть только тот риск, который может оказать влияние на прибыль или убыток, либо на прочий совокупный доход, если соответствующий объект хеджирования является долевым инструментом, изменения справедливой стоимости которого организация решила представлять в составе прочего совокупного дохода



## ТЕСТИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

- «Эффективность хеджирования» - это степень, в которой изменения справедливой стоимости или денежных потоков по инструменту хеджирования компенсируют изменения справедливой стоимости или денежных потоков по объекту хеджирования, обусловленных хеджируемым риском (рисками)
- В МСФО (IFRS) 9 эффективность хеджирования является оценкой ожиданий относительно будущей эффективности хеджирования. Иными словами, МСФО (IFRS) 9 предполагает оценку только перспективной эффективности. При этом любая фактическая неэффективность должна признаваться непосредственно в составе прибыли или убытке за период (IFRS 9.B6.4.12)
- Используемый метод для оценки эффективности хеджирования должен быть указан в соответствующей документации по отношениям хеджирования
- Метод для анализа эффективности хеджирования определяется для каждой операции хеджирования в отдельности. Не требуется принимать какой-либо один метод, который будет последовательно применяться ко всем отношениям хеджирования. Однако, по нашему мнению, организация должна принять какой-либо метод анализа эффективности хеджирования, который будет применяться последовательно ко всем отношениям хеджирования одного вида, за исключением случаев, когда имеются основания для использования других методов

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ (5/6)



## ТЕСТИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

- При этом установлены следующие требования к эффективности хеджирования:
  - Между объектом и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь. При этом экономическая взаимосвязь имеет место, если стоимость объекта и инструмента хеджирования, как правило, изменяется в противоположных направлениях, вследствие подверженности одному и тому же риску, который и является хеджируемым риском. Следовательно, можно ожидать, что стоимость инструмента хеджирования и стоимость объекта хеджирования будут последовательно изменяться вследствие изменений одной или нескольких базовых переменных, экономически связанных таким образом, что они реагируют схожим образом на риск, который является объектом хеджирования. Наличие статистической корреляции между двумя переменными само по себе не может свидетельствовать о наличии экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования (МСФО (IFRS) 9.B6.4.4 - B6.4.6);
  - Фактор кредитного риска не оказывает доминирующего влияния на изменения стоимости, обусловленные указанной экономической взаимосвязью (IFRS 9.B6.4.7 - B6.4.8);
  - Коэффициент хеджирования, определенный для данных отношений хеджирования, отражает соотношение между количественным объемом объекта хеджирования, фактически хеджируемым организацией, и количественным объемом инструмента хеджирования, фактически используемым для хеджирования указанного количественного объема объекта хеджирования. Стандарт допускает установление коэффициента хеджирования, отличного от 1, за исключением случаев, когда такой коэффициент намерено устанавливается так, что это приводит к возникновению неэффективности хеджирования и, как следствие, получению учетного результата, который не соответствует цели учета хеджирования (МСФО (IFRS) 9.B6.4.9-B6.4.11)
- МСФО (IFRS) 9 не устанавливает конкретных способов или методов тестирования эффективности. При этом стандарт требует, чтобы применяемый метод учитывал все уместные характеристики отношений хеджирования, включая источники неэффективности хеджирования. В зависимости от указанных характеристик и факторов, определяющих степень соответствия всех критических параметров объекта и инструмента хеджирования, метод тестирования эффективности может строиться на базе качественной или количественной оценки (МСФО (IFRS) 9.B6.4.13-B6.4.14). В качестве инструментария количественного анализа организация может использовать регрессионный анализ

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ (6/6)



## ТЕСТИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

- Организация должна оценить в начале отношений хеджирования и впоследствии оценивать на постоянной основе, отвечают ли отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования. Как минимум, организация должна производить такую оценку по состоянию на каждую отчетную дату либо вследствие значительного изменения обстоятельств, повлиявшего на выполнение требований в части эффективности хеджирования, в зависимости от того, какое из этих событий произойдет раньше. (МСФО (IFRS) 9.B6.4.12)



## РЕБАЛАНСИРОВКА

- Под ребалансировкой подразумевается изменение количественных объемов инструмента хеджирования или объекта хеджирования по уже существующим отношениям хеджирования, с целью поддержания коэффициента хеджирования на уровне, отвечающем требованиям к эффективности хеджирования. То есть ребалансировка уместна только тогда, когда существует базисный риск между объектом хеджирования и инструментом хеджирования (МСФО (IFRS) 9.B6.5.7)
- Неэффективность хеджирования, возникшая к моменту ребалансировки, признается в составе прибыли или убытка - или в составе прочего совокупного дохода, если объект хеджирования представляет собой долевым инструментом, изменения справедливой стоимости которого организация решила представлять в составе прочего совокупного дохода - непосредственно перед ребалансировкой данных отношений хеджирования (МСФО (IFRS) 9.B6.5.8)
- При ребалансировке отношений хеджирования организация должна обновить анализ источников неэффективности хеджирования, которые, как ожидается, окажут влияние на отношения хеджирования в течение его (оставшегося) срока существования. Документация применительно к данным отношениям хеджирования должна быть соответствующим образом обновлена (МСФО (IFRS) 9.B.6.5.21)

# ПОЛНОЕ И ЧАСТИЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ОТНОШЕНИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Согласно МСФО (IFRS) 9 замена какого-либо инструмента хеджирования или возобновление соответствующей позиции («ролlover», пролонгация) не считается прекращением действия инструмента, если новый инструмент имеет те же характеристики, что и заменяемый инструмент, продолжает отвечать критериям инструмента хеджирования и соответствующая стратегия «роллера» была надлежащим образом отражена в документации при определении первоначальных отношений хеджирования (*IFRS9 B6.5.6*)

Отношения хеджирования прекращаются целиком, когда они, рассматриваемые в целом, перестают отвечать критериям применения учета хеджирования, с учетом возможной ребалансировки данных отношений хеджирования (если применимо)

По общему правилу, применение учета хеджирования **прекращается с даты прекращения отношений хеджирования**



Классификация ПФИ в качестве инструмента хеджирования **прекращается перспективно с момента**, когда отношения хеджирования перестают отвечать критериям применения учета хеджирования, например, если имеют место следующие случаи:

- 1 Изменение цели управления рисками применительно к данным отношениям хеджирования
- 2 Истечение срока действия инструмента хеджирования, а также его продажа, прекращение или исполнение
- 3 Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования более не существует экономической взаимосвязи
- 4 Фактор кредитного риска начинает оказывать доминирующее влияние на изменения стоимости, возникающие в результате экономической взаимосвязи между объектом хеджирования и инструментом хеджирования (МСФО (IFRS) 9.B6.5.26)

# ФОРМАЛЬНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К УСТАНОВЛЕННЫМ ОТНОШЕНИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ

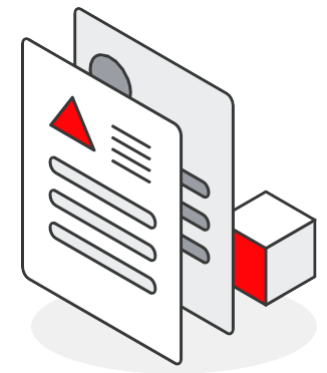


Учет ПФИ с ЦК в качестве квалифицируемых инструментов хеджирования требует подготовки формальной документации применительно к установленным отношениям хеджирования

Документация должна подготавливаться до начала учета хеджирования и предполагает наличие формализованного решения по определению отношений хеджирования. В документации должно быть указано следующее:

- Цель организации по управлению соответствующим риском и стратегия осуществления хеджирования
- Характер хеджируемого риска
- Однозначная идентификация объектов хеджирования (актив, обязательство, принятое на себя твердое обязательство или потоки денежных средств по прогнозируемой сделке) и инструмента хеджирования
- Метод оценки эффективности отношений хеджирования, включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования. Методы и подходы должны быть описаны достаточно подробно. Документация подлежит обновлению в случае изменения методов оценки эффективности хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 не устанавливает какой-либо конкретный формат документации, и на практике документация отношений хеджирования может различаться с точки зрения используемых стандартов оформления, методологии и процессов. Различные форматы являются одинаково приемлемыми при условии, что данная документация содержит вышеперечисленную информацию



# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПФИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (1/7)



## Раскрытие информации о ПФИ в бухгалтерской отчетности

Применительно к финансовым инструментам организация должна раскрывать в отчетности информацию в **достаточном объеме**, которая позволит пользователям отчетности оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, а также характер и размер рисков, которым организация подвержена в течение периода и на дату окончания отчетного периода в связи с финансовыми инструментами, и каким образом организация управляет этими рисками



## Раскрытие информации о ПФИ в бухгалтерской отчетности

- 1 Некоторые из требований МСФО (IFRS) 7, касающихся раскрытия информации, предписывают раскрывать ее по категориям финансовых инструментов, как они определены в МСФО (IFRS) 9, тогда как другие - по классам финансовых инструментов. При этом в МСФО отсутствуют конкретные указания в отношении того, что составляет класс финансовых инструментов
- 2 Информация о **балансовой стоимости финансовых активов и обязательств**, оцениваемых **по справедливой стоимости**, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, **должна раскрываться** либо в отчете о финансовом положении организации (балансе), либо в пояснениях к финансовой отчетности
- 3 При этом применительно к финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, требуется раскрывать отдельную информацию для тех инструментов, которые были определены в указанную категорию при первоначальном признании, и тех, которые квалифицируются как предназначенные для торговли
- 4 По нашему мнению, в случае если балансовые величины производных активов и обязательств являются **существенными**, то такие активы и обязательства следует **представлять в отчете о финансовом положении отдельными статьями**. Если балансовые величины производных инструментов **не являются существенными**, то они могут быть отражены в составе, соответственно, **прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств**. При этом дополнительная, более **детальная информация** в отношении таких активов и обязательств должна раскрываться в **пояснениях к финансовой отчетности**

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПФИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (2/7)



## Раскрытие информации в отчете о совокупной прибыли или убытке

- 1 В настоящее время в МСФО **не содержится** каких-либо конкретных указаний по представлению в отчете о совокупной прибыли прибылей и убытков, связанных с финансовыми инструментами. По нашему мнению, прибыли и убытки по финансовым инструментам следует представлять в строке, являющейся наиболее **уместной**, с точки зрения их характера
- 2 Применительно к производным инструментам порядок представления прибылей и убытков, по нашему мнению, зависит от решения компании в отношении использования данных ПФИ в качестве инструментов хеджирования для целей учета
- 3 По нашему мнению, все прибыли и убытки, возникающие в отношении производных инструментов, кроме тех, которые относятся к отвечающим установленным требованиям инструментам хеджирования, или к производным инструментам, которые используются для экономического хеджирования некоего финансового инструмента, определенного в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, следует представлять в отчете о совокупной прибыли единой суммой по одной строке



# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПФИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (3/7)



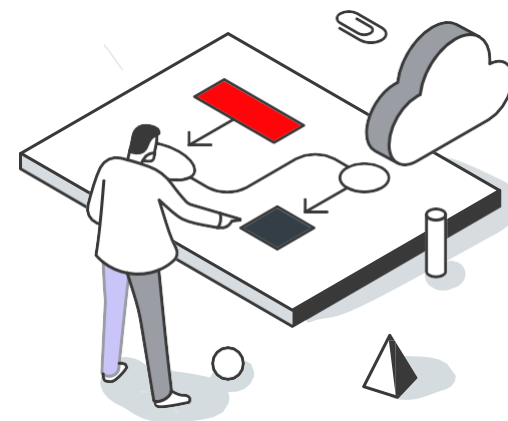
## Раскрытие прочей информации – Информация об оценке справедливой стоимости

- Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении на повторяющейся основе, организации требуется раскрыть информацию о:
  - Справедливой стоимости на отчетную дату
  - Уровне иерархии справедливой стоимости
  - Переводах между уровнями иерархии, включая политику в отношении определения момента времени, в который происходит перевод
  - Методах оценки и использованных исходных параметрах
  - Любых изменениях в методах оценки с указанием их причин
  - Применительно к обязательству, оцениваемому по справедливой стоимости, - факт существования неотделимого средства повышения кредитного качества, предоставленного третьей стороной (МСФО (IFRS) 13.93)
- Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отнесенным к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, организация должна раскрывать по каждому классу финансовых инструментов (МСФО (IFRS) 13.93)
- Информацию в виде сверки остатков на начало и на конец периода с отдельным раскрытием изменений за период, связанных со следующим:
  - Общей величиной прибыли или убытков, признанных в составе прибыли или убытка за период, указав, в какой статье отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе данные прибыли или убытки признаны
  - Общей величиной прибыли или убытков за период, признанных в составе прочего совокупного дохода, с указанием статьи, в которой данные прибыли или убытки признаны
  - Покупками, продажами, выпуском и погашением (раскрыв информацию по каждому виду изменений в отдельности)
  - Суммами любых переводов на Уровень 3 и с Уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, указав причины таких переводов и раскрыв информацию о политике в отношении определения момента времени, в который происходит перевод между уровнями

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПФИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (4/7)

## Раскрытие прочей информации – Информация о порядке определения справедливой стоимости

- Информацию о суммах нерезализованных прибылей/ убытков от переоценки
- Описание процедур и политики, принятой в отношении проведения переоценки
- Количественную информацию о значительных ненаблюдаемых исходных данных
- Описание чувствительности оценки к изменению ненаблюдаемых данных
- Количественную информацию о чувствительности оценки к изменению ненаблюдаемых данных
- Иную информацию, требуемую МСФО (IFRS) 13



# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПФИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (5/7)



## Раскрытие прочей информации – Информация о применении специальных правил учета операций

- В МСФО (IFRS) 9 конкретно не указывается, по какой статье в составе прибыли или убытка следует отражать прибыли и убытки, связанные с операцией хеджирования (в том числе те, которые были реклассифицированы из резерва хеджирования денежных потоков), за исключением хеджирования групп объектов
- Однако стандарт требует, чтобы предприятие раскрыло информацию о том, какие статьи прибыли или убытка:
  - Были затронуты вследствие реклассификации сумм из состава резерва хеджирования денежных потоков или резерва накопленных курсовых разниц; и
  - Включают суммы неэффективности хеджирования (*МСФО (IFRS) 7.24C*)
- Применительно к позициям по риску, которые организация хеджирует и к которым оно решает применять учёт хеджирования, организация раскрывает:
  - Свою стратегию по управлению рисками и каким образом оно применяет эту стратегию для управления рисками
  - Каким образом его деятельность по хеджированию может повлиять на сумму, сроки и неопределённость возникновения его будущих потоков денежных средств; и
  - Влияние, которое оказал учёт хеджирования на его финансовое положение и результаты деятельности. (*МСФО (IFRS) 7.21A*)
- Организация представляет требуемую информацию в отдельном примечании/пояснении или в отдельном разделе своей финансовой отчётности. Однако при этом ему не нужно дублировать информацию, которая уже представлена где-либо ещё - например, в комментариях руководства или в отчёте о рисках - при условии, что такая информация включена посредством перекрёстной ссылки на неё из финансовой отчётности и эта информация доступна пользователям финансовой отчётности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчётность (*МСФО (IFRS) 7.21B*)
- В случае если специальные правила учета операций хеджирования **не применяются**, - либо в силу принятого организацией решения, либо в силу того, что не выполняются требования для их применения, - по нашему мнению, **следует представить информацию, поясняющую связь между ПФИ и теми сделками**, в отношении которых проводится экономическое хеджирование. Мы считаем, что такое раскрытие необходимо для того, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить, на сколько снижается риск вследствие использования указанных ПФИ

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПФИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (6/7)



## Раскрытие прочей информации – Характер и степень рисков, связанных с финансовыми инструментами

- Согласно общему принципу МСФО (IFRS) 7 по раскрытию информации **организация должна раскрывать количественную и качественную информацию**, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и размер рисков, возникающих в связи с ПФИ, которым организация подвержена на отчетную дату, и каким образом организация управляет данными рисками
- Объем раскрываемой информации **зависит от степени подверженности организации рискам**, возникающим в связи с финансовыми инструментами. Виды рисков, в отношении которых требуется раскрытие информации, включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (который включает в себя, в частности, ценовой риск), но не ограничиваются только ими
- **Раскрытие качественной информации:**
  - В соответствии с МСФО (IFRS) 7 по каждому виду риска, связанного с финансовыми инструментами, организация должна раскрыть следующую информацию:
    - Подверженность данному риску и причины ее возникновения
    - Цели организации, ее политику и процессы управления данным риском
    - Используемые методы оценки данного риска

В случае возникновения каких-либо изменений в факторах, указанных выше, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, **необходимо раскрыть причину таких изменений**. Изменения могут возникать в силу изменения самих рисков, которым подвержена организация либо способов, используемых организацией для управления этим рисками

- **Раскрытие количественной информации:**
  - В соответствии с МСФО (IFRS) 7 организация должна раскрыть суммарные количественные данные о своей подверженности каждому виду риска, возникающего в связи с финансовыми инструментами, по состоянию на отчетную дату. Данное раскрытие должно быть основано на информации, предоставляемой внутри организации ее ключевым руководящим сотрудникам, например, совету директоров или руководителю организации. Если организация использует разные методы управления риском, то указанное раскрытие информации должно быть основано на том методе, который обеспечивает наиболее значимую и надежную информацию (МСФО (IFRS) 7.34)

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПФИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И В ОТЧЕТЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (7/7)

## Раскрытие прочей информации – Характер и размер рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами

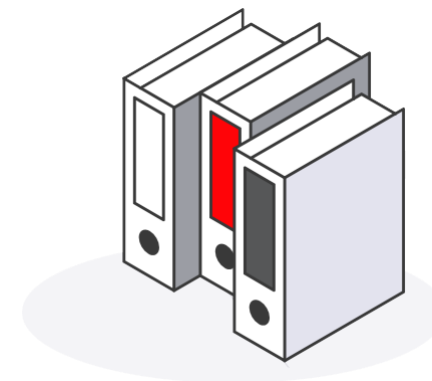
- В соответствии с МСФО (IFRS) 7 организация должна **представить в финансовой отчетности анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска**, которому она подвержена на отчетную дату, включая методы и допущения, использованные при подготовке данного анализа. Если методы и допущения, используемые при подготовке данного анализа, изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом, то организация должна раскрыть информацию о таких изменениях вместе с их причиной (*МСФО (IFRS) 7.40*)
- **Анализ чувствительности должен отражать влияние**, оказываемое на прибыль или убыток за период и собственный капитал, связанное с изменениями соответствующих переменных риска, которые являются обоснованно возможными на отчетную дату. При этом **обоснованно возможное изменение не включает отдаленные или самые неблагоприятные сценарии, или стрессовое состояние рынка** (стресс-тесты). При анализе чувствительности соответствующие расчеты необходимо выполнять исходя из **допущения**, что указанное возможное **изменение произошло на отчетную дату и оказало влияние на позиции**, подверженные риску, по состоянию на эту дату (*МСФО (IFRS) 7.40(a), B18-B19*)
- Однако анализ чувствительности **не требуется представлять** в том случае, если организация уже представляет анализ, который отражает взаимозависимость между переменными риска, например, посредством анализа стоимости под риском (value at risk, VAR) (т.е. величину возможного убытка), и использует его для управления своими финансовыми рисками. Если организация использует такой анализ для выполнения требований по раскрытию информации, то тогда она должна представить информацию, поясняющую метод, используемый при подготовке этого анализа, включая основные параметры и допущения, лежащие в основе представленных данных. Кроме того, организация должна представить информацию, поясняющую цель использованного метода и любые ограничения, в силу которых используемый метод может не в полной мере отражать справедливую стоимость соответствующих активов и обязательствами. Если организация выполняет требования по раскрытию информации на основе такого анализа, то нет необходимости представлять дополнительный анализ чувствительности согласно параграфу 40 МСФО (IFRS) 7 (МСФО (IFRS) 7.41)
- Если организация считает, что анализ чувствительности **не является показательным** в отношении риска, присущего финансовому инструменту, то **организация должна раскрыть данный факт**. Такая ситуация может возникнуть, например, когда подверженность риску по состоянию на отчетную дату не является показательной в отношении подверженности данному риску в течение года (*МСФО (IFRS) 7.42*)

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (РПБУ)

05

02

# ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РПБУ (1/3)



## УЧЕТ ПФИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО РПБУ РЕГУЛИРУЕТСЯ СЛЕДУЮЩИМИ НОРМАТИВНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ:

- Положение Банка России № 809-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 24.11.2022 г.
- Положение Банка России № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 г. Положение 372-П является основным нормативным документом, который определяет порядок и подходы к учету ПФИ при составлении финансовой отчетности по РПБУ
- Методические рекомендации Банка России № 8-МР от 30.03.2015 г. по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 г.
- Положение Банка России № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» от 21.11.2017 г.
- Указание Банка России № 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)» от 10.04.2023 г.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»\*
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»\*\*

\* МСФО (IFRS) 9 введен в действие на территории РФ приказом Минфина РФ № 98н от 27 июня 2016 года

\*\* МСФО (IFRS) 13 введен в действие на территории РФ приказом Минфина РФ № 217 н от 28 декабря 2015 года

# ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РПБУ (2/3)

Договоры, на которые распространяется Положение № 372-П, определяются как:

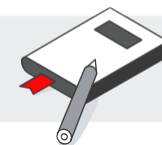
- 1 Договоры, которые признаются ПФИ согласно МСФО (IFRS) 9 (Приложение А), обладающие одновременно всеми тремя следующими характеристиками (372-П п.1.2.1):
  - Его стоимость меняется в соответствии с изменением одной или нескольких переменных, лежащих в его основе (например, процентной ставки, валютного курса)
  - Чистая первоначальная инвестиция, требуемая для его приобретения, меньше той, которая потребовалась бы для приобретения других инструментов, которые аналогичным образом реагируют на ту же переменную величину
  - Расчеты по нему осуществляются на некую дату в будущем
- 2 Договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита



Определение ПФИ, установленное МСФО (IFRS) 9, исключает инструменты, в основе которых лежит **нефинансовая переменная величина**, специфичная для какой-либо из сторон по договору



## Положение 372-П (п.1.4)



- **ПФИ представляет собой актив**, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличения будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях
- **ПФИ представляет собой обязательство**, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшения будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях

# ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПФИ С ЦК ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РПБУ (3/3)

## ОБЩИЕ КОММЕНТАРИИ ОТНОСИТЕЛЬНО ПОРЯДКА УЧЕТА ПФИ:

- ПФИ с ЦК (финансовый актив или финансовое обязательство, возникающее при первоначальном признании ПФИ с ЦК) учитываются по **справедливой стоимости** (372-П п.1.4). Изменение справедливой стоимости ПФИ с ЦК в общем случае признается в составе прибыли или убытка кредитной организации за период (за исключением некоторых операций хеджирования)
- Кредитная организация разрабатывает методику определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК с учетом требований стандарта МСФО (IFRS) 13 и закрепляет ее в учетной политике (372-П п.2.1-2.4)\*. Если активный рынок не сформирован\*\*, банк может утвердить **методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК, если расчет справедливой стоимости основывается на наблюдаемых рыночных данных** (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)
- В случае, если ПФИ с ЦК заключались кредитной организацией для целей хеджирования (валютных и/или процентных рисков), организация может рассмотреть возможность применения специальных правил учета хеджирования в отношении таких ПФИ с ЦК в соответствии с Положением № 617-П (применение специальных правил учета отношений хеджирования является **правом организации, а не обязанностью**)
- Возможность, равно как и целесообразность применения специальных правил учета хеджирования в отношении конкретных сделок ПФИ с ЦК должны оцениваться организацией применительно к каждой такой сделке (или в отношении группы схожих между собой сделок)



*Подходы к определению справедливой стоимости ПФИ с ЦК для целей РПБУ рекомендуется согласовать с аудиторами организации*

\*Подробнее о подходах к определению справедливой стоимости в МСФО см. раздел 04 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК МСФО (IFRS) 9

\*\*Определение активного рынка и критерии его признания приведены на слайде 57

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (1/14)



## ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ПФИ

### Балансовый учет ПФИ

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора (372-П п.1.3)

### Определение справедливой стоимости ПФИ при признании

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (372-П п.1.4)

Как правило, справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки - т.е. справедливую стоимость возмещения, выплаченного или полученного за соответствующий финансовый инструмент.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах (372-П п.3.2)

В дату первоначального признания справедливая стоимость опциона не равна нулю, а сопоставима с размером премии по опциону.

Если премия по опциону выплачивается не в дату первоначального признания опциона, то требования/обязательства по ее уплате подлежат отражению в учете до даты ее оплаты.

MOEX.COM

### Счета по учету ПФИ на балансе

Для учета актива и обязательства по договору ПФИ на балансе используются следующие счета второго порядка:

ПФИ	Счет	Описание счета
Актив	52601	ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод
Обязательство	52602	ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод

Эффект от признания актива/обязательства по ПФИ относится на указанные ниже счета доходов и расходов:

Тип счета	Счет	Описание счета
Доход	70613	Доходы от производных финансовых инструментов
Расход	70614	Расходы по производным финансовым инструментам

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (2/14)



## ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ПФИ

### Символы доходов и расходов, используемые в учете ПФИ

В зависимости от типа инструмента символы на счетах доходов/расходов (70613/70614) могут принимать следующие значения (данные символы используются как при первоначальном признании, так и при последующем учете и выбытии инструмента)\*:

Тип счета	Тип инструмента	Символ
Доходы	Форвард	25102
Доходы	СВОП валютный	25104
Доходы	СВОП валютно-процентный	25104**
Доходы	СВОП процентный	25204
Расходы	Форвард	45102
Расходы	СВОП валютный	45104
Расходы	СВОП валютно-процентный	45104**
Расходы	СВОП процентный	45204
Доходы	Опционы процентные Call и Put	25203
Расходы	Опционы процентные Call и Put	45203

\* Список символов доходов и расходов, указанных в данной таблице и информационных материалах в целом, ограничен перечнем ПФИ, приведенным в разделе 01 Общее описание сделок ПФИ с ЦК

\*\* При определении символов доходов и расходов по ПФИ, имеющим два и более базовых (базисных) актива кредитная организация должна самостоятельно определить основной базовый (базисный) актив, учитывая, в том числе, характер и виды рисков, присущие данному ПФИ.  
Так, например, в сделках валютно-процентный СВОП основным базовым (базисным) активом, как правило, является иностранная валюта. Таким образом доходы и расходы от таких сделок следует отражать на символах 25104/45104

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (3/14)



## ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ПФИ

### Внебалансовый учет ПФИ

В дату заключения сделки ПФИ требования и обязательства по будущим расчетам в рамках сделки отражаются на **внебалансовых счетах главы Г** (Положения № 809-П)

Счета второго порядка по учету требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней (809-П Приложение ч. II. п. 10)

Поскольку выплаты по расчетным процентным опционам «кэп» и «флор» предусмотрены только при нахождение плавающей ставки вне диапазона между минимальным и максимальным показателем, при первоначальном признании и последующем учете опционной стратегии как единого ПФИ следует проверять соотношение рыночной ставки с указанным в подтверждение сделки диапазоном.

Требования и обязательства по опционной стратегии возникают и подлежат учету только в случае выхода рыночной процентной ставки за указанный в Подтверждение по сделке диапазон.

Счета по учету требований и обязательств по поставке денежных средств по договорам ПФИ с ЦК в зависимости от срока исполнения договора. Для учета ПФИ с ЦК указаны только счета, которые относятся к сделкам с резидентами (глава Г Положения № 809-П)

### Требования по договорам ПФИ (счета 2-го порядка)

93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 дня до 90 дней
93305	со сроком исполнения от 91 дня и более

### Обязательства по договорам ПФИ (счета 2-го порядка)

96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 дня до 90 дней
96305	со сроком исполнения от 91 дня и более

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ К РАСЧЕТНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ОПЦИОНАМ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) (4/15)



Поскольку действующими нормативными актами Банка России не предусмотрен порядок бухгалтерского учета опционных стратегий, включающих несколько опционных контрактов, кредитная организация должна разработать собственную методику учета рассматриваемого инструмента. При этом имеются основания как для признания опционной стратегии комбинацией опционов «пут» и «колл» и отражения в учете отдельно каждого опциона в порядке, установленном Положением № 372-П для опционных контрактов, так и признание опционной стратегии целиком в качестве ПФИ и отражения ее в бухгалтерской отчетности в качестве единого ПФИ

## ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ)

- Датой первоначального признания опционной стратегии (отдельных опционов) в бухгалтерском учете является дата заключения кредитной организацией опционного договора.
- С даты первоначального признания опционная стратегия (отдельные опционы) оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Как правило, справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой справедливую стоимость возмещения (премий по опционам), которая может быть выплачена или получена за соответствующий финансовый инструмент.

## Для учета актива и обязательства по опционной стратегии (по отдельным опционам) на балансе используются следующие счета второго порядка

52601

ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод

52602

ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод

## Эффект от признания актива и обязательства по ПФИ относится на указанные ниже счета доходов и расходов

70613

Доходы от ПФИ

70614

Расходы по ПФИ

## ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (5/14)



### ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ СО СДЕЛКОЙ

**Затраты, связанные с заключением договора,** являющегося производным финансовым инструментом, и **выбытием** производного финансового инструмента (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), кредитная организация признает операционными расходами (в ОФР по символу 47803 «Прочие расходы») в общеустановленном порядке (372-П п.3.4)

**К затратам, связанным с заключением договора,** являющегося производным финансовым инструментом, и **выбытием производного финансового инструмента, относятся:**

- Комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам
- Вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом
- Другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (6/14)



## ПОСЛЕДУЮЩИЙ УЧЕТ ПФИ

### Переоценка ПФИ исходя из справедливой стоимости

После первоначального признания ПФИ продолжают оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка за период. При этом справедливая стоимость финансового инструмента должна поддаваться надежной оценке и, в общем случае, определяться для каждого инструмента в отдельности (372-П п.4.1)

#### Изменение справедливой стоимости в даты, в которые нет расчетов по сделке

В общем случае, в дни, в которые не осуществляются расчеты по сделке, изменение справедливой стоимости ПФИ будет отражаться прямой корреспонденцией счетов 52601/52602 и 70613/70614

При увеличении справедливой стоимости актива:

- Дт 52601 Кт 70613/70614

При уменьшении справедливой стоимости актива:

- Дт 70613/70614 Кт 52601

При увеличении справедливой стоимости обязательства:

- Дт 70613/70614 Кт 52602

При уменьшении справедливой стоимости обязательства:

- Дт 52602 Кт 70613/70614

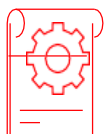
#### Изменение справедливой стоимости в даты расчетов по промежуточным платежам

В дни, когда осуществляются расчеты по сделке (по промежуточным или дополнительным платежам) корректировка стоимости ПФИ, отраженной на счетах 52601/52602 отражается в корреспонденции со счетом выбытия 61601 - подробнее см. следующий слайд

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (7/14)



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ



### Отражение расчетов

Дт 47408 Кт 61601  
Дт 61601 Кт 47407

По сделкам СВОП (валютно-процентный и процентный) между заключением сделки и ее исполнением могут осуществляться платежи по процентам. В этот момент в учете происходит **отражение требований (47408) и обязательств (47407)** по получению/уплате процентов через счет выбытия (61601). Если выплата премии по опционной стратегии предусмотрена на дату заключения договора, а позже, расчеты по премии подлежат учету в аналогичном порядке.



### Изменение справедливой стоимости ПФИ

Дт 52601/52602 Кт 61601  
Дт 61601 Кт 52601/52602

Изменение справедливой стоимости ранее признанного ПФИ (изменение суммы по счетам 52601/52602) отражается в корреспонденции со счетом выбытия (61601).



### Финансовый результат

Дт 70613/70614 Кт 61601  
Дт 61601 Кт 70613/70614

На счете выбытия формируется остаток за счет:

- Сумма разницы между суммой процентов к получению и суммой процентов к уплате
- Суммы изменения стоимости ПФИ

Счет выбытия закрывается путем отнесения остатка на счета доходов (70613) или расходов (70614) по применимым символам доходов и расходов\*

При реализации расчетных процентных опционов CAP и FLOOR (опционная стратегия) в случае применения схемы "дробления" премии на несколько частей представляется возможным квалифицировать ее для целей учета в качестве промежуточных платежей и учитывать соответствующие суммы согласно установленному графику платежей.

\* Выбор символа доходов и расходов по данным счетам зависит от типа ПФИ. Список используемых символов доходов и расходов приведен на слайде 80

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (8/14)



## ПОСЛЕДУЮЩЕЕ ПРИЗНАНИЕ ПФИ

### Перенос требований/обязательств по счетам

Требования/обязательства по поставке денежных средств по договорам ПФИ, учтенные на внебалансовых счетах главы Г, переносятся по счетам 2-го порядка (93301-93305) и (96301-96305) согласно срокам, оставшимся до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П

Требования по договорам ПФИ (счета 2-го порядка)		
93301	со сроком исполнения на следующий день	↗
↖ 93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	↘
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	↗
↖ 93304	со сроком исполнения от 31 дня до 90 дней	↘
93305	со сроком исполнения от 91 дня и более	

Обязательства по договорам ПФИ (счета 2-го порядка)		
96301	со сроком исполнения на следующий день	↗
↖ 96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	↘
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	↗
↖ 96304	со сроком исполнения от 31 дня до 90 дней	↘
96305	со сроком исполнения от 91 дня и более	

## ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (9/14)



### ПОСЛЕДУЮЩЕЕ ПРИЗНАНИЕ ПФИ

**Валютная переоценка требований и обязательств, учтенных на счетах главы Г**

После первоначального признания **требования и обязательства**, учтенные на внебалансовых счетах главы Г и **выраженные в иностранной валюте**, подлежат переоценке по официальному курсу ЦБ РФ (809-П Приложение ч. II. п. 10)

Порядок и периодичность осуществления текущей переоценки требований и обязательств устанавливается учетной политикой для целей бухгалтерского учета кредитной организации

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем сделкам подлежат переоценке, в том числе с учетом изменения каждой переменной

**Переоценка требований и обязательств, учтенных на счетах главы Г, зависящих от других переменных**

В рамках сделок СВОП (процентный и валютно-процентный) на внебалансовых счетах главы Г отражаются требования и обязательства по будущим процентным платежам. Данные требования и обязательства также подлежат пересчету при изменении значения процентной ставки, по которой они были рассчитаны

Требования и обязательства по расчетным процентным опционам «кэп» и «флор» (опционной стратегии) отражаются на внебалансовых счетах главы Г в зависимости от соотношения рыночной ставки и установленного с стратегии диапазона на дату переоценки.

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (11/14)

## ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ПФИ



Кредитная организация должна прекратить признание ПФИ только в момент, когда:

- Прекращаются в соответствии с договором требования и обязательства по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, заключение офсетного договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору); или
- Истекает срок исполнения обязательств по договору (372-П п.1.5)

Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором или в результате клиринга офсетных сделок требований и обязательств по ПФИ.

**Отражение суммы требований / обязательств по получению денежных средств осуществляется на балансовых счетах 47407 / 407408 в следующей корреспонденции:**

- Дт 47408 Кт 61601
- Дт 61601 Кт 47407

Финансовый результат по сделке определяется как сальдо счета 61601 и отражается по счетам 70613 / 70614 по соответствующим символам доходов и расходов



## ВЗАИМОЗАЧЕТ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОФСЕТА

В соответствии с МСФО 32 финансовые активы и обязательства (в том числе ПФИ) подлежат взаимозачету (офсету) с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины в случае, если выполняются оба следующих условия:

- Организация в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и
- Организация намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно

При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, организация не может произвести взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства

В результате заключения офсетного Договора СПФИ и установления его офсетности по отношению к Договору СПФИ В соответствии с Правилами клиринга на рынке СПФИ, обязательства по таким Договорам СПФИ, за исключением обязательств с наступившей датой исполнения, определенные в соответствии с условиями таких Договоров СПФИ до его прекращения, прекращаются, возникают и допускаются к клирингу обязательства по таким Договорам СПФИ, возникшие в связи с их досрочным прекращением.

В дату установления офсетности офсетные Договоры СПФИ досрочно прекращаются в ходе ближайшей расчетной клиринговой сессии. При этом формируются бухгалтерские записи, аналогичные записям, предусмотренным при досрочном прекращении договора ПФИ.

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (12/14)



## ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ПФИ

### Переоценка ПФИ исходя из справедливой стоимости

На дату прекращения признания ПФИ учитывается изменение справедливой стоимости ПФИ. Изменения справедливой стоимости ПФИ отражается следующими бухгалтерскими записями:

При увеличении справедливой стоимости актива:

- Дт 52601 Кт 70613/70614

При уменьшении справедливой стоимости актива:

- Дт 70613/70614 Кт 52601

При увеличении справедливой стоимости обязательства:

- Дт 70613/70614 Кт 52602

При уменьшении справедливой стоимости обязательства:

- Дт 52602 Кт 70613/70614

### Списание требований и обязательств с внебалансовых счетов главы Г

При наступлении даты расчетов по договору ПФИ прекращается учет сделки **на внебалансовых счетах** главы Г (с последующей постановкой суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств на баланс)

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (13/14)



## ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ

### Выбытие поставочного ПФИ

#### Выбытие актива/обязательства

Списание справедливой стоимости актива/обязательства по ПФИ проводится в корреспонденции со счетам:

47407 - по сделкам на продажу валюты

47408 - по сделкам на покупку валюты

#### Отражение расчетов по сделке

Взаимные требования и обязательства по исполнению сделки признаются в прямой корреспонденции:

Дт 47408 Кт 47407

#### Признание финансового результата

В случае, если курс сделки отличается от курса ЦБ, рублевый эквивалент валютного требования/обязательства следует переоценить до курса ЦБ. Курсовая разница по счетам 47407/47408 относится на счета и символы доходов и расходов, указанные в таблицах справа

#### Используемые счета и символы доходов и расходов

Счета доходов и расходов:

Счет	Наименование счета
70601	Доходы
70606	Расходы

Символы доходов и расходов:

Символ	Наименование символа
26201	Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме
46201	Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме

# ПРИМЕНЕНИЕ ОБЩИХ ПРАВИЛ УЧЕТА ПФИ (14/14)



## ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ

### Выбытие расчетного ПФИ

#### Выбытие актива/обязательства

При прекращении признания ПФИ по сделке, в результате которой не производится поставка базисного актива, справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом 61601

#### Отражение расчетов по сделке

Отражение суммы требований/обязательств по получению денежных средств на балансе на счетах 47407/47408 в следующей корреспонденции:

Дт 47408 Кт 61601

Дт 61601 Кт 47407

Финансовый результат по сделке определяется как сальдо счета 61601 и отражается по счетам 70613/70614 по соответствующим символам доходов и расходов (символы приведены на слайде 80)

# ТРЕБОВАНИЯ РПБУ В ОТНОШЕНИИ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПФИ С ЦК



Действующее законодательством РФ о бухгалтерском учете **не устанавливается** четкий перечень первичных учетных документов в отношении сделок с ПФИ (в том числе ПФИ с ЦК), необходимых для ведения бухгалтерского учета

При этом согласно п.1.6 Положения 372-П бухгалтерские записи по отражению в учете производных финансовых инструментов осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами кредитной организации  
Кредитная организация обязана принять внутренние документы, определяющие процедуры принятия решений, распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами кредитной организации с даты первоначального признания производного финансового инструмента по дату прекращения признания производного финансового инструмента



В общем случае, следующий перечень документов, оформляемых при заключении сделок ПФИ с ЦК, может рассматриваться в качестве первичных учетных документов, на основе которых осуществляются записи в бухгалтерском учете:

- 1 Спецификация инструментов ПФИ с ЦК
- 2 Заявка на осуществление сделки / Предложение (условия), на заключение договора ПФИ с ЦК с указанием существенных условий сделки
- 3 Иные документы, подтверждающие факт заключения (изменения, прекращения) договоров
- 4 Платежные поручения на осуществление денежного перевода
- 5 Выписки по расчетному счету
- 6 Торговые и клиринговые отчеты Биржи по совершенным сделкам

# ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ (ОНА/ОНО) ПО СДЕЛКАМ С ПФИ



**Ввиду различных подходов к учету сделок с ПФИ в бухгалтерском и налоговом учете возникают временные разницы, которые подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации**

- Согласно Положению 409-П\* временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях
- В бухгалтерском учете отражается переоценка ПФИ на отчетные даты по счетам доходов и расходов в корреспонденции со счетами 52601 и 52602, в то время как в налоговом учете доходы и расходы по ПФИ, в общем случае, признаются на дату исполнения ПФИ или на дату осуществления промежуточных расчетов, переоценка ПФИ в налоговом учете не осуществляется
- Таким образом, налоговая база (сумма относимая на актив или обязательство в налоговых целях) по ПФИ по счетам 52601 и 52602 в течение срока жизни инструмента всегда равна 0, что приводит к возникновению налогооблагаемых временных разниц / отложенного налогового обязательства (ОНО) и вычитаемых временных разниц/ отложенного налогового актива (ОНА) соответственно
- Согласно п. 3.4 Положения 409-П *«Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается <...> и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.»*
- В случае получения убытка по сделкам с ПФИ, квалифицированным в качестве необращающихся ПФИ, доходы и расходы по которым учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль, в налоговом периоде кредитная организация имеет право перенести указанный убыток на будущие периоды в соответствии с положениями ст. 283 НК РФ. При этом кредитная организация должна подходить к отражению ОНА по указанному убытку в соответствии с приведенными выше положениями п. 3.4 Положения 409-П

\* Положение Банка России № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 г.

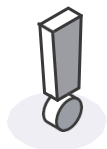
# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ В РПБУ (1/6)

## ОБЩИЕ КОММЕНТАРИИ ОТНОСИТЕЛЬНО ПОРЯДКА УЧЕТА ПФИ



Подходы к учету операций хеджирования, описанные в нормативной документации ЦБ РФ, базируются на подходах, определенных в стандартах МСФО (617-П п. 5.1), поэтому учетные принципы, описанные в данном разделе необходимо рассматривать в купе с информацией из раздела 04 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (МСФО)

- Для целей учета операций хеджирования понятия «финансовый инструмент», «финансовое обязательство» и «финансовый актив» применяются кредитной организацией в значениях, установленных пунктом 11 МСФО (IAS) 32 (617-П п. 1.1).
- Понятия «инструмент хеджирования», «объект хеджирования» в целях учета операций хеджирования применяются кредитной организацией в значениях, установленных главой 6 МСФО (IFRS) 9 (617-П п. 1.1).
- Кредитной организацией принимается решение об определении в качестве инструмента хеджирования:
  - производного финансового инструмента, определяемого в соответствии со статьей 2 Закона о рынке ценных бумаг, за исключением проданного опциона (617-П п. 1.2)
  - финансового инструмента, определяемого в соответствии с пунктом 6.2 МСФО (IFRS) 9 (617-П п. 1.2)
- Оценка справедливой стоимости объектов хеджирования осуществляется кредитной организацией в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (617-П п. 1.3)
- Решение об отражении на счетах бухгалтерского учета операций хеджирования принимается кредитной организацией при соблюдении критериев, определенных в пункте 6.4.1 МСФО (IFRS) 9 (617-П п. 1.4)



Суть применения специальных правил учета операций хеджирования заключается в том, чтобы обеспечить сопоставление и одновременное признание финансовых результатов, обусловленных хеджируемым риском, относящихся и к инструменту хеджирования, и к хеджируемой операции. В силу того, что инструмент и объект хеджирования реагируют на хеджируемый риск противоположно направленным образом, соответствующие финансовые результаты призваны компенсировать друг друга и нивелировать эффект скачков и провалов в прибылях и убытках на протяжении периода хеджирования.

Производный инструмент, который объединяет в себе выпущенный опцион и приобретенный опцион (например, процентный коллар), нельзя квалифицировать как инструмент хеджирования, если на дату определения его по усмотрению организации в качестве такового он, по существу, представляет собой нетто-выпущенный опцион. Аналогичным образом, два или более инструментов могут быть вместе определены по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования, только в том случае, если на дату их определения они не являются нетто-выпущенным опционом. Например, «коллар» с нулевой стоимостью, который был создан искусственно путём заключения двух договоров: процентного «кэпа» в рамках одной операции и процентного «флора» в рамках другой самостоятельной операции, нельзя было бы квалифицировать как инструмент хеджирования.

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ В РПБУ (2/6)


## КЛАССИФИКАЦИЯ

### Типы отношений хеджирования (МСФО (IFRS) 9 6.5.2)

**Хеджирование справедливой стоимости:** хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства, либо непризнанного твердого договорного обязательства, либо компонента такого объекта, которое обусловлено определенным риском и может оказать влияние на прибыль или убыток

**Хеджирование денежных потоков:** хеджируется потенциальное изменение величины денежных потоков, которое обусловлено определенным риском, связанным со всем признанным активом или обязательством либо его компонентом (например, все или некоторые будущие процентные выплаты по долговому инструменту с переменной ставкой) или с высоковероятной прогнозируемой операцией, и может оказать влияние на прибыль или убыток

**Хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение,** как этот термин определен в МСФО (IAS) 21

 В силу того, что в Российской Федерации практика применения специальных правил учета хеджирования в БУ остается нераспространенной и хеджирование справедливой стоимости и чистой инвестиции в иностранное подразделение практически не применяется, в рамках информационных материалов детально будет разобран только учет хеджирования денежных потоков

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ В РПБУ (3/6)

**01** В рамках учета хеджирования сумма переоценки инструмента хеджирования (ПФИ) относится на счета ПСД (617-П п. 3.2.1).

~~70613 Доходы от производных финансовых инструментов~~  
~~70614 Расходы от производных финансовых инструментов~~

10619 Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы  
10620 Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы

Сумма переоценки инструмента хеджирования корректируется до наименьшей из следующих величин (617-П п. 3.2.1, МСФО (IFRS) 9 6.5.2):

- 02**
- Накопленной величины прибыли или убытка по инструменту хеджирования с момента начала хеджирования
  - Накопленной величины изменения справедливой стоимости (приведенная стоимость) объекта хеджирования (т.е. приведенная стоимость накопленной величины изменения ожидаемых будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования) с момента начала хеджирования

**Если накопленный финансовый результат по инструменту превышает накопленную сумму переоценки объекта хеджирования**

На сумму разницы выполняются проводки:

- Дт 10619 Кт 70613
- или
- Дт 70614 Кт 10620

**Если накопленная сумма переоценки объекта превышает накопленный финансовый результат по инструменту хеджирования**

Проводки не выполняются

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ В РПБУ (4/6)

**03** В случае если в результате прогнозируемой операции кредитной организацией отражается в бухгалтерском учете нефинансовый актив или нефинансовое обязательство, сумма переоценки инструмента хеджирования, накопленная в составе добавочного капитала, включается кредитной организацией в первоначальную стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства в дату отражения в БУ данного актива или обязательства (617-П п. 3.3)

**В случае если в составе добавочного капитала накоплена положительная переоценка**

выполняются проводки:

- Дт 10619 Кт Нефинансовый актив

Или

- Дт 10619 Кт Нефинансовое обязательство

**В случае если в составе добавочного капитала накоплена отрицательная переоценка**

выполняются проводки:

- Дт Нефинансовый актив Кт 10620

Или

- Дт Нефинансовое обязательство Кт 10620

**04** В случае если в результате прогнозируемой операции в отношении нефинансового актива или нефинансового обязательства кредитной организацией заключается твердое договорное обязательство, являющееся объектом хеджирования справедливой стоимости, переоценка инструмента хеджирования, накопленная в составе добавочного капитала, исключается кредитной организацией из состава добавочного капитала в дату вступления в силу твердого договорного обязательства (617-П п. 3.4)

**В случае если в составе добавочного капитала накоплена положительная переоценка**

выполняются проводки:

- Дт 10619 Кт 52801

Или

- Дт 10619 Кт 52803

**В случае если в составе добавочного капитала накоплена отрицательная переоценка**

выполняются проводки:

- Дт 52802 Кт 10620

Или

- Дт 52804 Кт 10620

## ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ В РПБУ (5/6)

**05** В иных случаях накопленная в составе добавочного капитала сумма переоценки инструмента хеджирования относится кредитной организацией на доходы или расходы в дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы (617-П п. 3.5)

**В случае если в составе добавочного капитала накоплена положительная переоценка**

выполняются проводки:

- Дт 10619 Кт 70613

**В случае если в составе добавочного капитала накоплена отрицательная переоценка**

выполняются проводки:

- Дт 70614 Кт 10620

**06** В случае если в составе добавочного капитала накоплена отрицательная переоценка инструмента хеджирования, которая не ожидается к возмещению в будущем, сумма такой переоценки относится кредитной организацией на расходы бухгалтерской записью, описанной в пункте 05 (617-П п. 3.6)

**07** При прекращении бухгалтерского учета операций хеджирования денежных потоков сумма накопленной в составе добавочного капитала переоценки по инструменту хеджирования отражается кредитной организацией в составе добавочного капитала до возникновения прогнозируемой операции, если выполнение операции ожидается. В случае если выполнение операции не ожидается, сумма накопленной в составе добавочного капитала переоценки по инструменту хеджирования относится кредитной организацией на доходы или расходы (617-П п. 3.7)

# ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРАВИЛ УЧЕТА ХЕДЖИРОВАНИЯ ПФИ В РПБУ (6/6)



Для учета операций хеджирования используются следующие символы доходов и расходов

## Для счетов ОФР:

Тип счета	Символ	Наименование символа
Доходы	25602	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по форвардам
Доходы	25604	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по свопам
Доходы	25609	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по свопам
Доходы	25608	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по опционам
Расходы	45602	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по форвардам
Расходы	45604	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по свопам
Расходы	45609	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по свопам
Расходы	45608	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по опционам

## Для счетов ПСД:

Тип счета	Символ	Наименование символа
Доходы	71801	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков
Доходы	71804	перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы
Расходы	72801	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков
Расходы	72804	перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА  
ИНДИВИДУАЛЬНОГО  
КЛИРИНГОВОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ И  
МАРЖЕВЫХ СУММ ПО  
СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК

06

# ИНДИВИДУАЛЬНОЕ КЛИРИНГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ



## ИНДИВИДУАЛЬНОЕ КЛИРИНГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ДАЛЕЕ - ОБЕСПЕЧЕНИЕ)

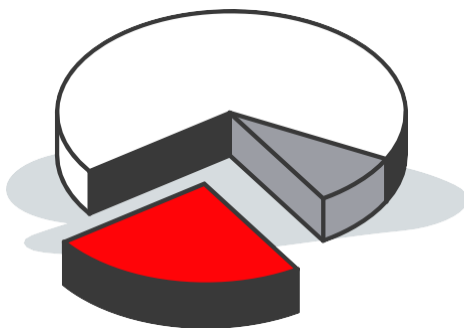
- Участником клиринга осуществляется внесение обеспечения на соответствующий счет НКЦ
- Обеспечение может быть внесено как денежными средствами, так и ценными бумагами (ограниченный перечень ценных бумаг представлен на официальном сайте НКЦ)
- Обеспечение является возвратным



## ПРОЦЕНТЫ НА ИНДИВИДУАЛЬНОЕ КЛИРИНГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- Проценты рассчитываются/начисляются ежедневно и уплачиваются каждый расчетный день в случае, если обеспечение внесено денежными средствами в рублях

*(Статьи 3, 27, 30 Часть I Правил Клиринга, Статья 9 Часть VI Правил Клиринга, Распоряжение НКЦ № 01-02/67 от 06.02.2023г.*



## МАРЖЕВЫЕ СУММЫ ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК



### ДЕПОЗИТНАЯ МАРЖА

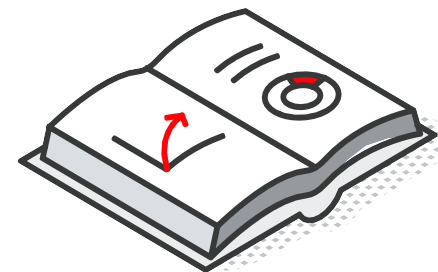
- Уплата депозитной маржи по ПФИ с ЦК осуществляется на возвратной основе
- Рассчитывается и перечисляется каждый (рабочий) день с даты заключения до даты исполнения ПФИ с ЦК в зависимости от изменения расчетной стоимости сделки
- Накопленная депозитная маржа подлежит возврату (уплате) при прекращении/исполнении ПФИ с ЦК



### ПРОЦЕНТЫ НА НАКОПЛЕННУЮ ДЕПОЗИТНУЮ МАРЖУ

- Проценты рассчитываются/начисляются ежедневно и уплачиваются каждый расчетный (рабочий) день

*(Статья 21 Часть VI Правил Клиринга и условия Спецификации (п.2.7-2.12 Общих положений))*



# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ КВАЛИФИКАЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И МАРЖЕВЫХ СУММ ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК



Для целей гражданского законодательства РФ, сделки по уплате обеспечения и маржевых сумм, в общем случае, могут быть квалифицированы как обеспечительный платеж (обеспечение)

- Глава 23 ГК РФ «Обеспечение исполнения обязательств» (в т. ч. ст. 381.1 ГК РФ)

<...обязательство, возникшее по основаниям, предусмотренным п. 2 ст. 1062 ГК РФ (договоры ПФИ), по соглашению сторон могут быть обеспечены внесением одной из сторон в пользу другой стороны определенной денежной суммы (обеспечительный платеж). Обеспечительным платежом может быть обеспечено обязательство, которое возникнет в будущем.>

- Закон о рынке ценных бумаг (ст. 51.5 и 51.7)

< В качестве обеспечительного платежа ... могут быть внесены (переданы в собственность) только эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи ПИФа ... , иностранные финансовые инструменты ... , денежные суммы, выраженные в валюте Российской Федерации или иностранной валюте ... >



## Признаки обеспечительного платежа

- Правила Клиринга предполагают, что обеспечение и депозитная маржа является частью обеспечения (раздел V части VI Правил Клиринга)
- Обеспечение и маржевые суммы по сделкам ПФИ с ЦК удовлетворяет определению «обеспечительного платежа», установленному ГК РФ
- Отсутствует материальная выгода (уплаченные/полученные маржевые суммы и уплаченное обеспечение подлежат возврату)

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КЛИРИНГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И МАРЖЕВЫХ СУММ ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК



В соответствии с положениями НК РФ операции, осуществляемые в рамках клиринговой деятельности, не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) для целей НДС

- Статья 149 НК РФ «Операции не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)»

< **операции, осуществляемые в рамках клиринговой деятельности:**

*передача (возврат) имущества, предназначенного для коллективного клирингового обеспечения и (или) индивидуального клирингового обеспечения, а также передача (возврат) имущества в имущественный пул клиринговой организации (из имущественного пула клиринговой организации);*

*выплата процентов, начисленных на средства гарантийного фонда, формируемого за счет имущества, являющегося предметом коллективного клирингового обеспечения и (или) индивидуального клирингового обеспечения, подлежащих уплате клиринговой организацией участникам клиринга и иным лицам >*

< **операции по выдаче поручительств (гарантий) налогоплательщиком, не являющимся банком >**



В соответствии с положениями НК РФ операции, осуществляемые в рамках клиринговой деятельности, не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) для целей НДФЛ

- Статья 251 НК РФ «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы»

< При определении налоговой базы не учитываются **доходы в виде сумм гарантийных взносов** в специальные фонды, предназначенные для **снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам**, получаемых при осуществлении **клиринговой деятельности** или **деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг >**

- Статья 270 НК РФ «Расходы, не учитываемые в целях налогообложения»

< При определении налоговой базы не учитываются **расходы в виде гарантийных взносов**, перечисляемых в специальные фонды, предназначенные для **снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам**, получаемых при осуществлении **клиринговой деятельности** или **деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг >**

# ПРИМЕР БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, МАРЖЕВЫХ СУММ И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ (1/4)



Пример бухгалтерского учета обеспечения и процентов:



**Уплата и возврат индивидуального клирингового обеспечения денежными средствами (обеспечение)**

- Уплата индивидуального клирингового обеспечения учитывается кредитными организациями следующей бухгалтерской записью: **Дт 30424\* Кт Счет ДС**
- Возврат индивидуального клирингового обеспечения учитывается кредитными организациями следующей бухгалтерской записью: **Дт Счет ДС Кт 30424**



**Получение процентов по денежному обеспечению**

- Начисление и расчет (уплата) процентов производится на **ежедневной** основе в соответствии с Правилами Клиринга
- Начисление процентов - **Дт 47427 Кт 70601\_11215**
- Получение процентов - **Дт 30424 Кт 47427**  
**Дт Счет ДС Кт 30424**

\* Обеспечение в иностранной валюте, перечисленное на корреспондентские счета НКЦ, не являющиеся клиринговыми счетами, учитывается в качестве иного обеспечения на счете 47404

## ПРИМЕР БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, МАРЖЕВЫХ СУММ И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ (2/4)



Пример бухгалтерского учета маржевых сумм и процентов:



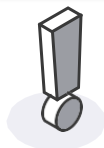
**Уплата/получение депозитной маржи (накопленной депозитной маржи)**

- Осуществляется **каждый расчетный день** в соответствии с Правилами клиринга на основании Расчетной стоимости\* ПФИ с ЦК, предоставляемой в ежедневном клиринговом отчете
- **Уплата** депозитной маржи учитывается кредитными организациями следующей бухгалтерской записью:  
**Дт 32201 Кт 30424**
- **Возврат** депозитной маржи учитывается кредитными организациями следующей бухгалтерской записью:  
**Дт 30424 Кт 31501**



**Получение/уплата процентов**

- Начисление и расчет (уплата) процентов производится на **ежедневной** основе в соответствии с Правилами Клиринга
- Начисление процентов - **Дт 47427 Кт 70601\_11215**
- Получение процентов - **Дт 30424 Кт 47427**  
**Дт Счет ДС Кт 30424**



Бухгалтерский учет маржевых сумм и процентов по ним для всех ПФИ с ЦК осуществляется аналогично вне зависимости от их вида

\* Расчетная стоимость ПФИ с ЦК (NPV) определяется на ежедневной основе в соответствии с методикой расчета NPV и предоставляется в клиринговом отчете НКЦ

## ПРИМЕР БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, МАРЖЕВЫХ СУММ И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ (3/4)



### Пример уплаченной депозитной маржи в пользу ЦК и получения процентов

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.07.2024	Маржевая сумма не начисляется, т.к. NPV = 0	-	-	-
<b>Расчетные дни</b>				
01.08.2024	Уплата депозитной маржи (NPV* ПФИ с ЦК на 01.08.2024, NPV = - 100)	<b>32201</b>	<b>30424</b>	<b>100</b>
02.08.2024	Получение депозитной маржи (Разница NPV ПФИ с ЦК на 02.08.2024 и 01.08.2024) (-98 - (-100) = 2)	<b>30424</b>	<b>32201</b>	<b>2</b>
02.08.2024	Начисление дохода по уплаченной депозитной марже	<b>47427</b>	<b>70601_11215</b>	<b>0.02</b>
...	Аналогичные проводки в течение действия договора ПФИ с ЦК			
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.10.2024	Получение депозитной маржи	<b>30424</b>	<b>32201</b>	<b>98</b>
31.10.2024	Начисление дохода по уплаченной депозитной марже	<b>47427</b>	<b>70601_11215</b>	<b>0.03</b>
31.10.2024	Получение процентов	<b>30424</b>	<b>47427</b>	<b>0.05</b>

*\*NPV и процентная ставка в примерах указана произвольная исключительно для целей примера – реальные цифры рассчитываются НКЦ и предоставляются в клиринговом отчете*

## ПРИМЕР БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, МАРЖЕВЫХ СУММ И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ (4/4)



### Пример полученной депозитной маржи от ЦК и уплаты процентов

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.07.2024	Маржевая сумма не начисляется, т.к. NPV = 0	-	-	-
<b>Расчетные дни</b>				
01.08.2024	Получение депозитной маржи (NPV* ПФИ с ЦК на 01.08.2024, NPV = 100)	30424	31501	100
02.08.2024	Уплата депозитной маржи (Разница NPV ПФИ с ЦК на 02.08.2024 и 01.08.2024) (98 - 100 = - 2)	31501	30424	2
02.08.2024	Начисление расхода и уплата процентов по накопленной депозитной марже	70606_31415	47426	0.02
...	Аналогичные проводки в течение действия договора ПФИ с ЦК			
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.10.2024	Возврат депозитной маржи	31501	30424	98
31.10.2024	Начисление расхода по уплаченной депозитной марже	70606_31415	47426	0.03
31.10.2024	Оплата процентов по уплаченной депозитной марже	47426	30424	0.05

*\*NPV и процентная ставка в примерах указана произвольная исключительно для целей примера – реальные цифры рассчитываются НКЦ и предоставляются в клиринговом отчете*

# ВЛИЯНИЕ СДЕЛОК ПФИ С ЦК НА РАСЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВ

07

02

# ПРИМЕНИМЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ К ОПИСАНИЮ ВЛИЯНИЯ СЕДЛОК ПФИ С ЦК НА РАСЧЕТ НОРМАТИВОВ БАНКОВ

- В настоящем разделе описано влияние на нормативы только тех сделок ПФИ с ЦК, перечень которых приведен в разделе 01  
Общее описание сделок ПФИ с ЦК
- Описание влияния ПФИ с ЦК на расчет обязательных нормативов осуществляется в виде описания влияние сделок ПФИ на расчет зависимых от ПФИ с ЦК показателей в формулах расчетов нормативов без детального описания алгоритмов расчета банковских нормативов
- Влияние операций хеджирования на расчет нормативов в данном разделе не рассматривается
- Влияние коллективного обеспечения, процентов, начисленных на клиринговое обеспечение, и депозитной маржи на расчет нормативов в данных информационных материалов не рассматривается
- Описание влияния сделок ПФИ с ЦК на расчет нормативов строится на допущении, что требования и обязательства по сделкам, учитываемые на счетах 47408 и 47407 с момента их фактического возникновения в соответствии с условиями договора (в т.ч. при выходе процентной ставки за пределы кэп и флор) и погашаются в день их исполнения
- Влияние различного вида резервов на расчет нормативов в не рассматривается
- Описание влияния сделок ПФИ с ЦК на расчет нормативов строится на допущении, что данные ПФИ включены в соглашение о неттинге

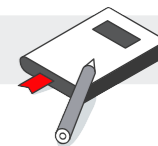
# ОБЩИЕ КОММЕНТАРИИ ОТНОСИТЕЛЬНО РАСЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ



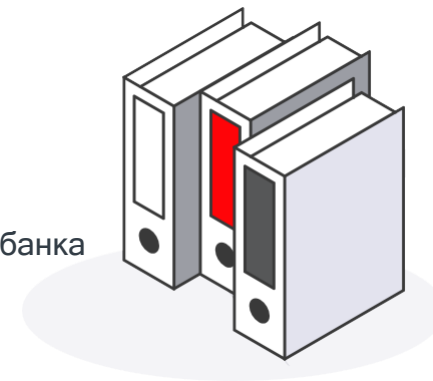
Согласно положениям закона 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ РФ может устанавливать обязательные нормативы


- Обязательные нормативы банков с универсальной лицензией рассчитываются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 26 мая 2025г. № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»

 **Перечень основных обязательных нормативов, на расчет которых влияют сделки ПФИ:**



- Н1** Норматив достаточности капитала банка
- Н1.4** Норматив финансового рычага банка
- Н2** Норматив мгновенной ликвидности
- Н3** Норматив текущей ликвидности
- Н6** Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка
- Н7** Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка



 В общем случае сделки, осуществляемые через квалифицированного ЦК (НКЦ), уменьшают нагрузку на расчет обязательных нормативов (в сравнении со сделками без участия ЦК) в силу применения пониженных коэффициентов взвешивания к требованиям к ЦК и отсутствия необходимости расчета показателя КРС

# НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1 (1/5)



## Формулы расчета норматива Н1

$$H1.i = \frac{K_i}{AP.i + 8733.i + 8769.i + 8770 + 8782 + 8783 + BK + KPB.i (8697.i) + KPC (8811) + PCK (8866) + KPФ.i (8761.i, 8934.i) + 12,5 * OP (8956) + PP(8812.i) + KPI.i + PK.i - 8789}$$

$$AP.i = APC.i + APБ.i + APMBP + APкорп + APMCP + APЦК.i (8847) + APФЛ + APпр.i$$

Сделки ПФИ с ЦК оказывают влияние на расчет следующих переменных в формуле расчета норматива:



- $K_i$
- $APЦК.i$
- $AP_i$
- $PP(8812.i)$

\* Неприменимо для ПФИ, рассматриваемых в информационных материалах

Влияние ПФИ с ЦК на расчет данных показателей описано на следующих слайдах

# НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1 (2/5)

## Расчет величины показателя $K_i$ по ПФИ в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П



Под показателем  $K_i$  подразумевается одна из следующих величин:  $K_1$  - величина базового капитала банка,  $K_2$  - величина основного капитала банка,  $K_0$  - величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П

### Сумма источников базового капитала:

- + Уставный капитал и эмиссионный доход
- + Прибыль (убыток) текущего периода
- + Нераспределенная прибыль (убыток) и
- + Резервный фонд, **подтвержденные аудиторской организацией**

Сумма показателей уменьшающих источники базового капитала (в соответствии с п. 2.2 Положения ЦБ РФ № 646-П)

$K_1$



Сумма источников добавочного капитала (в соответствии с п. 2.3 Положения ЦБ РФ № 646-П)

Сумма показателей, уменьшающих добавочный капитал в соответствии с п. 2.3 Положения ЦБ РФ № 646-П



Сумма источников дополнительного капитала (в соответствии с п. 3 Положения ЦБ РФ № 646-П)

Сумма показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала (в соответствии с п. 4 Положения ЦБ РФ № 646-П)

$K_2$

$K_0$

На расчет указанных выше величин  $K$  сделки ПФИ влияют через финансовый результат, признаваемый по данным сделкам на счетах **70601**, **70606**, **70613**, **70614**:

- Для базового капитала - используются суммы по счетам, подтвержденные аудиторской организацией
- Для дополнительного капитала - используются суммы по счетам, не подтвержденные аудиторской организацией

## НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1 (3/5)

### Расчет величины показателя **8847** по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И



В расчет показателя **8847** включается сумма кредитных требований, указанных в строке кода 8846, а именно требования, учтенные на счетах: 30413, **30424**, 30425, 30602, 322А-32212, **47404**, 47408, 47427, 50104-50118, (50121-50120), 50205-50218, (50221-50220), 50401-50418, 50605-50618, (50621-50620), 50705-50718, (50721-50720). Суммы требований по данным счетам включаются в расчет показателя следующим образом:

- Кредитные требования, номинированных в валюте государств, не включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства РФ №430-р, в размере наименьшей из следующих величин:
  - 20% от суммы средств, перечисленных для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга
  - Совокупности двух величин: 5% от суммы средств, перечисленных для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, и 1250% от суммы коллективного клирингового обеспечения
- Кредитные требования номинированные в валюте государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства РФ №430-р, включаются в расчет в размере 20% от суммы средств, перечисленных для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, и 1250% от суммы коллективного клирингового обеспечения



Среди указанного перечня счетов к сделкам ПФИ относятся счета **30424** и **47404**, на которых учитывается обеспечение по сделке, перечисленное кредитной организацией на клиринговые счета в ЦК.

# НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1 (4/5)

## Расчет величины показателя **АРЦК<sub>i</sub>** по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И



- Показатель **AP<sub>i</sub>** рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка и равен сумме показателей APC<sub>i</sub>, APБ<sub>i</sub>, APМБР, APкорп, APМСП, **АРЦК<sub>i</sub>**, APФЛ и APпр<sub>i</sub>,
- Сделки ПФИ с ЦК влияют на расчет показателя **АРЦК<sub>i</sub>** - **требования к центральному контрагенту**



$$\mathbf{APЦК_i = 8847 + 20\% \times 8674.i + 1250\% \times 8851}$$

- В расчет показателя АРЦК включаются требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (ЦК):
  - Требования участников клиринга к квалифицированным ЦК, информация о которых размещается на сайте Банка России, а также требования кредитных организаций - доверителей по брокерским операциям в части, размещенной брокером у квалифицированных ЦК (код 8846/8847)
  - Требования в рамках клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции ЦК (за исключением требований 8846), к лицу, признанному ЦК в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции, требования участников расчетов к расчетным кредитным организациям, РНКО, банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям к валютным и фондовым биржам (код 8674)
  - Требования участников клиринга в части средств коллективного клирингового обеспечения к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции ЦК, не являющегося квалифицированным (код 8851)

# НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1 (5/5)



## Расчет величины показателя **PP (8812.i)** по ПФИ в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П



- Значения показателя **PP** рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка:  $PP_1$  - для норматива Н1.1 (код 8812.1),  $PP_2$  - для норматива Н1.2 (код 8812.2),  $PP_0$  - для норматива Н1.0 (код 8812.0)

- Формула расчета показателя **PP (8812.i)**:



$$PP = 12,5 \times (PP + BP + FP^* + TP^*)$$

$$PP = СПР^* + ОПР$$

**PP** - процентный риск; **BP** - валютный риск; **FP** - фондовый риск; **TP** - товарный риск; **СПР** - специальный процентный риск; **ОПР** - общий процентный риск, т.е. риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ПФИ, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

- В расчет показателей **процентного риска** включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам. В целях расчета чистых позиций ПФИ рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных активах и в соответствующих требованиях или обязательствах по поставке денежных средств
- Позиции, выраженные в соответствующих базисных активах, включаются в расчет чистых позиций исходя из справедливой стоимости базисных (базовых) активов на дату расчета величины рыночного риска
- По производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются процентные ставки, в качестве величин длинной и короткой позиций принимаются номинальные суммы, установленные условиями договора
- Величина **валютного риска** равна сумме 8 процентов от величины одного из показателей ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска базовым капиталом, основным капиталом или собственными средствами (капиталом), рассчитываемых в соответствии с пунктами 2.13 - 2.15 Инструкции Банка России № 213-И, в зависимости от того, какая из указанных величин капитала используется в расчете обязательных нормативов, в расчет которых включается величина валютного риска в составе величины рыночного риска

\* Неприменимо для ПФИ, рассматриваемых в информационных материалах

# НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА БАНКА Н1.4 (1/2)



## Формула расчета норматива Н1.4

$$Н1.4 = \frac{K_2}{AP_{фр} + KPB_{фр}^* + KPC_{фр} + РКЦБ_{фр}^* - 8799}$$



## Расчет величины показателя $K_2$ по ПФИ в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П

$K_2$  – величина основного капитала банка, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 646-П. Расчет осуществляется в рамках расчета норматива Н1 - см. слайд 108



## Расчет величины показателя $AP_{фр}$ по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И



$AP_{фр}$  – величина балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов

- Величина балансовых активов банка, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета (за вычетом показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4), а также сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), взвешенных по уровню риска 100 процентов (код 8773 за вычетом кодов 8774, 8775)
- Остатки на счетах по сделкам ПФИ, которые влияют на расчет данного показателя: **52601, 70614, 47427, 47408, 30424, 70606**

\* Неприменимо для ПФИ, рассматриваемых в информационных материалах

## НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА БАНКА Н1.4 (2/2)

 Расчет величины показателя **КРСфр** по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И



**КРСфр** – величина кредитного риска по операциям с ПФИ рассчитывается по формуле:

$$\text{КРСфр} = \text{ВТКР} + \text{ВПКР} + \text{ВКРб}^*$$

**ВТКР** – текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (разница между остатками на балансовых счетах **52601** и **52602**);

**ВПКР** – потенциальный кредитный риск. Выбор формулы расчета величины потенциального риска по ПФИ зависит от того включены ли ПФИ в соглашение о неттинге по ПФИ. Величина потенциального риска по ПФИ с ЦК определяется по формуле потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ:

$$\text{ВПКР} = 0,4 \times \text{ВПРв} + 0,6 \times k \times \text{ВПРв}$$

**ВПРв** – величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

$$k = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}}$$

**k** – коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (ЦЗв), к стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, без учета этого соглашения (ЦЗ);

\* Неприменимо для ПФИ, рассматриваемых в информационных материалах

# НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2



## Формула расчета норматива Н2

$$Н2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - \text{Овм}^*} \times 100\%$$



## Расчет величины показателя Лам по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И

Сделки ПФИ оказывают влияние на расчет показателя **Лам**

**Лам** - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств

Показатель **Лам** рассчитывается как сумма остатков на счетах 30210, 30235, 30413, 30416, 30417 и кодов 8720, 8742, 8894, **8895**, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972, уменьшенная на значение кода 8701

Среди указанного перечня счетов и кодов к сделкам ПФИ относится код **8895**, в расчет которого попадают суммы по счетам учета клирингового обеспечения **30424** и **47404**

Суммы на счетах **30424/47404** до выхода процентной ставки за пределы кэп и флор квалифицируются как обеспечительный платёж (депозитная маржа), а не как стандартное клиринговое обеспечение. Включение данных сумм в показатели **Лам/Лат** зависит от внутренней методики кредитной организации

После выхода процентной ставки за пределы кэп и флор данные суммы квалифицируются как клиринговое обеспечение и включаются в Лам (код 8895) и Лат (код 8848) в общем порядке

# НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ НЗ



## Формула расчета норматива НЗ

$$НЗ = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - \text{Овт}^*} \times 100\%$$



## Расчет величины показателя Лат по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И

Сделки ПФИ оказывают влияние на расчет показателя **Лат**

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и/или могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и/или в случае необходимости могут быть реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки

Показатель **Лат** рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель **Лам**) и остатков на счетах (частей остатков на счетах) 30233, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51211, 51212, 51311, 51312, 51511, 51512, а также как сумма остатков на счетах, учтенных по кодам 8722, **8848**, 8849, 8908, 8931, 8950, 8984, 8989, 8995, -8702, -8706, -8938, -8987

Среди указанного перечня счетов и кодов к сделкам ПФИ с ЦК относится код **8848**, в расчет которого попадают суммы по счетам учета клирингового обеспечения **30424** и **47404**, за исключением сумм с тех же счетов, отнесенных на код **8895** (который относится к показателю **Лам**)

# НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ: ОБЩИЙ КОММЕНТАРИЙ



## Ограничения отбора требований для показателей **Лам** и **Лат**

Согласно п. 4.4. Инструкции ЦБ РФ № 220-И к высоколиквидным (**Лам**) и ликвидным (**Лат**) активам относятся только те финансовые активы банка из числа перечисленных в пунктах 4.2 и 4.3 Инструкции (список приведен на слайдах 114 и 115), в том числе вошедшие в портфели однородных ссуд и однородных требований, которые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П относятся к I и II категориям качества или по которым вероятность дефолта составляет не более 4 процентов, если банк формирует резервы на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России N 730-П. Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчет нормативов Н2 и Н3 за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам. Финансовые активы банка, сгруппированные в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет нормативов Н2 и Н3 за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям, пропорционально объему активов, входящих в портфели однородных ссуд и однородных требований и включенных в расчет показателей **Лам** и **Лат**

В расчет показателей **Лам** и **Лат** также включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчетных резервов на возможные потери и формированию резервов на возможные потери. В расчет показателей **Лам** и **Лат** включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в соответствии с условиями, позволяющими отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам

# НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ БАНКА Н6



## Формула расчета норматива Н6

$$Н6 = \frac{Крз}{К_0} \times 100\%$$



## Расчет величины показателя **Крз** по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И

В величину **Крз** в целях расчета норматива Н6 в частности включаются:

Величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 754-П

Для сделок с ЦК расчет **КРС** не осуществляется

Остатки денежных средств на счетах участников расчетов в клиринговых организациях и (или) кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента, перечисленные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также требования, возникшие по результатам клиринга

Счета учета индивидуального клирингового обеспечения **30424** и **47404**



## Расчет величины показателя **К<sub>0</sub>** по ПФИ в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П

**К<sub>0</sub>** - величина собственных средств (капитала) банка

Расчет осуществляется в рамках расчета норматива Н1 - см. слайд 108

# НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ БАНКА Н7



## Формула расчета норматива Н7

$$Н7 = \frac{\sum K_{скр_i}}{K_0} \times 100\%$$



## Расчет величины показателя норматива $\sum K_{скр_i}$ по ПФИ в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 220-И

$\sum K_{скр_i}$  - i-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов согласно с

Инструкцией ЦБ РФ № 220-И = (8998 + 8726) - (8909 + 8924)

- Показатель  $K_{скр_i}$  рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя  $K_{рз}$  для норматива Н6 (см. слайд 117). При определении крупного кредитного риска при расчете норматива Н7 по кредитным требованиям из величины кредитного требования вычитается сформированный резерв без учета взвешивания на коэффициенты. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы)

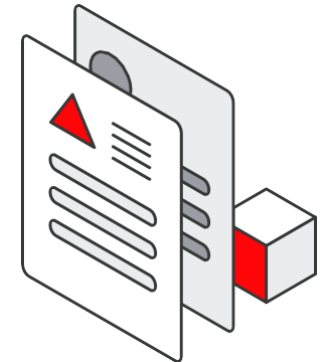
$K_0$  - величина собственных средств (капитала) банка. Расчет осуществляется в рамках расчета норматива Н1 - см. слайд 108

СКВОЗНЫЕ ЧИСЛОВЫЕ  
ПРИМЕРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО  
(МСФО И РПБУ)  
И НАЛОГОВОГО УЧЕТА  
СДЕЛОК ПФИ С ЦК

08

# ОБЩИЕ КОММЕНТАРИИ ОТНОСИТЕЛЬНО ЧИСЛОВЫХ ПРИМЕРОВ СДЕЛОК ПФИ С ЦК

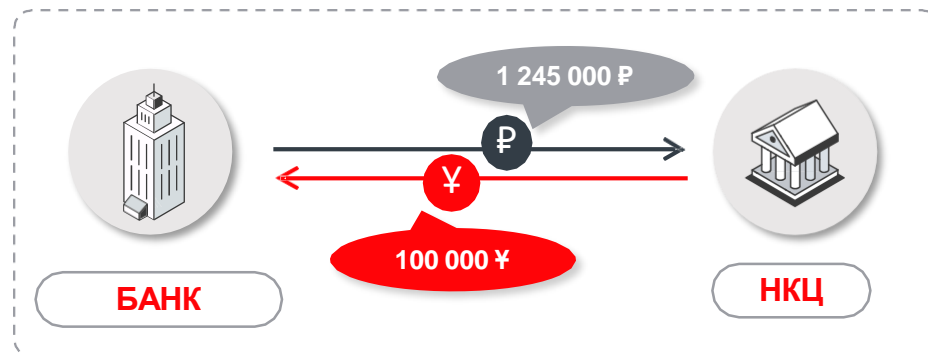
- Как правило, банковские организации не ведут параллельный учет по МСФО в силу того, что стандарты РПБУ, применяемые в банковской сфере, основаны на стандартах МСФО. В отношении рассматриваемых ПФИ учетные расхождения между РПБУ и МСФО отсутствуют, следовательно, трансформационные корректировки от данных РПБУ до данных МСФО не осуществляются
  - Примеры операций учета клирингового обеспечения и депозитной маржи вынесены в отдельные числовые примеры в разделе 06 Особенности учета индивидуального клирингового обеспечения и маржевых сумм по сделкам ПФИ с ЦК, т.к. их учет напрямую не влияет на бухгалтерский учет активов и обязательств по сделкам с ПФИ. Подробнее см. слайды 102-103
  - В числовых примерах сделок, которые предусматривают обмен процентными платежами, отражены два типа расчетов по данным процентным платежам:
    - на брутто-основе - предполагает полноценные расчеты по процентам к уплате и получению (отражено в примере договора поставочный валютно-процентный СВОП)
    - на нетто-основе - предполагает расчет только на сумму разницы между процентами к уплате и получению (отражено в примерах договоров процентный СВОП и базисный СВОП)
- Тип расчетов зависит от условий сделки и наличия соглашения о расчетном неттинге.
- Все исходные данные в числовых примерах, используемые в расчетах, являются условными (в т.ч. значения справедливой стоимости ПФИ)



ПОСТАВОЧНЫЙ  
ВАЛЮТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК  
(ПОКУПКА И ПРОДАЖА)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ)

	Форвардный курс	Курс ЦБ РФ
31 мая 2024 года	-	12,37 Р/¥
30 июня 2024 года	-	11,58 Р/¥
31 июля 2024 года	-	11,84 Р/¥
31 августа 2024 года	12,45 Р/¥	12,02 Р/¥



**Банк заключает сделку поставочный форвард на покупку валюты с ЦК на следующих условиях:**

- Дата заключения сделки - 31 мая 2024 года
- Номинальная сумма в базовой (первой) валюте - 100 000 ¥
- Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте - 1 245 000 Р
- Форвардный курс - 12,45 Р/¥
- Дата исполнения сделки - 31 августа 2024 года

**Для целей примера справедливая стоимость форвардного контракта с ЦК на отчетные даты является следующей:**

	Справедливая стоимость*, руб.
30 июня 2024 года	- 86 520
31 июля 2024 года	- 60 687
31 августа 2024 года	- 41 250



\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (1/2)



## Подход к учету сделок поставочный валютный форвард с ЦК в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/₽**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/₽**)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/₽**)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,02 Р/₽**)

### Дата заключения сделки

При первоначальном признании форвардный договор\* отражается по **справедливой стоимости**

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость форвардного договора при первоначальном признании равна нулю, соответственно в отношении данного инструмента в МСФО при первоначальном признании проводки отсутствуют

### Последнее число месяца

После первоначального признания форвардный договор оценивается по справедливой стоимости\*\*, изменения которой признаются в составе **прибыли и убытка за период (FVTPL)** согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производное финансовое обязательство**).

На 31 июля 2024 года отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**уменьшение** ранее признанного **производного финансового обязательства**)

### Дата исполнения сделки

Исполнение сделки отражается в финансовой отчетности по МСФО следующим образом:

- Отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора
- Отражается прекращение признания форвардного договора
- Отражаются операции по получению денежных средств (валюты) и перечислению денежных средств (рублей)
- Признается финансовый результат от сделки

\* В данных информационных материалах мы исходим из допущения о том, что договор не отвечает определению «договора на стандартных условиях», как следствие, требуется применение порядка учета производных финансовых инструментов

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (2/2)



Подход к учету сделок поставочный валютный форвард с ЦК в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости форвардного договора (на дату заключения = 0)	-	-	-
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые обязательства</b>	86 520
<b>Последнее число месяца</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (86 250 ₺ - 60 687 ₺ = 25 833 ₺)	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	25 833
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (60 687 ₺ - 41 250 ₺ = 19 437 ₺)	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	19 437
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	41 250
31.08.2024	Отражение финансового результата по сделке - расход (100 000 ₺ x 12,02 ₺/₺ - (100 000 ₺ x 12,45 ₺/₺ - 41 250 ₺) = - 1 750 ₺)	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	1 750
31.08.2024	Отражение расчетов по сделке: получение денежных средств (валюта) (100 000 ₺ x 12,02 ₺/₺ = 1 202 000 ₺)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	1 202 000
31.08.2024	Отражение расчетов по сделке: оплата денежных средств (рубли)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	1 245 000

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (1/3)



## Подход к учету сделок поставочный форвард с ЦК на покупку валюты за рубли согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/₽)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/₽)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/₽)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/₽)

### Дата заключения сделки

В дату заключения договора поставочного форварда на покупку валюты требования и обязательства отражаются на внебалансовых счетах главы Г (Положения 809-П). Счета учета требований и обязательств определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней\*

**Требования/обязательства** определяются как:

- 1) Производство номинальной суммы базовой валюты (юаня) на курс ЦБ РФ на дату заключения сделки - **требования**
- 2) Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте (руб.) - **обязательства**

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость форвардного договора при первоначальном признании равна нулю, поэтому бухгалтерская запись по отражению ПФИ на балансе в дату заключения договора не формируется

### Последнее число месяца

В течение срока действия договора **требования на внебалансовых счетах главы Г**, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке\*\* по официальному курсу ЦБ РФ. **Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П\*

На 30 июня 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**признание производного финансового обязательства**)

На 31 июля 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**уменьшение ранее признанного производного финансового обязательства**)

### Дата исполнения сделки

Исполнение сделки отражается в учете следующим образом:

- Отражается списание требований и обязательств со счетов главы Г
- Отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора
- Отражается прекращение признания форвардного договора с отнесением разницы на счета учета доходов/расходов
- Отражаются операции по получению денежных средств (валюты) и перечислению денежных средств (рублей)

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

\*\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ

## (2/3)



**Подход к учету сделок поставочного форварда с ЦК на покупку валюты за рубли согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение требования по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р)	933XX 156	99997 810	1 237 000
31.05.2024	Отражение обязательства по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,45 Р/¥ = 1 245 000 Р)	99996 810	963XX 810	1 245 000
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки требования по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,58 Р/¥ - 12,37 Р/¥) = - 79 000 Р)	99997 810	933XX 156	79 000
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (справедливая стоимость - см. слайд с описанием примера)	70614** 810_45102	52602 810**	86 520
<b>Последнее число месяца</b>				
31.07.2024	Отражение положительной валютной переоценки требования по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,84 Р/¥ - 11,58 Р/¥) = 26 000 Р)	933XX 156	99997 810	26 000
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (86 250 Р - 60 687 Р = 25 833 Р)	52602 810	70614 810_45102	25 833
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.08.2024	Отражение положительной валютной переоценки требования по форвардному договору* (100 000 ¥ x (12,02 Р/¥ - 11,84 Р/¥) = 18 000 Р)	93301 156	99997 810	18 000
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (60 687 Р - 41 250 Р = 19 437 Р)	52602 810	70614 810_45102	19 437
31.08.2024	Прекращение признания требований по форвардной сделке на счетах главы Г	99997 810	93301 156	1 202 000

\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

\*\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/3)



**Подход к учету сделок поставочного форварда с ЦК на покупку валюты за рубли согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции Дата исполнения сделки	Дт	Кт	Сумма, руб.
31.08.2024	Прекращение признания обязательства по форвардному договору на счетах главы Г	<b>96301 156</b>	<b>99996 810</b>	1 245 000
31.08.2024	Отражение суммы требования и обязательства по форвардному договору на покупку валюты за рубли (100 000 ¥ x 12,45 ₪/¥ = 1 245 000 ₪)	<b>47408 156</b>	<b>47407 810</b>	1 245 000
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	<b>52602 810</b>	<b>47408 156</b>	41 250
31.08.2024	Отражение финансового результата по сделке - расход (100 000 ¥ x 12,02 ₪/¥ - (100 000 ¥ x 12,45 ₪/¥ - 41 250 ₪) = - 1 750 ₪)	<b>70606</b> <b>810_46201</b>	<b>47408 156</b>	1 750
31.08.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств (валюта) (100 000 ¥ x 12,02 ₪/¥ = 1 202 000 ₪)	<b>30424 / 47404*</b> <b>156</b>	<b>47408 156</b>	1 202 000
31.08.2024	Исполнение обязательства по уплате денежных средств (рубли)	<b>47407 810</b>	<b>30424 810</b>	1 245 000

\* Выбор счета для учета сумм в иностранной валюте зависит от условий клиринга: если денежные средства перечисляются на счет, не являющийся клиринговым, в БУ используется счет 47404

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/6)



В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения



Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42

## Вариант 1: квалификация форварда в качестве СОИ (предпочтительный вариант)

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

## Вариант 2: квалификация форварда в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

На момент заключения сделки и квалификации ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/6)



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 3: квалификация форварда в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2, абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)**

Согласно абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ: Банки вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта

Согласно абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ: Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке. Одновременно в соответствии с абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

**Вариант 4: квалификация форварда в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов)/убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ/ вследствие отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ) (менее предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 2 или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/6)



## Вариант 1. Квалификация поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве СОИ (предпочтительный вариант)

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/¥)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/¥)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/¥)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/¥)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода

Дата исполнения сделки

- Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **сделкам с отсрочкой исполнения (СОИ)**
- На момент заключения поставочного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль

Налоговая база определяется как **разница между курсом ЦБ РФ на дату исполнения сделки и форвардным курсом по сделке**



### Общая налоговая база

Расход:	43 000 Р*
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(43 000 Р)

\*  $100\,000\text{ ¥} \times 12,02\text{ Р/¥} - 1\,245\,000\text{ Р} = -43\,000\text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/6)



**Вариант 2. Квалификация поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,02 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- **Требования/обязательства** по поставочному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **операциям хеджирования**
- На момент заключения поставочного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

**Требования/обязательства** по форвардному контракту, базисным активом которого является иностранная валюта и который **квалифицирован для целей налогообложения** в качестве операции хеджирования, могут **подлежать текущей переоценке** при условии **закрепления такого подхода в учетной политике** для целей налогообложения

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **общей налоговой базы** на дату исполнения сделки




**Общая налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>1 202 000 Р*</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 245 000 Р</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>(43 000 Р)</b>

\*  $100\,000\ \text{¥} \times 12,02\ \text{Р/¥} = 1\,202\,000\ \text{Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/6)

 **Вариант 3. Квалификация поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве необрацающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,02 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**


- **Требования/обязательства** по поставочному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необрацающимся ПФИ**
- **На момент заключения поставочного форвардного контракта у Банка не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

**Требования/обязательства** по поставочному форвардному контракту **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату исполнения сделки с последующим переносом убытка в общую базу



**Отдельная налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>1 202 000 Р*</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 245 000 Р</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>(43 000 Р)</b>
 <b>Общая налоговая база</b>	
<b>Налоговая база** (убыток):</b>	<b>(43 000 Р)</b>

\* 100 000 ¥ x 12,02 Р/¥ = 1 202 000 Р

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (6/6)



**Вариант 4. Квалификация поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и не использование права учета убытка в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/¥)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/¥)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/¥)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/¥)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На момент заключения поставочного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату исполнения сделки



**Отдельная налоговая база**

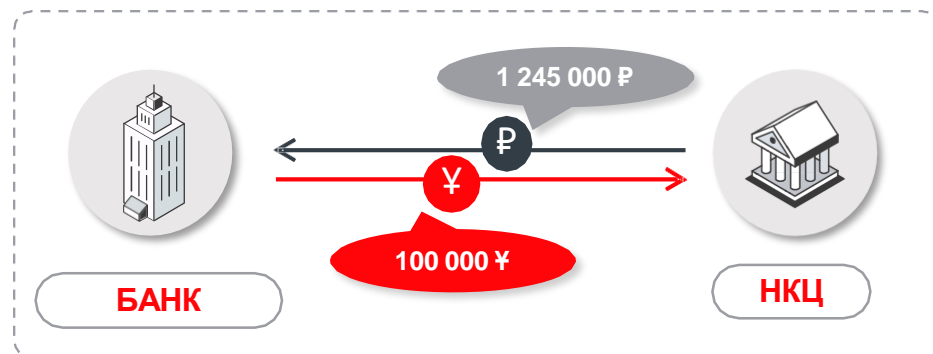
<b>Доход:</b>	<b>1 202 000 Р*</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 245 000 Р</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>(43 000 Р)</b>

\*  $100\,000\ \text{¥} \times 12,02\ \text{Р/¥} = 1\,202\,000\ \text{Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ)

	Форвардный курс	Курс ЦБ РФ
31 мая 2024 года	-	12,37 Р/¥
30 июня 2024 года	-	11,58 Р/¥
31 июля 2024 года	-	11,84 Р/¥
31 августа 2024 года	12,45 Р/¥	12,02 Р/¥



**Банк заключает сделку поставочный форвард на продажу валюты с ЦК на следующих условиях:**

- Дата заключения сделки - 31 мая 2024 года
- Номинальная сумма в базовой (первой) валюте - 100 000 ¥
- Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте - 1 245 000 Р
- Форвардный курс - 12,45 Р/¥
- Дата исполнения сделки - 31 августа 2024 года

**Для целей примера справедливая стоимость форвардного контракта с ЦК на отчетные даты является следующей:**

	Справедливая стоимость*, руб
30 июня 2024 года	86 520
31 июля 2024 года	60 687
31 августа 2024 года	41 250



\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - МСФО (1/2)



## Подход к учету сделок поставочный валютный форвард с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/₽)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/₽)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/₽)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/₽)

Дата заключения  
сделки

Последнее число  
месяца

Дата исполнения  
сделки

При первоначальном признании форвардный договор\* отражается по **справедливой стоимости**

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость форвардного договора при первоначальном признании равна нулю, соответственно в отношении данного инструмента в МСФО при первоначальном признании проводки отсутствуют

После первоначального признания форвардный договор оценивается по справедливой стоимости\*\*, изменения которой признаются в составе **прибыли и убытка за период (FVTPL)** согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производный финансовый актив**).

На 31 июля 2024 года отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**уменьшение ранее признанного производного финансового актива**)

Исполнение сделки отражается в в финансовой отчетности по МСФО следующим образом:

- Отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора
- Отражается прекращение признания форвардного договора
- Отражаются операции по получению денежных средств (рублей) и перечислению денежных средств (валюты)
- Признается финансовый результат от сделки

\* В данных информационных материалах мы исходим из допущения о том, что договор не отвечает определению «договора на стандартных условиях», как следствие, требуется применение порядка учета производных финансовых инструментов

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - МСФО (2/2)



Подход к учету сделок поставочный валютный форвард с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости форвардного договора (на дату заключения = 0)	-	-	-
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора	<b>Производные финансовые активы</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	86 520
<b>Последнее число месяца</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (60 687 ₺ - 86 250 ₺ = - 25 833 ₺)	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	25 833
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (41 250 ₺ - 60 687 ₺ = - 19 437 ₺)	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	19 437
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	41 250
31.08.2024	Отражение финансового результата по сделке - доход ( $(100\,000\ \text{₴} \times 12,45\ \text{₺/₴} - 41\,250\ \text{₺}) - 100\,000\ \text{₴} \times 12,02\ \text{₺/₴} = 1\,750\ \text{₺}$ )	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	1 750
31.08.2024	Отражение расчетов по сделке: получение денежных средств (рубли)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	1 245 000
31.08.2024	Отражение расчетов по сделке: уплата денежных средств (валюта) ( $100\,000\ \text{₴} \times 12,02\ \text{₺/₴} = 1\,202\,000\ \text{₺}$ )	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	1 202 000

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (1/3)

## Подход к учету сделок поставочного форварда с ЦК на продажу валюты за рубли согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/₽)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/₽)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/₽)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/₽)

### Дата заключения сделки

В дату заключения договора поставочного форварда на продажу валюты требования и обязательства отражаются на внебалансовых счетах главы Г (Положения 809-П). Счета учета требований и обязательств определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней\*

**Требования/обязательства** определяются как:

- 1) Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте (руб.) - *требования*.
- 2) Произведение номинальной суммы базовой валюты (юаня) на курс ЦБ РФ на дату заключения сделки - *обязательства*.

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость форвардного договора при первоначальном признании равна нулю, поэтому бухгалтерская запись по отражению ПФИ на балансе в дату заключения договора не формируется

### Последнее число месяца

В течение срока действия договора **обязательства** на внебалансовых счетах главы Г, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке\*\* по официальному курсу ЦБ РФ.

**Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.\*

На 30 июня 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производный финансовый актив**)

На 31 июля 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**уменьшение** ранее признанного **производного финансового актива**)

### Дата исполнения сделки


Исполнение сделки отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- Отражается списание требований и обязательств со счетов главы Г
- Отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора
- Отражается прекращение признания форвардного договора с отнесением разницы на счета учета доходов/расходов
- Отражаются операции по получению денежных средств (рублей) и перечислению денежных средств (валюты)

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

\*\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (2/3)


 **Подход к учету сделок поставочного форварда с ЦК на продажу валюты за рубли согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение требования по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,45 Р/¥ = 1 245 000 Р)	933XX 810	99997 810	1 245 000
31.05.2024	Отражение обязательства по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р)	99996 810	963XX 156	1 237 000
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение положительной валютной переоценки обязательства по форвардному договору* (100 000 ¥ x (12,37 Р/¥ - 11,58 Р/¥) = 79 000 Р)	963XX 156	99996 810	79 000
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора	52601** 810	70613** 810_25102	86 520
<b>Последнее число месяца</b>				
31.07.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки обязательства по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,58 Р/¥ - 11,84 Р/¥) = - 26 000 Р)	99996 810	963XX 156	26 000
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (60 687 Р - 86 250 Р = - 25 833 Р)	70613 810_25102	52601 810	25 833
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.08.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки обязательства по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,84 Р/¥ - 12,02 Р/¥) = - 18 000 Р)	99996 810	96301 156	18 000
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (41 250 Р - 60 687 Р = - 19 437 Р)	70613 810_25102	52601 810	19 437

\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

\*\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/3)

 **Подход к учету сделок поставочного форварда с ЦК на продажу валюты за рубли согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
Дата исполнения сделки				
31.08.2024	Прекращение признания требования по форвардному договору на счетах главы Г	<b>99997 810</b>	<b>93301 810</b>	1 245 000
31.08.2024	Прекращение признания обязательства по форвардному договору на счетах главы Г	<b>96301 156</b>	<b>99996 810</b>	1 202 000
31.08.2024	Отражение суммы требования и обязательства по форвардному договору на продажу валюты за рубли (100 000 ¥ x 12,45 Р/¥ = 1 245 000 Р)	<b>47408 810</b>	<b>47407 156</b>	1 245 000
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	<b>47407 156</b>	<b>52601 810</b>	41 250
31.08.2024	Отражение финансового результата по сделке - доход ((100 000 ¥ x 12,45 Р/¥ - 41 250 Р) - 100 000 ¥ x 12,02 Р/¥ = 1 750 Р)	<b>47407 156</b>	<b>70601 810_26201</b>	1 750
31.08.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств (рубли)	<b>30424 810</b>	<b>47408 810</b>	1 245 000
31.08.2024	Исполнение обязательства по уплате денежных средств (валюта) (100 000 ¥ x 12,02 Р/¥ = 1 202 000 Р)	<b>47407 156</b>	<b>30424 / 47404* 156</b>	1 202 000

\* Выбор счета для учета сумм в иностранной валюте зависит от условий клиринга: если денежные средства перечисляются на счет, не являющийся клиринговым, в БУ используется счет 47404

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/5)



**В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:**

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



**Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения**



**Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42**

## **Вариант 1: квалификация форварда в качестве СОИ (предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**


## **Вариант 2: квалификация форварда в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)**

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

**На момент заключения сделки и квалификации ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить справку хеджирования.** Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/5)

 Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

## Вариант 3: квалификация форварда в качестве необращающегося ПФИ

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 2 или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

Так как по условиям числового примера Банк получил прибыль, не рассматривается вариант, при котором банк учитывает инструмент в качестве необращающегося ПФИ и учитывает убыток по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2, 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/5)



## Вариант 1. Квалификация поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве СОИ (предпочтительный вариант)

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/¥)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/¥)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/¥)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/¥)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода

Дата исполнения сделки

- Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **сделкам с отсрочкой исполнения (СОИ)**
- На момент заключения поставочного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль

Налоговая база определяется как **разница между форвардным курсом по сделке и курсом ЦБ РФ** на дату исполнения сделки



### Общая налоговая база

Доход:	43 000 Р*
Налоговая база** (прибыль/убыток):	43 000 Р
Налог на прибыль**:	8 600 Р

\*  $1\,245\,000\text{ Р} - 100\,000\text{ ¥} \times 12,02\text{ Р/¥} = 43\,000\text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/5)



**Вариант 2. Квалификация поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,02 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **операциям хеджирования**
- На момент заключения поставочного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

Требования/обязательства по форвардному контракту, базисным активом которого является иностранная валюта и который **квалифицирован для целей налогообложения** в качестве операции хеджирования, могут **подлежать текущей переоценке** при условии закрепления такого подхода в учетной политике для целей налогообложения

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **общей налоговой базы** на дату исполнения сделки



**Общая налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>1 245 000 Р</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 202 000 Р*</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>43 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>8 600 Р</b>

\*  $100\,000\ \text{¥} \times 12,02\ \text{Р/¥} = 1\,202\,000\ \text{Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/5)



**Вариант 3. Квалификация поставочного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве необрацающегося ПФИ (менее предпочтительный вариант)**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,02 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необрацающимся ПФИ**
- На момент заключения поставочного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

Требования/обязательства по поставочному форвардному контракту **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату исполнения сделки



**Отдельная налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>1 245 000 Р</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 202 000 Р*</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>43 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>8 600 Р</b>

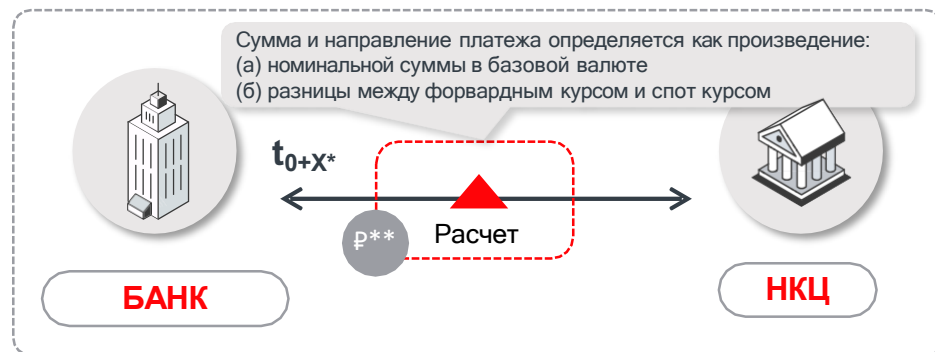
\*  $100\,000\ \text{¥} \times 12,02\ \text{Р/¥} = 1\,202\,000\ \text{Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# РАСЧЕТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА И ПРОДАЖА)

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ)

	Форвардный курс	Спот курс	Курс ЦБ РФ
31 мая 2024	-	12,40 Р/¥	12,37 Р/¥
30 июня 2024	-	11,52 Р/¥	11,58 Р/¥
31 июля 2024	-	11,86 Р/¥	11,84 Р/¥
31 августа 2024	12,45 Р/¥	12,02 Р/¥	12,02 Р/¥



Банк заключает сделку расчетный форвард на покупку (buy) валюты с ЦК на следующих условиях:

- Дата заключения сделки - 31 мая 2024 года
- Номинальная сумма в базовой валюте - 100 000 ¥
- Валютная пара - китайский юань / российский рубль
- Валюта суммы платежа - рубли
- Форвардный курс - 12,45 Р/¥
- Дата исполнения сделки - 31 августа 2024 года
- Способ определения курса Спот: Фиксинг китайский юань / российский рубль Московской Биржи

Для целей примера справедливая стоимость форвардного контракта с ЦК на отчетные даты является следующей:

	Справедливая стоимость*, руб
30 июня 2024 года	- 92 763
31 июля 2024 года	- 58 786
31 августа 2024 года	- 43 000



\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)

\*\* Валюта платежа устанавливается Спецификацией

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (1/2)



## Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 (спот курс - **11,52 Р/¥**)  
31 июля 2024 (спот курс - **11,86 Р/¥**)

31 августа 2024 (спот курс - **12,02 Р/¥**, курс ЦБ РФ - **12,02 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число месяца**

**Дата исполнения сделки**

Первоначальное признание сделок форвардного контракта производится по **справедливой стоимости**

В общем случае, **справедливая стоимость форварда на дату заключения признается равной нулю**, следовательно в отношении данного инструмента в учете для целей МСФО не делаются проводки

После первоначального признания форвард продолжает оцениваться для целей МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости\* в составе **прибыли и убытка (PnL)**

На 30 июня 2024 года **на балансе отражается обязательство (ПФИ) по форвардной сделке на покупку валюты (в размере его справедливой стоимости)**

На 31 июля 2024 года отражается **переоценка по справедливой стоимости** ранее признанного **обязательства (ПФИ)** по форварду на покупку валюты (**уменьшение**)

Исполнение сделки отражается в учете для целей МСФО следующим образом:

- Проводится корректировка справедливой стоимости ПФИ. Ранее признанное обязательство по форварду на покупку валюты уменьшается.
- Отражается выбытие форвардного контракта
- Отражается перечисление денежных средств в рублях.

\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой для целей бухгалтерского учета по МСФО организации

## РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (2/2)



### Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости форвардного договора с ЦК (на дату заключения = 0)	-	-	-
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые обязательства</b>	92 763
<b>Последнее число месяца</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (92 763 Р - 58 786 Р = 33 977 Р)	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	33 977
<b>Дата исполнения сделок и</b>				
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (58 786 Р - 43 000 Р = 15 786 Р)	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	15 786
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	43 000
31.08.2024	Отражение расчетов по сделке (оплата денежных средств в рублях) (100 000 ¥ x (12,02 Р/¥ - 12,45 Р/¥) = - 43 000 Р)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	43 000

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (1/3)



## Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/₽)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/₽)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/₽)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/₽)

### Дата заключения сделки

В дату заключения договора расчетного форварда на покупку валюты требования в валюте и обязательства в рублях отражаются на внебалансовых счетах главы Г (Положения 809-П). Счета учета требований и обязательств определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней.\*

**Требования/обязательства** определяются как:

- 1) Производство номинальной суммы базовой валюты (юаня) на курс ЦБ РФ на дату заключения сделки - *требования*.
- 2) Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте (руб.) - *обязательства*.

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость форвардного договора при первоначальном признании равна нулю, поэтому бухгалтерская запись по отражению ПФИ на балансе в дату заключения договора не формируется.

### Последнее число месяца

В течение срока действия договора **требования** на внебалансовых счетах главы Г, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке\*\* по официальному курсу ЦБ РФ.

**Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.\*

На 30 июня 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производное финансовое обязательство**)

На 31 июля 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**уменьшение ранее признанного производного финансового обязательства**).

### Дата исполнения сделки

Исполнение сделки отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- Отражается списание требований и обязательств со счетов главы Г
- Отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора
- Отражается прекращение признания форвардного договора
- Отражается операция по уплате денежных средств в рублях.

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства) без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

\*\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

## РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (2/3)



### Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
Дата заключения сделки				
31.05.2024	Отражение требования по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р)	933XX 156	99997 810	1 237 000
31.05.2024	Отражение обязательства по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,45 Р/¥ = 1 245 000 Р)	99996 810	963XX 810	1 245 000
Последнее число месяца				
30.06.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки требования по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,58 Р/¥ - 12,37 Р/¥) = - 79 000 Р)	99997 810	933XX 156	79 000
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора	70614** 810_45102	52602** 810	92 763
Последнее число месяца				
31.07.2024	Отражение положительной валютной переоценки требования по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,84 Р/¥ - 11,58 Р/¥) = 26 000 Р)	933XX 156	99997 810	26 000
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (92 763 Р - 58 786 Р = 33 977 Р)	52602 810	70614 810_45102	33 977

\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

\*\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

**РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/3)****Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции Дата исполнения сделки	Дт	Кт	Сумма, руб.
31.08.2024	Отражение положительной валютной переоценки требования по форвардному договору* (100 000 ¥ x (12,02 Р/¥ - 11,84 Р/¥) = 18 000 Р)	<b>93301 156</b>	<b>99997 810</b>	18 000
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (58 786 Р - 43 000 Р = 15 786 Р)	<b>52602 810</b>	<b>70614 810_45102</b>	15 786
31.08.2024	Прекращение признания требования по форвардному договору на счетах главы Г	<b>99997 810</b>	<b>93301 156</b>	1 202 000
31.08.2024	Прекращение признания обязательства по форвардному договору на счетах главы Г	<b>96301 810</b>	<b>99996 810</b>	1 245 000
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	<b>52602 810</b>	<b>61601 810</b>	43 000
31.08.2024	Отражение суммы обязательства по уплате денежных средств (100 000 ¥ x (12,02 Р/¥ - 12,45 Р/¥) = - 43 000 Р)	<b>61601 810</b>	<b>47407 810</b>	43 000
31.08.2024	Исполнение обязательства по уплате денежных средств (рубли)	<b>47407 810</b>	<b>30424 810</b>	43 000

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/5)



В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



Существуют следующие варианты квалификации банком расчетного форварда с ЦК для целей налогообложения



Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42


**Вариант 1: квалификация форварда в качестве операции хеджирования (учет в качестве СОИ не возможен)**

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

На момент заключения сделки и квалификации ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/5)

 Существуют следующие варианты квалификации банком расчетного форварда с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 2: квалификация форварда в качестве необращающегося ПФИ и учет убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)**

Согласно абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ: Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке. Одновременно в соответствии с абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

**Вариант 3: квалификация банком форварда в качестве необращающегося ПФИ и не использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или вследствие отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ) (менее предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 г.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/5)



**Вариант 1. Квалификация расчетного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (учет в качестве СОИ не возможен)**

31 мая 2024 года (спот курс - **12,40 Р/¥**)

30 июня 2024 года (спот курс - **11,52 Р/¥**)  
31 июля 2024 года (спот курс - **11,86 Р/¥**)

31 августа 2024 года (спот курс - **12,02 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- Требования/обязательства по расчетному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **операциям хеджирования**
- На момент заключения расчетного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

Требования/обязательства по форвардному контракту, базисным активом которого является иностранная валюта и который **квалифицирован для целей налогообложения** в качестве операции хеджирования, могут **подлежать текущей переоценке** при условии закрепления такого подхода в учетной политике для целей налогообложения

Налоговая база определяется как **разница между спот курсом** на дату исполнения сделки и **форвардным курсом по сделке**




**Общая налоговая база**

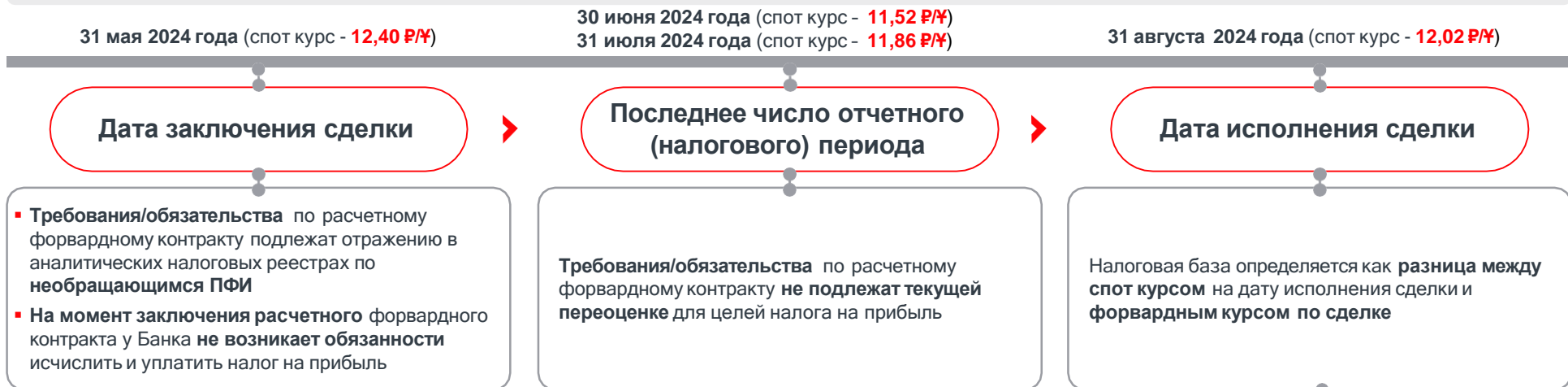
<b>Расход:</b>	<b>43 000 Р*</b>
Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):	(43 000 Р)



\*  $100\,000\text{ ¥} \times (12,02\text{ Р/¥} - 12,45\text{ Р/¥}) = -43\,000\text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/5)

 **Вариант 2. Квалификация расчетного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе**



 <b>Отдельная налоговая база</b>	
<b>Расход:</b>	<b>43 000 Р*</b>
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(43 000 Р)
 <b>Общая налоговая база</b>	↓
Налоговая база** (убыток):	<b>(43 000 Р)</b>

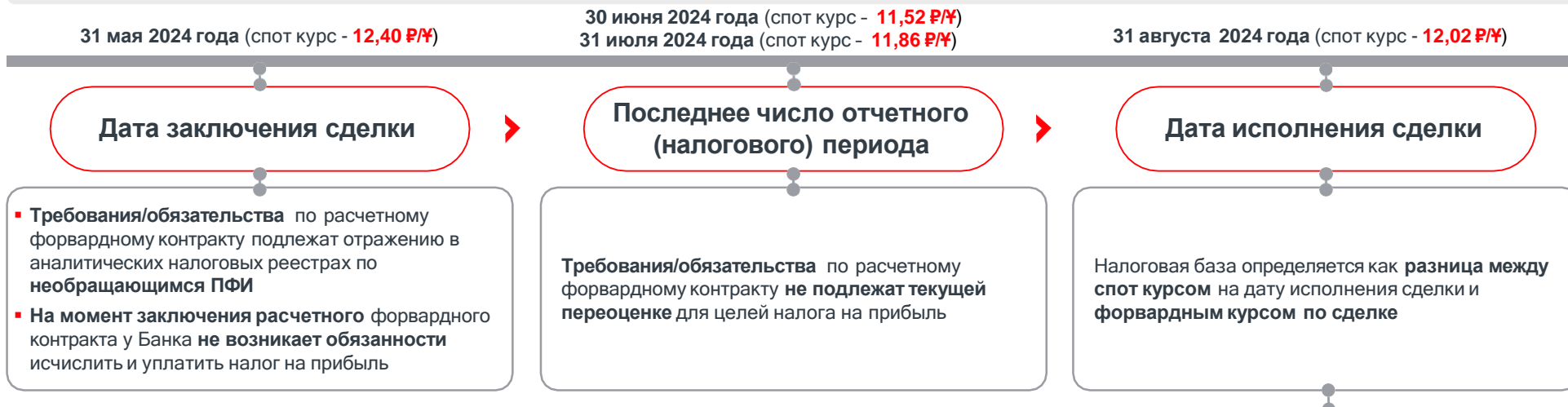
\*  $100\,000 \text{ Р} \times (12,02 \text{ Р/У} - 12,45 \text{ Р/У}) = -43\,000 \text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/5)



**Вариант 3. Квалификация расчетного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и не использование права учета убытка в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**



### Отдельная налоговая база

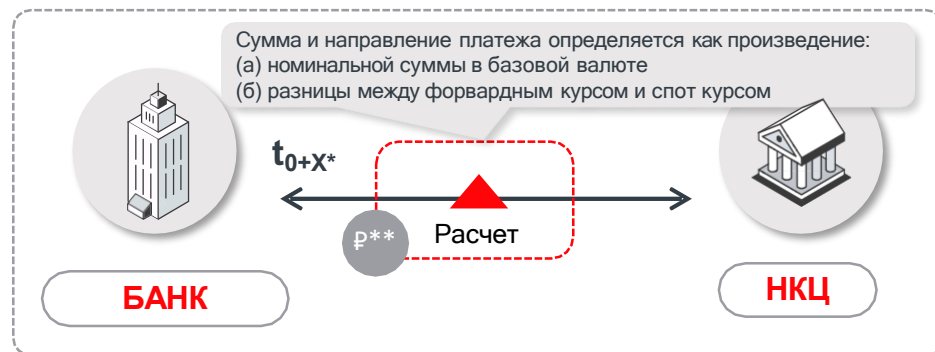
<b>Расход:</b>	<b>43 000 Р*</b>
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(43 000 Р)

\*  $100\,000 \text{ Р} \times (12,02 \text{ Р/У} - 12,45 \text{ Р/У}) = - 43\,000 \text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ)

	Форвардный курс	Спот курс	Курс ЦБ РФ
31 мая 2024	-	12,40 Р/¥	12,37 Р/¥
30 июня 2024	-	11,52 Р/¥	11,58 Р/¥
31 июля 2024	-	11,86 Р/¥	11,84 Р/¥
31 августа 2024	12,45 Р/¥	12,02 Р/¥	12,02 Р/¥



Банк заключает сделку расчетный форвард на продажу (sell) валюты с ЦК на следующих условиях:

- Дата заключения сделки - 31 мая 2024 года
- Номинальная сумма в базовой валюте - 100 000 ¥
- Валютная пара - китайский юань / российский рубль
- Валюта суммы платежа - рубли
- Форвардный курс - 12,45 Р/¥
- Дата исполнения сделки - 31 августа 2024 года
- Способ определения курса Спот: Фиксинг китайский юань / российский рубль Московской Биржи

Для целей примера справедливая стоимость форвардного контракта с ЦК на отчетные даты является следующей:

	Справедливая стоимость*, руб
30 июня 2024 года	92 763
31 июля 2024 года	58 786
31 августа 2024 года	43 000



\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)

\*\* Валюта платежа устанавливается Спецификацией

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - МСФО (1/2)



## Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 (спот курс - **11,52 Р/¥**)  
31 июля 2024 (спот курс - **11,86 Р/¥**)

31 августа 2024 (спот курс - **12,02 Р/¥**, курс ЦБ РФ - **12,02 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число месяца**

**Дата исполнения сделки**

При первоначальном признании форвардный договор\* отражается по **справедливой стоимости**

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость форвардного договора при первоначальном признании равна нулю, соответственно в отношении данного инструмента в МСФО при первоначальном признании проводки отсутствуют

После первоначального признания форвардный договор оценивается по справедливой стоимости\*\*, изменения которой признаются в составе **прибыли и убытка за период (FVTPL)** согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производный финансовый актив**)

На 31 июля 2024 года отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**уменьшение ранее признанного производного финансового актива**)

Исполнение сделки отражается в финансовой отчетности по МСФО следующим образом:

- Отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора
- Отражается прекращение признания форвардного договора
- Отражается операция по получению денежных средств в рублях

\* В данных информационных материалах мы исходим из допущения о том, что договор не отвечает определению «договора на стандартных условиях», как следствие, требуется применение порядка учета производных финансовых инструментов

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

## РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - МСФО (2/2)



Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости форвардного договора с ЦК (на дату заключения = 0)	-	-	-
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора	<b>Производные финансовые активы</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	92 763
<b>Последнее число месяца</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (92 763 Р - 58 786 Р) = 33 977 Р	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	33 977
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (58 786 Р - 43 000 Р) = 15 786 Р	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	15 786
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	43 000
31.08.2024	Отражение расчетов по сделке (получение денежных средств в рублях)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	43 000

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (1/3)



## Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/₽)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/₽)  
31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/₽)

31 августа 2024 года (курс ЦБ РФ - 12,02 Р/₽)

### Дата заключения сделки

В дату заключения договора расчетного форварда на продажу валюты требования в рублях и обязательства в валюте отражаются на внебалансовых счетах главы Г (Положения 809-П). Счета учета требований и обязательств определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней\*

**Требования/обязательства** определяются как:

- 1) Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте (руб.) - **требования**.
- 2) Произведение номинальной суммы базовой валюты (юаня) на курс ЦБ РФ на дату заключения сделки - **обязательства**.

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость форвардного договора при первоначальном признании равна нулю, поэтому бухгалтерская запись по отражению ПФИ на балансе в дату заключения договора не формируется

### Последнее число месяца

В течение срока действия договора **обязательства** на внебалансовых счетах главы Г, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке\*\* по официальному курсу ЦБ РФ.

**Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П\*

На 30 июня 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производный финансовый актив**).

На 31 июля 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**уменьшение ранее признанного производного финансового актива**)

### Дата исполнения сделки

Исполнение сделки отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- Отражается списание требований и обязательств со счетов главы Г
- Отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора
- Отражается прекращение признания форвардного договора
- Отражается операция по получению денежных средств в рублях

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

\*\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

**РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (2/3)****Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям ЦБ РФ Положения 372-П**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение требования по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,45 Р/¥ = 1 245 000 Р)	<b>933XX 810</b>	<b>99997 810</b>	1 245 000
31.05.2024	Отражение обязательства по форвардному договору на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р)	<b>99996 810</b>	<b>963XX 156</b>	1 237 000
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение положительной валютной переоценки обязательства по форвардному договору* (100 000 ¥ x ( 12,37 Р/¥ - 11,58 Р/¥) = 79 000 Р)	<b>963XX 156</b>	<b>99996 810</b>	79 000
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора	<b>52601** 810</b>	<b>70613** 810_25102</b>	92 763
<b>Последнее число месяца</b>				
31.07.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки обязательства по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,58 Р/¥ - 11,84 Р/¥) = - 26 000 Р)	<b>99996 810</b>	<b>963XX 156</b>	26 000
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (92 763 Р - 58 786 Р = 33 977 Р)	<b>70613 810_25102</b>	<b>52601 810</b>	33 977

\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

\*\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

## РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/3)



Подход к учету сделок расчетный валютный форвард с ЦК согласно требованиям ЦБ РФ Положения 372-П

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
Дата исполнения сделки				
31.08.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки обязательства по форвардному договору* (100 000 ¥ x (11,84 ₪/¥ - 12,02 ₪/¥) = - 18 000 ₪)	99996 810	96301 156	18 000
31.08.2024	Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (58 786 ₪ - 43 000 ₪ = 15 786 ₪)	70613 810_25102	52601 810	15 786
31.08.2024	Прекращение признания требования по форвардному договору на счетах главы Г	99997 810	93301 810	1 245 000
31.08.2024	Прекращение признания обязательства по форвардному договору на счетах главы Г	96301 156	99996 810	1 202 000
31.08.2024	Прекращение признания форвардного договора	61601 810	52601 810	43 000
31.08.2024	Отражение суммы требования по получению денежных средств (100 000 ¥ x (12,45 ₪/¥-12,02 ₪/¥) = 43 000 ₪)	47408 810	61601 810	43 000
31.08.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств	30424 810	47408 810	43 000

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/4)



В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



Существуют следующие варианты квалификации банком расчетного форварда с ЦК для целей налогообложения



Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42

## Вариант 1: квалификация форварда в качестве операции хеджирования (учет в качестве СОИ невозможен)

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

На момент заключения сделки и квалификации ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

## РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/4)



Существуют следующие варианты квалификации банком расчетного форварда с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

### Вариант 2: Квалификация форварда в качестве необращающегося ПФИ

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

Так как по условиям числового примера Банк получил прибыль, не рассматривается вариант, при котором банк учитывает инструмент в качестве необращающегося ПФИ и учитывает убыток по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/4)



**Вариант 1. Квалификация расчетного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (учет в качестве СОИ не возможен)**

31 мая 2024 года (спот курс - **12,40 Р/У**)

30 июня 2024 года (спот курс - **11,52 Р/У**)  
31 июля 2024 года (спот курс - **11,86 Р/У**)

31 августа 2024 года (спот курс - **12,02 Р/У**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- **Требования/обязательства** по расчетному форвардному контракту подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **операциям хеджирования**
- **На момент заключения** расчетного форвардного контракта у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль

**Требования/обязательства** по форвардному контракту, базисным активом которого является иностранная валюта и который **квалифицирован для целей налогообложения** в качестве операции хеджирования, **могут подлежать текущей переоценке** при условии закрепления такого подхода в учетной политике для целей налогообложения

Налоговая база определяется как **разница между форвардным курсом по сделке и спот курсом** на дату исполнения сделки



**Общая налоговая база**

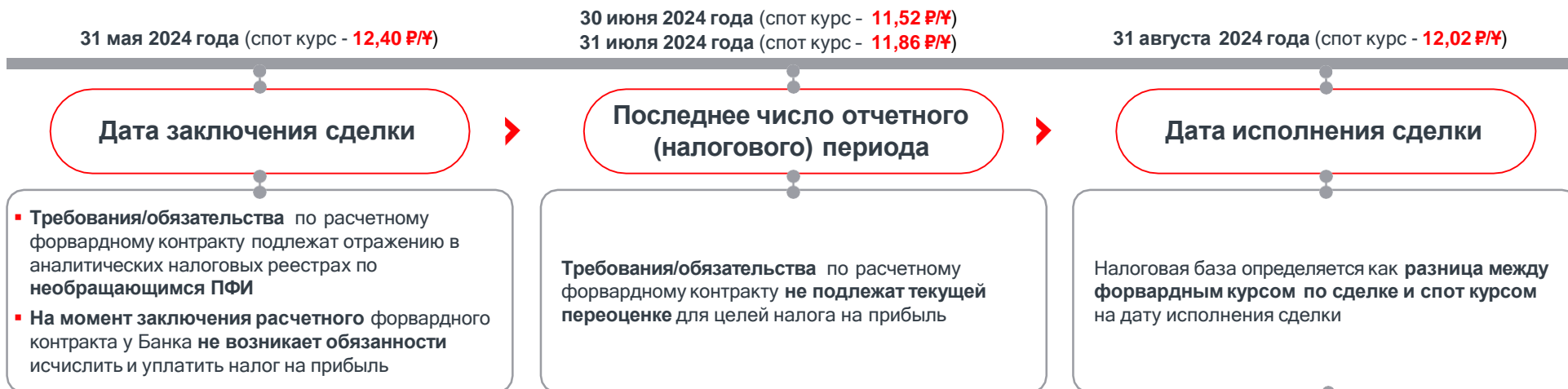
<b>Доход:</b>	<b>43 000 Р*</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):</b>	<b>43 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>8 600 Р</b>

\*  $100\,000 \text{ Р} \times (12,45 \text{ Р/У} - 12,02 \text{ Р/У}) = 43\,000 \text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# РАСЧЕТНЫЙ ФОРВАРД С ЦК (ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/4)

## Вариант 2. Квалификация расчетного валютного форварда с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ



### Отдельная налоговая база

Доход:	43 000 Р*
Налоговая база** (прибыль/убыток):	43 000 Р
Налог на прибыль**:	8 600 Р

\*  $100\,000 \text{ Р} \times (12,45 \text{ Р/У} - 12,02 \text{ Р/У}) = 43\,000 \text{ Р}$

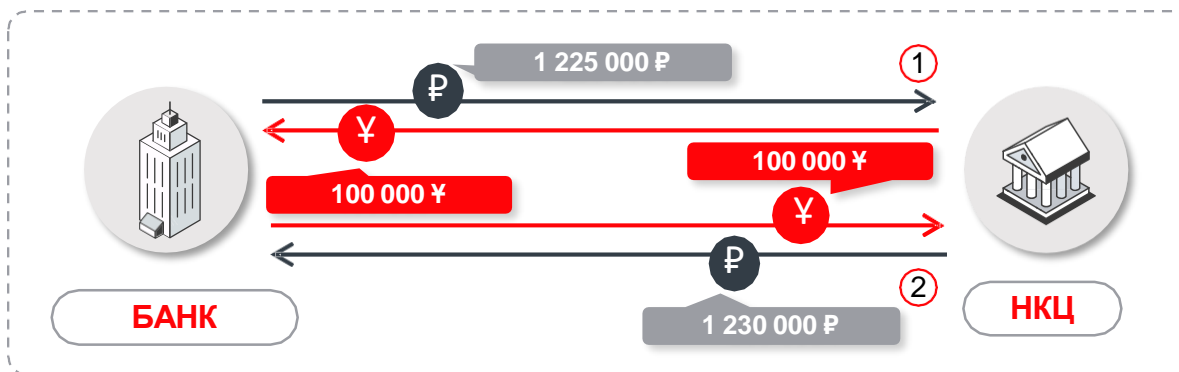
\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК

(Покупка/ продажа  
и продажа/ покупка)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ)

	Курс сделки	Курс ЦБ РФ
31 мая 2024	12,25 ₽/¥	12,37 ₽/¥
30 июня 2024	-	11,58 ₽/¥
31 июля 2024	12,30 ₽/¥	11,84 ₽/¥



**Банк заключает сделку поставочный валютный СВОП (покупка/продажа) с ЦК на следующих условиях:**

- Дата заключения сделки (дата первоначального платежа) - 31 мая 2024 года
- Валютная пара - китайский юань / российский рубль
- Сумма первоначального/окончательного платежа в первой валюте - 100 000 ¥
- Дата исполнения сделки (дата окончательного платежа) - 31 июля 2024 года
- Курс покупки валюты (курс сделки / спот) - 12,25 ₽/¥
- Курс продажи валюты (курс сделки / спот + 0,05 спот пункта) - 12,30 ₽/¥



**Для целей примера справедливая стоимость договора поставочный валютный СВОП с ЦК на отчетную дату является следующей:**

	Справедливая стоимость*, руб
30 июня 2024 года	71 520
31 июля 2024 года	50 250

*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета. Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)*

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - МСФО (1/2)



Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (покупка/продажа) с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 (курс ЦБ РФ - **12,25 Р/¥**)

30 июня 2024 (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)

31 июля 2024 (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

Дата заключения  
сделки

Последнее число  
месяца

Дата исполнения  
сделки

- При первоначальном признании договор поставочный валютный СВОП\* отражается по **справедливой стоимости**  
В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость договора при первоначальном признании равна нулю, соответственно в отношении данного инструмента в МСФО при первоначальном признании проводки отсутствуют
- В случае исполнения 1-ой части договора СВОП в дату заключения договора, в МСФО отражаются операции по получению и уплате денежных средств, а также признается **финансовый результат** от исполнения 1-ой части договора СВОП (**доход**)

После первоначального признания договор СВОП оценивается по справедливой стоимости\*\*, изменения которой признаются в составе **прибыли и убытка за период (FVTPL)** согласно требованиям МСФО (IFRS) 9  
На 30 июня 2024 отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП (**производный финансовый актив**) по 2-ой части договора СВОП

*Валютная переоценка обязательства по 2-ой части договора СВОП в рамках данного иллюстративного примера проводится на последнее число месяца*

- Исполнение сделки отражается в финансовой отчетности по МСФО следующим образом:
- Отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП
  - Отражается прекращение признания договора СВОП
  - Признается финансовый результат по 2-ой части договора СВОП
  - Отражаются операции по получению денежных средств (рублей) и уплате денежных средств (валюты)

\* В данных информационных материалах мы исходим из допущения о том, что договор не отвечает определению «договора на стандартных условиях», как следствие, требуется применение порядка учета производных финансовых инструментов

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - МСФО (2/2)




## Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (покупка/продажа) с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата исполнения первой части сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости договора СВОП с ЦК (на дату заключения = 0)	-	-	-
31.05.2024	Отражение финансового результата по 1-ой части договора СВОП	Расчеты с ЦК	Доход от операций с ПФИ*	12 000
31.05.2024	Отражение расчетов: получение денежных средств (валюта)	Денежные средства	Расчеты с ЦК	1 237 000
31.05.2024	Отражение расчетов: уплата денежных средств (рубли)	Расчеты с ЦК	Денежные средства	1 225 000
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	Производные финансовые активы	Доход от операций с ПФИ*	71 520
<b>Дата исполнения второй части сделки</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (50 250 ₺ - 71 520 ₺ = - 21 270 ₺)	Расход от операций с ПФИ*	Производные финансовые активы	21 270
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	Расчеты с ЦК	Производные финансовые активы	50 250
31.07.2024	Отражение финансового результата по 2-ой части договора СВОП - расход ((100 000 ₺ x (12,3₺/₺ - 11,84 ₺/₺) - 50 250 ₺) = - 4 250 ₺)	Расход от операций с ПФИ*	Расчеты с ЦК	4 250
31.07.2024	Отражение расчетов по 2-ой части договора СВОП: получение денежных средств (рубли)	Денежные средства	Расчеты с ЦК	1 230 000
31.07.2024	Отражение расчетов по 2-ой части договора СВОП: уплата денежных средств (валюта)	Расчеты с ЦК	Денежные средства	1 184 000

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (1/4)

 **Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (покупка/продажа) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

**Дата заключения сделки** ➔

В дату заключения договора поставочный валютный СВОП на покупку/продажу валюты требования в рублях и обязательства в юанях по 2-ой части договора СВОП отражаются **на внебалансовых счетах главы Г** (Положения 809-П). Счета учета требований и обязательств определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней\*

**Требования/обязательства** определяются как:

- 1) Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте (руб.) - *требования*.
- 2) Произведение номинальной суммы базовой валюты (юаня) на курс ЦБ РФ на дату заключения сделки - *обязательства*.

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость договора поставочный валютный СВОП равна нулю, поэтому бухгалтерская запись по отражению ПФИ на балансе в дату заключения договора не формируется

В учете отражаются требования и обязательства по 1-ой части договора СВОП, операции по получению и уплате денежных средств, а также признается **финансовый результат** по 1-ой части договора СВОП (**доход**)

\* В целях упрощения примера, внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933ХХ (требования) и 963ХХ (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (2/4)



Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (покупка/продажа) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **13,58 Р/₽**)

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/₽**)

Последнее число  
месяца

Дата исполнения  
сделки

В течение срока действия договора на внебалансовых счетах главы Г **обязательства** по 2-ой части договора СВОП, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке\*\* по официальному курсу ЦБ РФ.

**Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.\*

На 30 июня 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производный финансовый актив**) по 2-ой части договора СВОП

Исполнение сделки отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- Отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП (по 2-ой части договора СВОП)
- Отражается **прекращение признания договора СВОП**
- Отражается списание требований и обязательств со счетов главы Г (по 2-ой части договора СВОП)
- Отражаются операции по получению денежных средств (рублей) и уплате денежных средств (валюты)

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства) без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

\*\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/4)



**Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (покупка/продажа) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
Дата заключения сделки				
31.05.2024	Отражение требования по 1-ой части договора СВОП (валюта) (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ = 1 225 000 Р)	47408 156	61601 810	1 237 000
31.05.2024	Отражение обязательства по 1-ой части договора СВОП (рубли) (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 225 000 Р)	61601 810	47407 810	1 225 000
31.05.2024	Признание финансового результата по 1-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x (12,37 Р/¥ - 12,25 Р/¥) = 12 000 Р)	61601 810	70613* 810_25104	12 000
31.05.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств (валюта)	30424 / 47404** 156	47408 156	1 237 000
31.05.2024	Исполнение обязательства по уплате денежных средств (рубли)	47407 810	30424 810	1 225 000
31.05.2024	Отражение требования по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,3 Р/¥ = 1 230 000 Р)	933XX 810	99997 810	1 230 000
31.05.2024	Отражение обязательства по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р)	99996 810	963XX 156	1 237 000
Последнее число месяца				
30.06.2024	Отражение положительной валютной переоценки обязательства по 2-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x (12,37 Р/¥ - 11,58Р/¥) = 79 000 Р)	963XX 156	99996 810	79 000
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	52601* 810	70613* 810_25104	71 520

\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

\*\* Выбор счета для учета сумм в иностранной валюте зависит от условий клиринга: если денежные средства перечисляются на счет, не являющийся клиринговым, в БУ используется счет 47404

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (4/4)



**Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (покупка/продажа) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата исполнения второй части сделки</b>				
31.07.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки обязательства по 2-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x (11,58 Р/¥ - 11,84Р/¥) = -26 000 Р)	<b>99996 810</b>	<b>96301 156</b>	26 000
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (50 250 Р - 71 520 Р = - 21 270 Р)	<b>70613 810_25104</b>	<b>52601 810</b>	21 270
31.07.2024	Прекращение признания требования по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г	<b>99997 810</b>	<b>93301 810</b>	1 230 000
31.07.2024	Прекращение признания обязательства по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г	<b>96301 156</b>	<b>99996 810</b>	1 184 000
31.07.2024	Отражение суммы требования и обязательства по 2-й части договора СВОП (100 000 ¥ x 12,3 Р/¥ = 1 230 000 Р)	<b>47408 810</b>	<b>47407 156</b>	1 230 000
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	<b>47407 156</b>	<b>52601 810</b>	50 250
31.07.2024	Отражение финансового результата по 2-ой части договора СВОП - расход ((100 000 ¥ x (12,3Р/¥ - 11,84 Р/¥) - 50 250 Р) = - 4 250 Р)	<b>70606 810_46201</b>	<b>47407 156</b>	4 250
31.07.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств (рубли)	<b>30424 810</b>	<b>47408 810</b>	1 230 000
31.07.2024	Исполнение обязательства по уплате денежных средств (валюта)	<b>47407 156</b>	<b>30424 / 47404* 156</b>	1 184 000

\*Выбор счета для учета сумм в иностранной валюте зависит от условий клиринга: если денежные средства перечисляются на счет, не являющийся клиринговым, в БУ используется счет 47404

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/6)



**В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:**

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



**Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения**



**Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42**

## **Вариант 1: квалификация СВОПа в качестве СОИ (предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

## **Вариант 2: квалификация СВОПа в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ**

Согласно абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ: При заключении своп-контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном ЦБ РФ, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/6)



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

## Вариант 3: квалификация СВОПа в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

На момент заключения сделки и квалификации ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

## Вариант 4: квалификация СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ (менее предпочтительный вариант)

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 2 или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

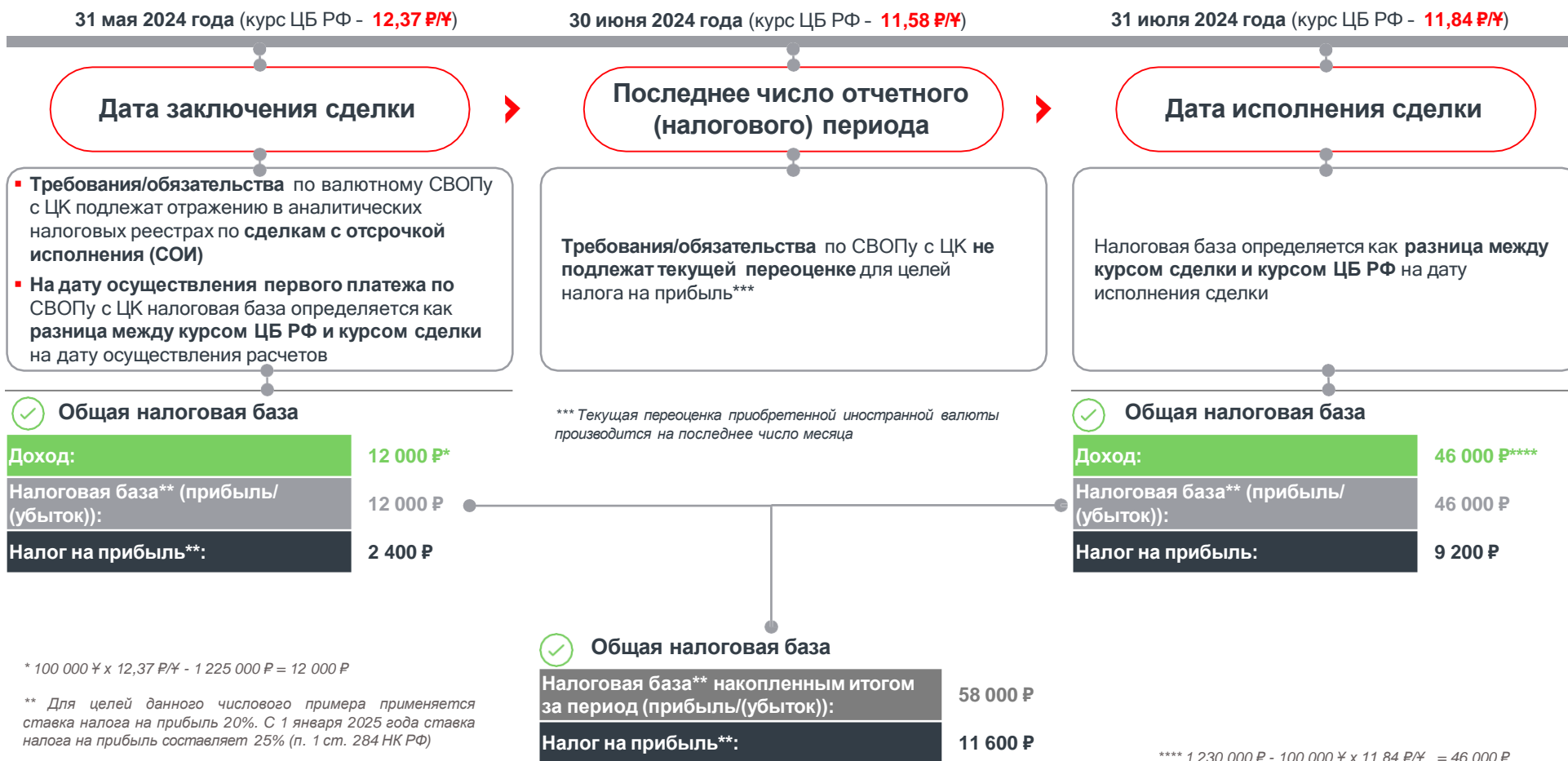
Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

Так как по условиям числового примера Банк получил прибыль, не рассматривается вариант, при котором банк учитывает инструмент в качестве необращающегося ПФИ и учитывает убыток по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2 или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)

Так как в числовом примере дата заключения и дата исполнения сделки приходятся на один налоговый период, в рамках рассматриваемых вариантов также рассчитана налоговая база по сделке за данный налоговый период

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/6)

## Вариант 1. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве СОИ (предпочтительный вариант)



\*  $100\,000\text{ ¥} \times 12,37\text{ Р/¥} - 1\,225\,000\text{ Р} = 12\,000\text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/6)



**Вариант 2. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- Требования/обязательства по валютному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На дату осуществления первого платежа по СВОПу с ЦК суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **общей налоговой базы** на дату осуществления расчетов

Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль\*\*\*

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **общей налоговой базы** на дату исполнения сделки

✓ **Общая налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>1 237 000 Р*</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 225 000 Р</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):</b>	<b>12 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>2 400 Р</b>

\*\*\* Текущая переоценка приобретенной иностранной валюты производится на последнее число месяца

✓ **Общая налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>1 230 000 Р</b>
<b>Расходы:</b>	<b>1 184 000 Р****</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):</b>	<b>46 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>9 200 Р</b>

✓ **Общая налоговая база**

<b>Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/(убыток)):</b>	<b>58 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>11 600 Р</b>

\*  $100\,000\ \text{¥} \times 12,37\ \text{Р/¥} = 1\,237\,000\ \text{Р}$

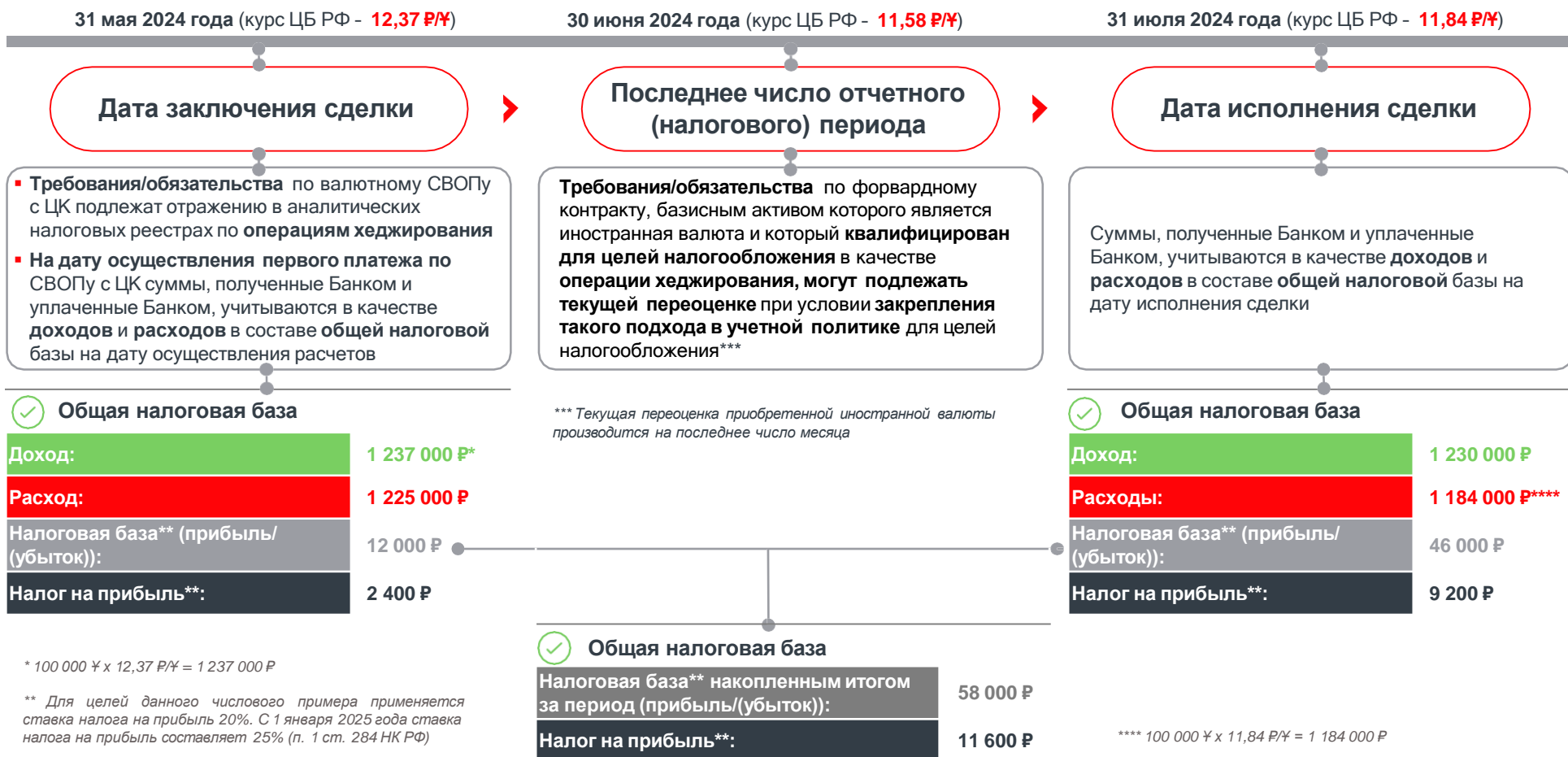
\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

\*\*\*\*  $100\,000\ \text{¥} \times 11,84\ \text{Р/¥} = 1\,184\,000\ \text{Р}$

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/6)



**Вариант 3. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)**



# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОКУПКА/ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (6/6)



**Вариант 4. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- Требования/обязательства по валютному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На дату осуществления первого платежа по СВОПу с ЦК суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату осуществления расчетов

Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль\*\*\*

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату исполнения сделки



## Отдельная налоговая база

<b>Доход:</b>	<b>1 237 000 Р*</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 225 000 Р</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):</b>	<b>12 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>2 400 Р</b>

\*\*\* Текущая переоценка приобретенной иностранной валюты производится на последнее число месяца



## Отдельная налоговая база

<b>Доход:</b>	<b>1 230 000 Р</b>
<b>Расходы:</b>	<b>1 184 000 Р****</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):</b>	<b>46 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>9 200 Р</b>



## Отдельная налоговая база

<b>Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/(убыток)):</b>	<b>58 000 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>11 600 Р</b>

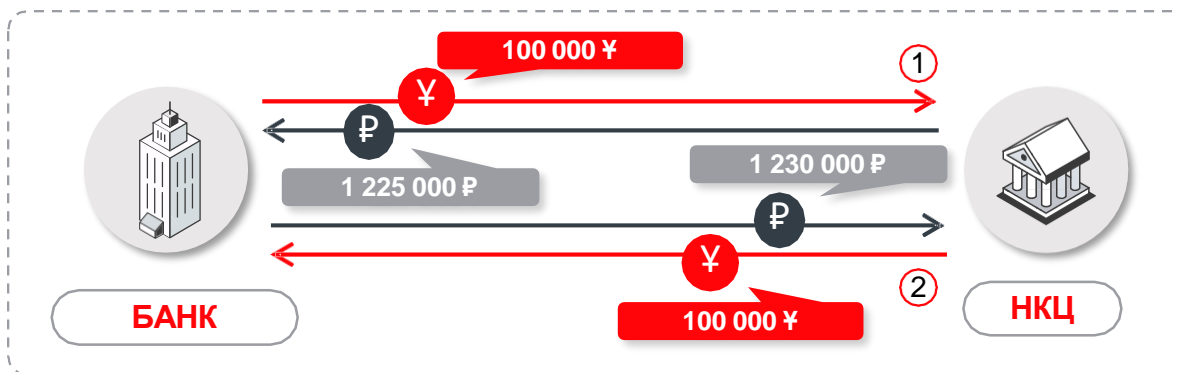
\*  $100\,000\ \text{¥} \times 12,37\ \text{Р/¥} = 1\,237\,000\ \text{Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)







\*\*\*\*  $100\,000\ \text{¥} \times 11,84\ \text{Р/¥} = 1\,184\,000\ \text{Р}$

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ)

	Курс сделки	Курс ЦБ РФ
31 мая 2024	12,25 Р/¥	12,37 Р/¥
30 июня 2024	-	11,58 Р/¥
31 июля 2024	12,30 Р/¥	11,84 Р/¥



 **Банк заключает сделку поставочный валютный СВОП с ЦК (продажа/покупка) на следующих условиях:**

-  Дата заключения сделки (дата первоначального платежа) - 31 мая 2024 года
-  Валютная пара - китайский юань / российский рубль
-  Сумма первоначального/окончательного платежа в первой валюте - 100 000 ¥
-  Дата исполнения сделки (дата окончательного платежа) - 31 июля 2024 года
-  Курс покупки валюты (курс сделки / спот) - 12,25 Р/¥
-  Курс продажи валюты (курс сделки / спот + 0,05 спот пункта) - 12,30 Р/¥



**Для целей примера справедливая стоимость договора поставочный валютный СВОП с ЦК на отчетную дату является следующей:**

	Справедливая стоимость*, руб
30 июня 2024 года	- 71 520
31 июля 2024 года	- 50 250

*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.*

*Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)*

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (1/2)



Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (продажа/покупка) с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 (курс ЦБ РФ - 12,37 Р/₽)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,58 Р/₽)

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - 11,84 Р/₽)

Дата заключения сделки

Последнее число месяца

Дата исполнения сделки

- 1) При первоначальном признании договор поставочный валютный СВОП\* отражается по **справедливой стоимости**

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость договора при первоначальном признании равна нулю, соответственно в отношении данного инструмента в МСФО при первоначальном признании проводки отсутствуют

- 2) В случае исполнения 1-ой части договора СВОП в дату заключения договора, в МСФО отражаются операции по получению и уплате денежных средств, а также признается **финансовый результат** от исполнения 1-ой части договора СВОП (расход)

После первоначального признания договор СВОП оценивается по справедливой стоимости\*\*, изменения которой признаются в составе **прибыли и убытка за период (FVTPL)** согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП (**производное финансовое обязательство**) по 2-ой части договора СВОП

*Валютная переоценка требования по 2-ой части договора СВОП в рамках данного иллюстративного примера проводится на последнее число месяца*

Исполнение сделки отражается в финансовой отчетности по МСФО следующим образом:

- Отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП
- Отражается прекращение признания договора СВОП
- Признается финансовый результат по 2-ой части договора СВОП
- Отражаются операции по получению денежных средств (валюты) и уплате денежных средств (рублей)

\* В данных информационных материалах мы исходим из допущения о том, что договор не отвечает определению «договора на стандартных условиях», как следствие, требуется применение порядка учета производных финансовых инструментов

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (2/2)



## Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (продажа/покупка) с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата исполнения первой части сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости договора СВОП с ЦК (на дату заключения = 0)	-	-	-
31.05.2024	Отражение финансового результата по 1-ой части договора СВОП	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	12 000
31.05.2024	Отражение расчетов по 1-ой части договора СВОП: получение денежных средств (рубли)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	1 225 000
31.05.2024	Отражение расчетов по 1-ой части договора СВОП: уплата денежных средств (валюта)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	1 237 000
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые обязательства</b>	71 520
<b>Дата исполнения второй части сделки</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (50 250 ₪ - 71 520 ₪ = - 21 270 ₪)	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	21 270
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	50 250
31.07.2024	Отражение финансового результата по 2-ой части договора СВОП - доход ((100 000 ₪ x (12,3₪/₪ - 11,84 ₪/₪) - 50 250 ₪) = - 4 250 ₪)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	4 250
31.07.2024	Отражение расчетов по 2-ой части договора СВОП: получение денежных средств (валюта)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	1 184 000
31.07.2024	Отражение расчетов по 2-ой части договора СВОП: уплата денежных средств (рубли)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	1 230 000

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (1/4)



Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (продажа/покупка) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

Дата заключения сделки

В дату заключения договора поставочный валютный СВОП на покупку/продажу валюты требования в юанях и обязательства в рублях по 2-ой части договора СВОП отражаются на **внебалансовых счетах главы Г** (Положения 809-П). Счета учета требований и обязательств определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней\*

**Требования/обязательства** определяются как:

- 1) Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте (руб.) - *обязательства*.
- 2) Произведение номинальной суммы базовой валюты (юаня) на курс ЦБ РФ на дату заключения сделки - *требования*.

В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость договора поставочный валютный СВОП равна нулю, поэтому бухгалтерская запись по отражению ПФИ на балансе в дату заключения договора не формируется

В учете отражаются требования и обязательства по 1-ой части договора СВОП, операции по получению и уплате денежных средств, а также признается **финансовый результат** по 1-ой части договора СВОП (**расход**)

\* В целях упрощения примера, внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933ХХ (требования) и 963ХХ (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (2/4)



Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (продажа/покупка) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **13,58 Р/₽**)

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/₽**)

Последнее число  
месяца

Дата исполнения  
сделки

В течение срока действия договора на внебалансовых счетах главы Г **требования** по 2-ой части договора СВОП, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке\*\* по официальному курсу ЦБ РФ

**Перенос остатков по счетам требований** (93301-93305) / **обязательств** (96301- 96305) осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.\*

На 30 июня 2024 года в учете отражается изменение справедливой стоимости форвардного договора (**производное финансовое обязательство**) по 2-ой части договора СВОП


Исполнение сделки отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- Отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП (по 2-ой части договора СВОП)
- Отражается **прекращение признания договора СВОП**
- Отражается списание требований и обязательств со счетов главы Г (по 2-ой части договора СВОП)
- Отражаются операции по получению денежных средств (валюты) и уплате денежных средств (рублей)

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства) без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

\*\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/4)


 **Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (продажа/покупка) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение требования по 1-ой части договора СВОП (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ = 1 225 000 Р)	<b>47408 810</b>	<b>61601 810</b>	1 225 000
31.05.2024	Отражение обязательства по 1-ой части договора СВОП (валюта) (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р)	<b>61601 810</b>	<b>47407 156</b>	1 237 000
31.05.2024	Признание финансового результата по 1-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x (12,25 Р/¥ - 12,37 Р/¥) = - 12 000 Р)	<b>70614*</b> <b>810_45104</b>	<b>61601 810</b>	12 000
31.05.2024	Отражение исполнения требования в связи с получением денежных средств (рубли)	<b>30424 810</b>	<b>47408 810</b>	1 225 000
31.05.2024	Отражение исполнения обязательства по уплате денежных средств (валюта)	<b>47407 156</b>	<b>30424 / 47404**</b> <b>156</b>	1 237 000
31.05.2024	Отражение требования по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р)	<b>933XX 156</b>	<b>99997 810</b>	1 237 000
31.05.2024	Отражение обязательства по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г (100 000 ¥ x 12,30 Р/¥ = 1 230 000 Р)	<b>99996 810</b>	<b>963XX 810</b>	1 230 000
<b>Последнее число месяца</b>				
30.06.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки требования по 2-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x (11,58 Р/¥ - 12,37 Р/¥) = - 79 000 Р)	<b>99997 810</b>	<b>933XX 156</b>	79 000
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	<b>70614</b> <b>810_45104</b>	<b>52602 810</b>	71 520

\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

\*\* Выбор счета для учета сумм в иностранной валюте зависит от условий клиринга: если денежные средства перечисляются на счет, не являющийся клиринговым, в БУ используется счет 47404

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/4)

 **Подход к учету сделок поставочный валютный СВОП (продажа/покупка) с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата исполнения второй части сделки</b>				
31.07.2024	Отражение положительной валютной переоценки требования по 2-ой части договора СВОП (100 000 ₴ x (11,84 ₴/₹ - 11,58₴/₹) = 26 000 ₴)	93301 156	99997 810	26 000
31.07.2024	Прекращение признания требования по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г	99997 810	93301 156	1 184 000
31.07.2024	Прекращение признания обязательства по 2-й части договора СВОП на счетах главы Г	96301 810	99996 810	1 230 000
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (50 250 ₴ - 71 520 ₴ = - 21 270 ₴)	52602 810	70614 810_45104	21 270
31.07.2024	Отражение суммы требования и обязательства по 2-ой части договора СВОП (100 000 ₴ x 12,2 ₴/₹ = 1 230 000 ₴)	47408 156	47407 810	1 230 000
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	52602 810	47408 156	50 250
31.07.2024	Отражение финансового результата по 2-ой части договора СВОП - доход ((100 000 ₴ x (12,3₴/₹ - 11,84 ₴/₹) - 50 250 ₴) = - 4 250 ₴)	47408 156	70601 810_26201	4 250
31.07.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств (валюта)	30424 / 47404 156	47408 156	1 184 000
31.07.2024	Исполнение обязательства по уплате денежных средств (рубли)	47407 810	30424 810	1 230 000

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/8)



**В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:**

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



**Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения**



**Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42**

## **Вариант 1: квалификация СВОПа в качестве СОИ (предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

## **Вариант 2: квалификация СВОПа в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ**

Согласно абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ: При заключении своп-контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном ЦБ РФ, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/8)



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

## Вариант 3: квалификация СВОПа в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

На момент заключения сделки и квалификации ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

## Вариант 4: квалификация СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2, абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)

Согласно абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ: Банки вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта

Согласно абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ: Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке. Одновременно в соответствии с абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/8)



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 5: квалификация банками СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов)/ убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2, абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ/ вследствие отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ) (менее предпочтительный вариант)**

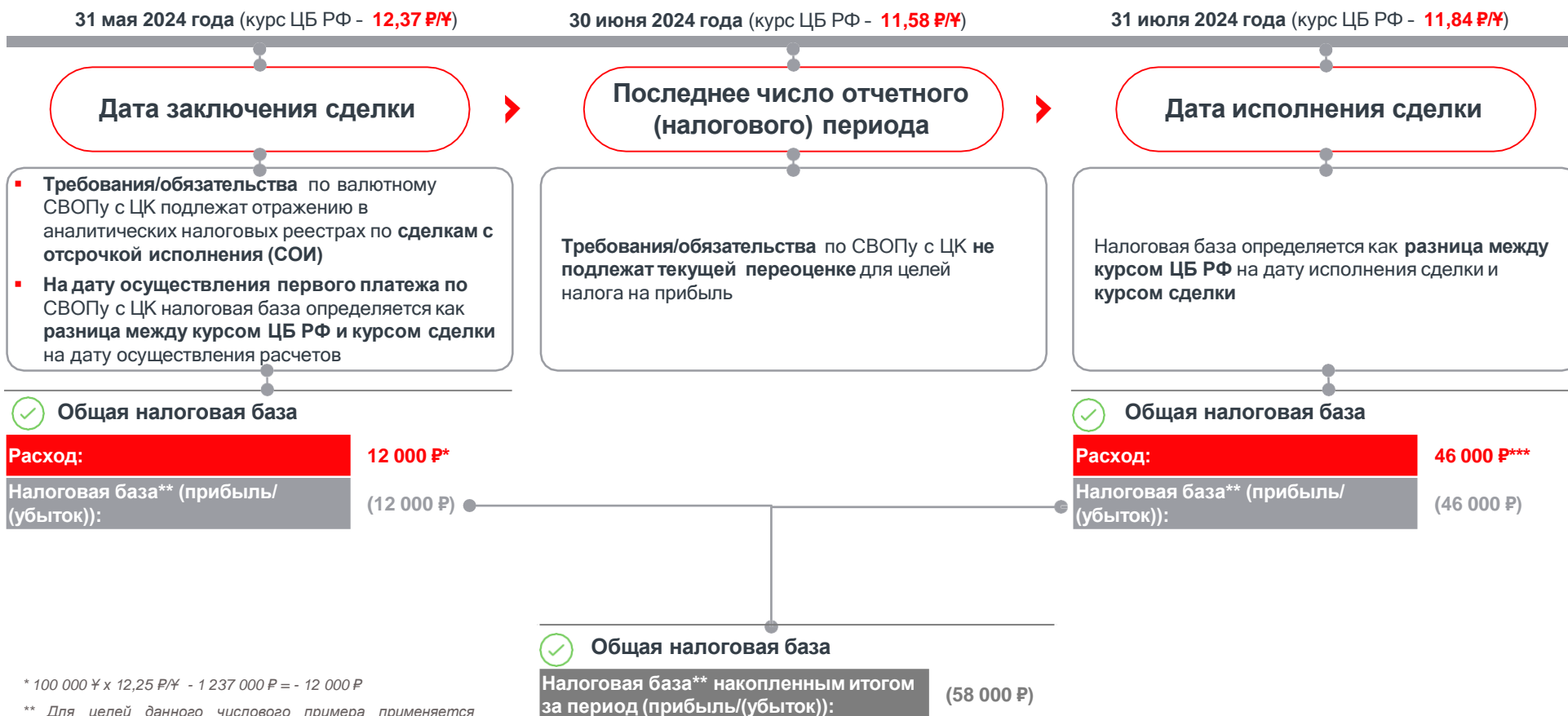
Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 2 или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/8)

## Вариант 1. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве СОИ (предпочтительный вариант)



\*  $100\,000 \text{ Р} \times 12,25 \text{ Р/У} - 1\,237\,000 \text{ Р} = -12\,000 \text{ Р}$

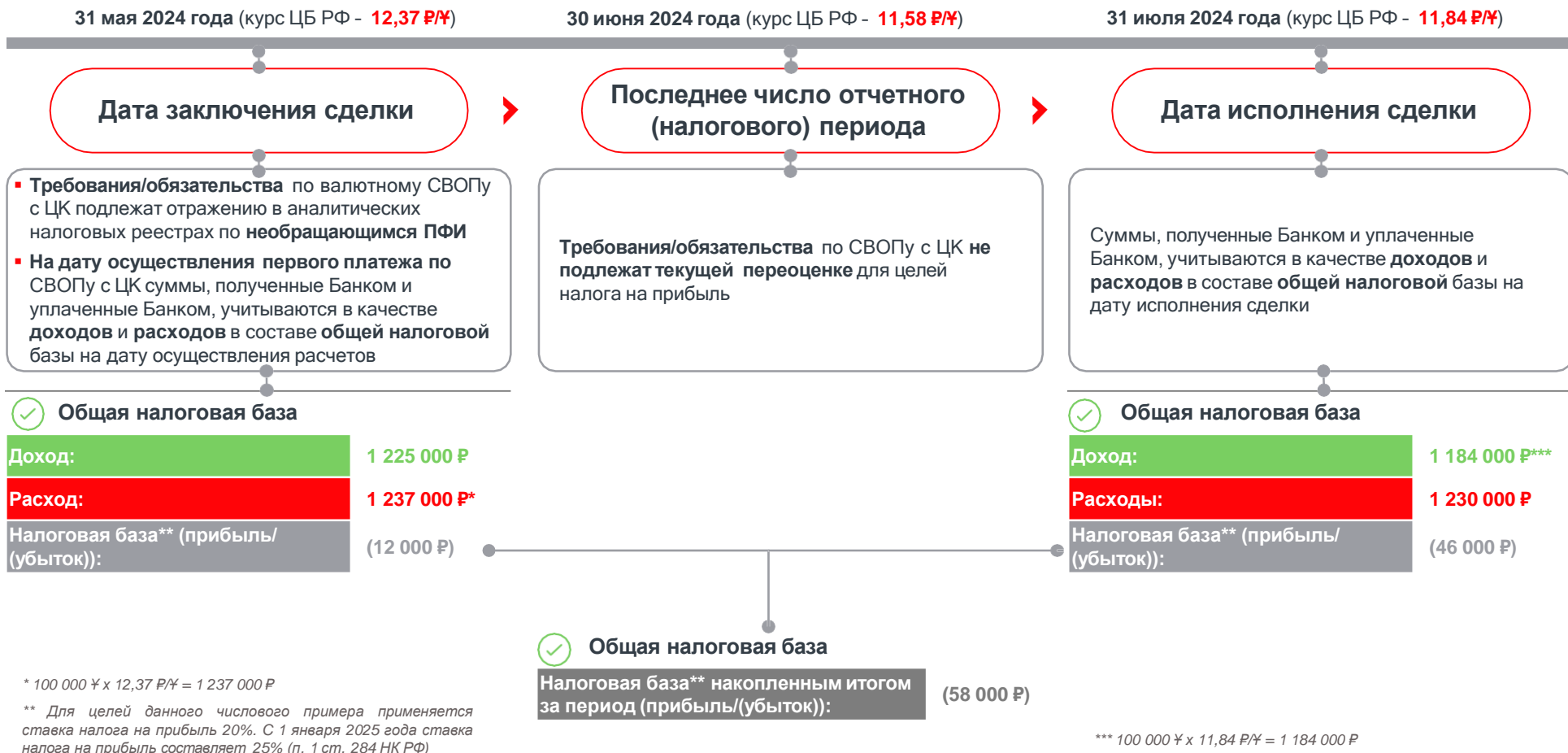
\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

\*\*\*  $100\,000 \text{ Р} \times 11,84 \text{ Р/У} - 1\,230\,000 \text{ Р} = -46\,000 \text{ Р}$

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/8)



**Вариант 2. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе**



# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (6/8)



**Вариант 3. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)**



# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (7/8)



**Вариант 4. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе**

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**)

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода**

**Дата исполнения сделки**

- Требования/обязательства по валютному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На дату осуществления первого платежа по СВОПу с ЦК суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату осуществления расчетов

Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль

Суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов и расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату исполнения сделки



**Отдельная налоговая база**

<b>Доход:</b>	1 225 000 Р
<b>Расход:</b>	1 237 000 Р*
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	(12 000 Р)



**Общая налоговая база**

<b>Налоговая база** (убыток):</b>	(12 000 Р)
-----------------------------------	------------



**Отдельная налоговая база**

<b>Доход:</b>	1 184 000 Р***
<b>Расходы:</b>	1 230 000 Р
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	(46 000 Р)



**Общая налоговая база**

<b>Налоговая база** (убыток):</b>	(46 000 Р)
-----------------------------------	------------

\*  $100\,000\text{ ¥} \times 12,37\text{ Р/¥} = 1\,237\,000\text{ Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)



**Общая налоговая база**

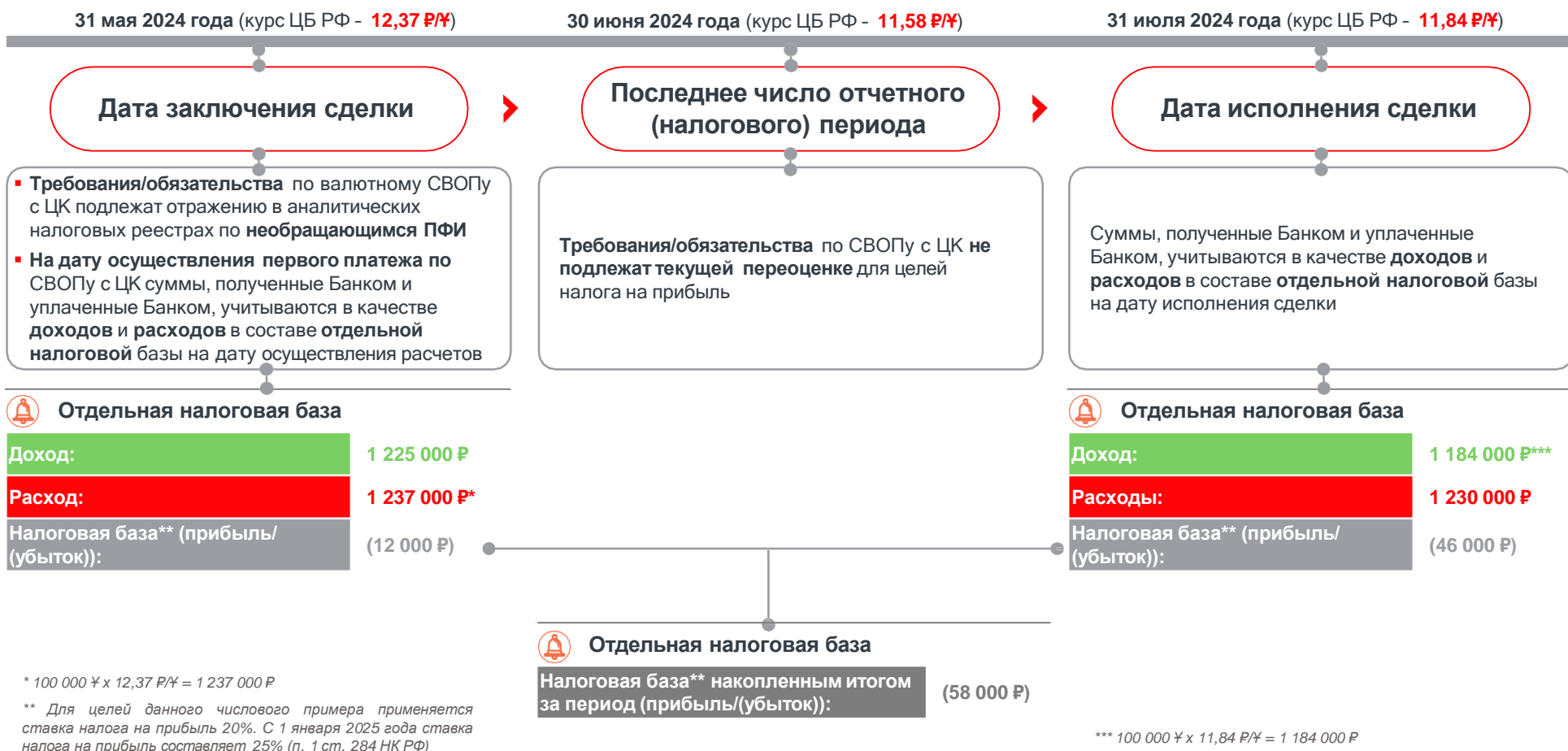
**Налоговая база\*\* накопленным итогом за период (прибыль/убыток):** (58 000 Р)

\*\*\*  $100\,000\text{ ¥} \times 11,84\text{ Р/¥} = 1\,184\,000\text{ Р}$

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (8/8)



**Вариант 5. Квалификация поставочного валютного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве необрачающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) / убытка в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**

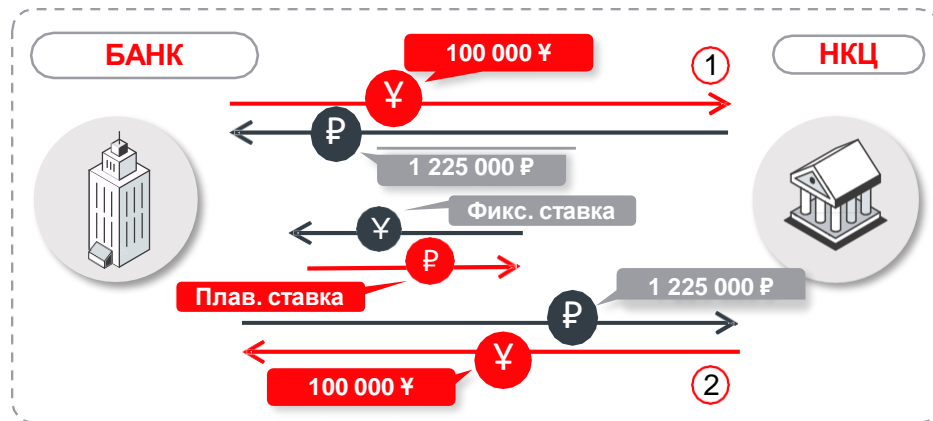



# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО- ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК









(продажа/ покупка валюты)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) (1/2)

	Курс сделки	Курс ЦБ РФ	Плавающая ставка (руб.) (RUONIA)*	Фикс. ставка (юани)
31 мая 2024	12,25 ¥/₽	12,37 ¥/₽	16,14%	7,25%
30 июня 2024	-	11,58 ¥/₽	15,66%	7,25%
31 июля 2024	12,25 ¥/₽	11,84 ¥/₽	17,28%	7,25%



 **Банк заключает сделку поставочный валютно-процентный СВОП (продажа/покупка) с ЦК на следующих условиях:**

-  Дата заключения сделки (дата первоначального платежа) - 31 мая 2024 года
-  Валютная пара - китайский юань / российский рубль
-  Номинальные суммы - 100 000 ¥ (продажа) и 1 225 000 ₽ (покупка)
-  Период изменения плавающей ставки / Продолжительность процентного периода - один месяц
-  Дата исполнения сделки (дата окончательного платежа) - 31 июля 2024 года
-  Фиксированная ставка - 7,25% для ¥ (Receive Fixed)
-  Способ определения плавающей ставки - ставка, рассчитываемая на основе ставок RUONIA\*\* (Pay Float)
-  Способ осуществления расчетов по процентам - на брутто-основе

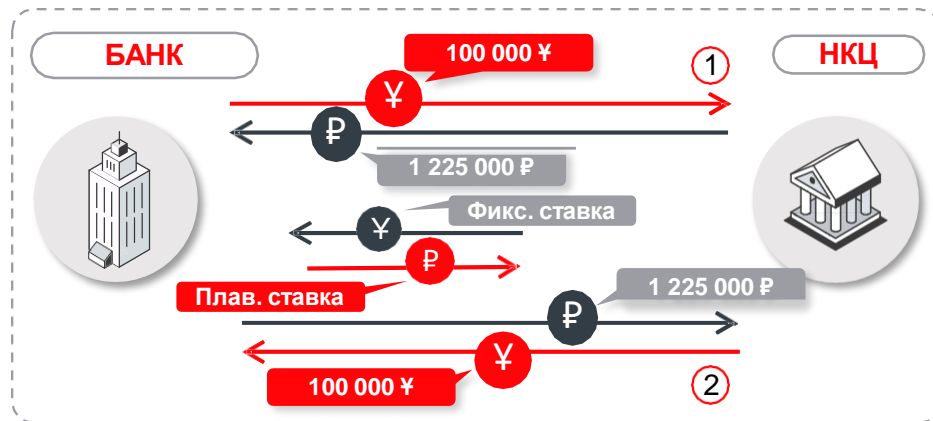



\* Для целей примера плавающая ставка приравнивается к значениям ставки RUONIA




\*\* Порядок расчета ставки устанавливается Спецификацией

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) (2/2)

	Курс сделки	Курс ЦБ РФ	Плавающая ставка (руб.) (RUONIA)*	Фикс. ставка (юани)
31 мая 2024	12,25 ₪/₴	12,37 ₪/₴	16,14%	7,25%
30 июня 2024	-	11,58 ₪/₴	15,66%	7,25%
31 июля 2024	12,25 ₪/₴	11,84 ₪/₴	17,28%	7,25%



 **Банк заключает сделку поставочный валютно-процентный СВОП (продажа/покупка) с ЦК на следующих условиях (продолжение):**

-  Спред - плюс 5 базисных пунктов (0,05%)
-  Условие о капитализации и усреднении не установлено
-  Конвенция дней (коэффициент для расчета количества дней в процентном периоде) - Actual days / 366

**Для целей примера справедливая стоимость договора валютно-процентный СВОП с ЦК на отчетную дату является следующей:**

30 июня 2024 года

31 июля 2024 года

**Справедливая стоимость\*\*, руб**  
- 84 459  
- 21 350

\* Для целей примера плавающая ставка приравнивается к значениям ставки RUONIA

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)



# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (2/3)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости договора СВОП (на дату заключения = 0)	-	-	-
31.05.2024	Отражение расчетов и финансового результата по 1-ой части договора СВОП	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	12 000
31.05.2024	получение денежных средств по 1-ой части договора СВОП (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 ¥/₽ = 1 225 000 ₽)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	1 225 000
31.05.2024	уплата денежных средств по 1-ой части договора СВОП (валюта) (100 000 ¥ x 12,37 ¥/₽ = 1 237 000 ₽)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	1 237 000
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые обязательства</b>	84 459
30.06.2024	Осуществление расчетов по процентным платежам по договору СВОП (15 774 ₽ - 6 882 ₽ ≈ 8 893 ₽)	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	8 893
30.06.2024	Получение денежных средств (процентный платеж) (валюта) (100 000 ¥ x 11,58 ¥/₽ x 7,25% x 30/366 ≈ 6 882 ₽)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	6 882
30.06.2024	Уплата денежных средств (процентный платеж) (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 ¥/₽ x 15,71% x 30/366 ≈ 15 774 ₽)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	15 774

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (3/3)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
Дата исполнения сделки				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (84 459 Р - 8 893 Р - 21 350 Р = 54 216 Р)	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	54 216
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП и отражение расчетов по 2-ой части договора СВОП	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	21 350
31.07.2024	Получение денежных средств (процентный платеж) (валюта) (1 184 000 Р x 7,25% x 31/366 ≈ 7 271 Р)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	7 271
31.07.2024	Уплата денежных средств (процентный платеж) (рубли) (1 225 000 Р x 17,33% x 31/366 ≈ 17 981 Р)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	17 981
31.07.2024	Получение денежных средств по 2-ой части договора СВОП (валюта) (100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ = 1 184 000 Р)	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	1 184 000
31.07.2024	Уплата денежных средств по 2-ой части договора СВОП (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ = 1 225 000 Р)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	1 225 000
31.07.2024	Отражение финансового результата по 2-ой части сделки - расход (100 000 ¥ x (12,37 Р/¥ - 11,84 Р/¥) - 21 350 Р - 10 710 Р = - 30 360 Р)	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	30 360

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - МСФО (1/3)



## Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/₽**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/₽**), плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/₽**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

### Дата заключения сделки

- При первоначальном признании договор поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК отражается по **справедливой стоимости**.  
В случае заключения сделки на рыночных условиях **справедливая стоимость договора при первоначальном признании равна нулю**, соответственно в отношении данного инструмента в МСФО при первоначальном признании проводки отсутствуют
- Исполнение 1-ой части договора СВОП: отражаются операции по получению и уплате денежных средств, а также признается **финансовый результат** от исполнения 1-ой части договора СВОП (расход)

### Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода

- После первоначального признания договор СВОП с ЦК оценивается по справедливой стоимости\*, изменения которой признаются в составе **прибыли или убытка за период (FVTPL)** согласно требованиям МСФО (IFRS) 9  
На 30 июня 2024 отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП (**производное финансовое обязательство**) по 2-ой части договора СВОП
- В дату окончания первого процентного периода **отражаются операции по получению и уплате** денежных средств в валюте и рублях

### Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП
- Отражается прекращение признания** договора СВОП
- Отражаются операции по получению и уплате** денежных средств в валюте и рублях (обмен номинальными суммами и процентные платежи)
- Признается финансовый результат по 2-ой части договора СВОП

\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (1/7)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)

Дата заключения  
сделки

В дату заключения договора поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК на продажу/покупку валюты и получение/выплату фиксированных и плавающих сумм процентов **на внебалансовых счетах главы Г** отражаются:

- суммы требования на покупку валюты по 2-ой части сделки СВОП и обязательства по продаже рублей по 2-ой части сделки СВОП;
- требования и обязательства Банка по начисленным процентам с даты заключения сделки до даты окончания срока договора на основании ставок, действующих на дату заключения договора.

В соответствии с требованиями Положения 809-П счета главы Г определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней \*.

**Требования/обязательства** определяются как:

- Произведение номинальной суммы базовой валюты (юаня) на курс ЦБ РФ на дату заключения сделки - *требования*.
- Номинальная сумма в расчетной (второй) валюте (руб.) - *обязательства*.

**Требования/обязательства по получению/уплате процентов** определяются как:

- произведение суммы требования на покупку валюты, фиксированной ставки с учетом соответствующего срока действия договора - *требование*.
- произведение обязательства по продаже рублей, плавающей ставки (с учетом спреда 0,05%) с учетом соответствующего срока действия договора - *обязательство*.

**На балансовых счетах** бухгалтерского учета: отражаются требования и обязательства по 1-ой части договора, операции по получению и уплате денежных средств, а также признается **финансовый результат** по 1-ой части договора (**расход**)

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (2/7)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

30 июня 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/₹**), плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**

Последнее число месяца / дата окончания  
первого процентного периода

В течение срока действия договора требования по поставке юаней, обязательства по оплате процентов по плавающей ставке в рублях и требования по получению процентов по фиксированной ставке в юанях отражаются на **внебалансовых счетах главы Г** с учетом следующего:

- требования, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке\* по официальному курсу ЦБ РФ;
- обязательства по уплате процентов, рассчитанных на основании плавающей ставки, подлежат пересчету с учетом изменения значения плавающей ставки на последнее число месяца / дату окончания первого процентного периода.

Со счетов главы Г списываются суммы требования и обязательства по получению/уплате процентов в связи с получением/оплатой денежных средств

**Перенос остатков по счетам требований (93301 - 93305) / обязательств (96301-96305)** осуществляется в связи с изменением срока оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.\*\*

На **балансовых счетах** бухгалтерского учета отражаются операции по:

- изменению справедливой стоимости договора СВОП (по 2-ой части договора СВОП)
- получению сумм процентов по фиксированной ставке (расчеты по процентам осуществляются на брутто-основе);
- уплате сумм процентов по плавающей ставке;
- отражению финансового результата в дату промежуточных выплат

\* Согласно требованиям Положения 809-П переоценка валютных остатков осуществляется на ежедневной основе. В целях упрощения примера переоценка отражена на ежемесячной основе.

\*\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (3/7)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 июля 2024 года (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/₹**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

Дата исполнения  
сделки

На внебалансовых счетах главы Г производится:

**В отношении процентных платежей:**

- переоценка требования, выраженного в иностранной валюте;
- пересчет обязательства по уплате процентов в связи с изменением плавающей ставки с учетом значения плавающей ставки на дату исполнения сделки;
- отражение списания требования по получению процентных платежей в юанях;
- отражение списания обязательства по уплате процентных платежей в рублях;

**В отношении обмена номинальными суммами:**

- переоценка требования, выраженного в иностранной валюте;
- Отражение списания требования на получение номинальной суммы в юанях;
- Отражение списания обязательства по уплате номинальной суммы в рублях.

На балансовых счетах бухгалтерского учета:

- Отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП (по 2-ой части договора СВОП)
- Отражается прекращение признания договора СВОП;
- Отражаются операции по получению/уплате процентных платежей и номинальных сумм (расчеты по процентам осуществляются на брутто-основе);
- Отражается признание финансового результата (расход) по исполнению 2-ой части договора СВОП и процентным платежам

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (4/7)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
		Дата заключения сделки		
31.05.2024	Отражение требования по 1-ой части договора СВОП (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 ₪/¥ = 1 225 000 ₪)	47408 810	61601 810	1 225 000
31.05.2024	Отражение обязательства по 1-ой части договора СВОП (валюта) (100 000 ¥ x 12,37 ₪/¥ = 1 237 000 ₪)	61601 810	47407 156	1 237 000
31.05.2024	Признание финансового результата по 1-ой части договора СВОП (100 000 000 ¥ x (12,25 ₪/¥ - 12,37 ₪/¥) = -12 000 ₪)	70614* 810_45104	61601 810	12 000
31.05.2024	Отражение исполнения требования в связи с получением денежных средств (рубли)	30424 810	47408 810	1 225 000
31.05.2024	Отражение исполнения обязательства по уплате денежных средств (валюта)	47407 156	30424 / 47404** 156	1 237 000
31.05.2024	Отражение требования по 2-ой части договора СВОП	933XX 156	99997 810	1 237 000
31.05.2024	Отражение обязательства по 2-ой части договора СВОП	99996 810	963XX 810	1 225 000
31.05.2024	Отражение требования по получению процентов в валюте (100 000 ¥ x 12,37 ₪/¥ x 7,25% x 61/366 ≈ 14 947 ₪)	933XX 156	99997 810	14 947
31.05.2024	Отражение обязательства по уплате процентов в рублях (100 000 ¥ x 12,25 ₪/¥ x 16,19% x 61/366 ≈ 33 055 ₪)	99996 810	963XX 810	33 055

\* Счета 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

\*\* Выбор счета для учета сумм в иностранной валюте зависит от условий клиринга: если денежные средства перечисляются на счет, не являющийся клиринговым, в БУ используется счет 47404

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (5/7)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки номинальной суммы требования по 2-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x (11,58 Р/¥ - 12,37 Р/¥) = - 79 000 Р)	<b>99997 810</b>	<b>933XX 156</b>	79 000
30.06.2024	Пересчет обязательства по уплате процентов в связи с изменением плавающей ставки (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ x 15,71% x 31/366 - (33 055 Р - 15 774 Р) ≈ - 980 Р)	<b>963XX 810</b>	<b>99996 810</b>	980
30.06.2024	Отражение отрицательной валютной переоценки требования по получению процентов (100 000 ¥ x 11,58 Р/¥ x 7,25% x 31/366 - (14 947 Р - 6 882 Р) ≈ - 955 Р)	<b>99997 810</b>	<b>933XX 156</b>	955
30.06.2024	Списание части суммы требования в связи с получением денежных средств (валюта) (100 000 ¥ x 11,58 Р/¥ x 7,25% x 30/366 ≈ 6 882 Р)	<b>99997 810</b>	<b>933XX 156</b>	6 882
30.06.2024	Отражение суммы требования по получению процентов в дату промежуточных выплат	<b>47408 156</b>	<b>61601 810</b>	6 882
30.06.2024	Списание части суммы обязательства в связи с уплатой денежных средств (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ x 15,71% x 30/366 ≈ 15 774 Р)	<b>963XX 810</b>	<b>99996 810</b>	15 774
30.06.2024	Отражение суммы обязательства по уплате процентов в дату промежуточных платежей	<b>61601 810</b>	<b>47407 810</b>	15 774
30.06.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств (валюта)	<b>30424 / 47404 156</b>	<b>47408 156</b>	6 882
30.06.2024	Отражение исполнения обязательства по уплате денежных средств (рубли)	<b>47407 810</b>	<b>30424 810</b>	15 774
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (за вычетом начисленных процентных платежей) (84 459 Р - (15 774 Р - 6 882 Р) = 75 566 Р)	<b>61601 810</b>	<b>52602 810</b>	75 566
30.06.2024	Отражение финансового результата в дату промежуточных выплат ((6 882 Р - 15 774 Р) - 75 566 Р = - 84 459 Р)	<b>70614 810_45104</b>	<b>61601 810</b>	84 459

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (6/7)



Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода				
31.07.2024	Отражение положительной валютной переоценки номинальной суммы требования по 2-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x (11,84 Р/¥ - 11,58 Р/¥) = 26 000 Р)	93301 156	99997 810	26 000
31.07.2024	Отражение положительной валютной переоценки требования по получению процентов (100 000 ¥ x 7,25% x 31/366 x (11,84 Р/¥ - 11,58 Р/¥) ≈ 160 Р)	93301 156	99997 810	160
31.07.2024	Пересчет обязательства по уплате процентов в связи с изменением плавающей ставки (рубли) (100 000 ¥ x 11,25 Р/¥ x 31/366 x (17,33% - 15,71%) ≈ 1 681 Р)	99996 810	96301 810	1 681
31.07.2024	Прекращение признания требования по получению процентов (валюта) (100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ x 7,25% x 31/366 ≈ 7 271 Р)	99997 810	93301 156	7 271
31.07.2024	Прекращение признания обязательства по уплате процентов (рубли) (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ x 15,71% x 31/366 ≈ 17 981 Р)	96301 810	99996 810	17 981
31.07.2024	Прекращение признания требования по 2-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ = 1 184 000 Р)	99997 810	93301 156	1 184 000
31.07.2024	Прекращение признания обязательства по 2-ой части договора СВОП (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ = 1 225 000 Р)	963XX 810	99996 810	1 225 000
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (за вычетом сумм начисленных процентных платежей) (75 566 Р - (21 350 Р - (17 981 Р - 7 271 Р)) ≈ 64 927 Р)	52602 810	70614 810_45104	64 927
31.07.2024	Отражение суммы требования по получению процентов (валюта) (1 184 000 Р x 7,25% x 31/366 ≈ 7 271 Р)	47408 156	61601 810	7 271
31.07.2024	Отражение суммы обязательства по уплате процентов (рубли) (1 225 000 Р x 17,33% x 31/366 ≈ 17 981 Р)	61601 810	47407 810	17 981
31.07.2024	Отражение финансового результата по процентным платежам	70614 810_45104	61601 810	10 710

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - РПБУ (7/7)



**Подход к учету сделок поставочный валютно-процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода</b>				
31.07.2024	Отражение суммы требования и обязательства по 2-й части договора СВОП (100 000 ¥ x 12,25 Р/¥ = 1 225 000 Р)	<b>47408 156</b>	<b>47407 810</b>	1 225 000
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	<b>52602 810</b>	<b>47408 156</b>	10 640
31.07.2024	Отражение финансового результата по 2-ой части договора СВОП - расход ((100 000 ¥ x (12,37 Р/¥ - 11,84 Р/¥) - 10 640 Р) = - 19 650 Р)	<b>70606 810_46201</b>	<b>47408 156</b>	30 360
31.07.2024	Списание суммы требования в связи с получением денежных средств (валюта) (100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ + 7 271 Р = 1 191 271 Р)	<b>30424 / 47404 156</b>	<b>47408 156</b>	1 191 271
31.07.2024	Отражение исполнения обязательства по уплате денежных средств (рубли) (1 225 000 Р + 17 981 Р = 1 242 981 Р)	<b>47407 810</b>	<b>30424 810</b>	1 242 981

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/8)



В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения



Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42

## Вариант 1: квалификация СВОПа в качестве СОИ

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**.

*NB! Риск успешного оспаривания налоговыми органами правомерности квалификации поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налога на прибыль в качестве СОИ не может быть полностью исключен ввиду того, что условия срочной сделки подразумевают не только обмен номинальными суммами, но и обмен платежами, рассчитанными на основании значений процентных ставок, что может трактоваться налоговыми органами как наличие у сделки признаков расчетной сделки*

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/8)



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 2: квалификация СВОПа в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ (предпочтительный вариант)**

Согласно абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ: При заключении своп-контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном ЦБ РФ, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

**Вариант 3: квалификация СВОПа в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)**

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

**На момент заключения сделки и квалификации ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить справку хеджирования.** Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/8)



Существуют следующие варианты квалификации банком поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 4: квалификация СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2, абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)**

Согласно абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ: Банки вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта

*NB! Риск успешного оспаривания налоговыми органами правомерности квалификации поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налога на прибыль в качестве поставочного ПФИ на иностранную валюту не может быть полностью исключен ввиду того, что условия срочной сделки подразумевают не только обмен номинальными суммами, но и обмен платежами, рассчитанными на основании значений процентных ставок, что может трактоваться налоговыми органами как несоответствие положениям абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ (т.е. наличие в сделке базисного актива, отличного от иностранной валюты, и/или признаков расчетной сделки)*

Согласно абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ: Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке. Одновременно в соответствии с абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

**Вариант 5: квалификация банками СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) / убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 2, абз. 3 и абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ или вследствие отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ) (менее предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 2 или абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

Так как в числовом примере дата заключения и дата исполнения сделки приходятся на один налоговый период, в рамках рассматриваемых вариантов также рассчитана налоговая база по сделке за данный налоговый период

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/8)



## Вариант 1. Квалификация поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве СОИ

**31 мая 2024 года** (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)

**30 июня 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

**31 июля 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода

Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по сделкам с отсрочкой исполнения (СОИ)
- На дату осуществления первого обмена номинальными суммами по СВОПу с ЦК налоговая база определяется как **разница между курсом сделки и курсом ЦБ РФ** на дату осуществления расчетов

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов
- Налоговая база при заключительном обмене номинальными суммами по СВОПу с ЦК определяется как **разница между курсом сделки и курсом ЦБ РФ** на дату исполнения сделки

Общая налоговая база

Расход:	12 000 Р*
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(12 000 Р)

Общая налоговая база

Доходы:	6 882 Р***
Расход:	15 774 Р****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(8 892 Р)

Общая налоговая база

Доход:	7 271 Р*****
Расход:	58 981 Р*****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(51 710 Р)

Общая налоговая база

Налоговая база\*\* накопленным итогом за период (прибыль/убыток): (72 602 Р)\*\*\*\*\*

\*\*\*  $100\,000\ \text{¥} \times 7,25\% \times 30/366 \times 11,58\ \text{Р/¥} \approx 6\,882\ \text{Р}$   
 \*\*\*\*  $1\,225\,000\ \text{Р} \times 15,71\% \times 30/366 \approx 15\,774\ \text{Р}$

\*\*\*\*\*  $100\,000\ \text{¥} \times 7,25\% \times 31/366 \times 11,84\ \text{Р/¥} \approx 7\,271\ \text{Р}$   
 \*\*\*\*\*  $1\,225\,000\ \text{Р} \times 17,33\% \times 31/366 \approx 17\,981\ \text{Р}$   
 и  $100\,000\ \text{¥} \times 11,84\ \text{Р/¥} - 1\,225\,000\ \text{Р} = -41\,000\ \text{Р}$

\*\*\*\*\* Расхождение между данными БУ и НУ в размере 1 руб. связано с округлением при расчете

\*  $100\,000\ \text{¥} \times 12,37\ \text{Р/¥} - 1\,225\,000\ \text{Р} = -12\,000\ \text{Р}$

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/8)



**Вариант 2. Квалификация поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе (предпочтительный вариант)**

**31 мая 2024 года** (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)

**30 июня 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

**31 июля 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода**

**Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода**

- Требования/обязательства по валютно-процентному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На дату осуществления первого обмена **номинальными суммами** по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов** и **расходов** в составе **общей налоговой** базы на дату осуществления расчетов

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями** (фиксированными суммами) и **обязательствами** (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов

- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями** (фиксированными суммами) и **обязательствами** (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов
- При заключительном обмене номинальными суммами по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов** и **расходов** в составе **общей налоговой** базы на дату исполнения сделки

✔ **Общая налоговая база**

<b>Доходы:</b>	<b>1 225 000 Р</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 237 000 Р*</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>(12 000 Р)</b>

✔ **Общая налоговая база**

<b>Доходы:</b>	<b>6 882 Р***</b>
<b>Расход:</b>	<b>15 774 Р****</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>(8 892 Р)</b>

✔ **Общая налоговая база**

<b>Доходы:</b>	<b>1 191 271 Р*****</b>
<b>Расход:</b>	<b>1 242 981 Р*****</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>(51 710 Р)</b>

\* 100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

✔ **Общая налоговая база**

<b>Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/убыток):</b>	<b>(72 602 Р)*****</b>
--	------------------------

\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 30/366 x 11,58 Р/¥ = 6 882 Р

\*\*\*\* 1 225 000 Р x 15,71% x 30/366 ≈ 15 774 Р

\*\*\*\*\* Расхождение между данными БУ и НУ в размере 1 руб. связано с округлением при расчете

\*\*\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 31/366 x 11,84 Р/¥ ≈ 7 271 Р и

100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ = 1 184 000 Р

\*\*\*\*\* 1 225 000 Р x 17,33% x 31/366 ≈ 17 981 Р и 1 225 000 Р

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (6/8)



## Вариант 3. Квалификация поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)

**31 мая 2024 года** (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)

**30 июня 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

**31 июля 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода

Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Требования/обязательства по валютно-процентному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по операциям хеджирования
- На дату осуществления первого обмена номинальными суммами по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве доходов и расходов в составе общей налоговой базы на дату осуществления расчетов

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК, базисным активом которого является иностранная валюта и который квалифицирован для целей налогообложения в качестве операции хеджирования, могут подлежать текущей переоценке при условии закрепления такого подхода в учетной политике для целей налогообложения
- Налоговая база по процентным платежам определяется как разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов

- Налоговая база по процентным платежам определяется как разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов
- При заключительном обмене номинальными суммами по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве доходов и расходов в составе общей налоговой базы на дату исполнения сделки

✓ Общая налоговая база

Доходы:	1 225 000 Р
Расход:	1 237 000 Р*
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(12 000 Р)

\* 100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

✓ Общая налоговая база

Доходы:	6 882 Р***
Расход:	15 774 Р****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(8 892 Р)

\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 30/366 x 11,58 Р/¥ = 6 882 Р

\*\*\*\* 1 225 000 Р x 15,71% x 30/366 ≈ 15 774 Р

✓ Общая налоговая база

Доходы:	1 191 271 Р*****
Расход:	1 242 981 Р*****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(51 710 Р)

\*\*\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 31/366 x 11,84 Р/¥ = 7 271 Р и

100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ = 1 184 000 Р

\*\*\*\*\* 1 225 000 Р x 17,33% x 31/366 ≈ 17 981 Р и 1 225 000 Р

✓ Общая налоговая база

Налоговая база\*\* накопленным итогом за период (прибыль/убыток): (72 602 Р)\*\*\*\*\*

\*\*\*\*\* Расхождение между данными БУ и НУ в размере 1 руб. связано с округлением при расчете

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (7/8)



## Вариант 4. Квалификация поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе

**31 мая 2024 года** (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)

**30 июня 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

**31 июля 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода

Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Требования/обязательства по валютно-процентному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На дату осуществления первого обмена номинальными суммами по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов** и **расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату осуществления расчетов

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями** (фиксированными суммами) и **обязательствами** (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов

- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями** (фиксированными суммами) и **обязательствами** (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов
- При заключительном обмене номинальными суммами по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов** и **расходов** в составе **отдельной налоговой базы** на дату исполнения сделки



### Отдельная налоговая база

Доходы:	1 225 000 Р
Расход:	1 237 000 Р*
Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):	(12 000 Р)



### Общая налоговая база

Налоговая база** (убыток):	(12 000 Р)
----------------------------	------------

\* 100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)



### Отдельная налоговая база

Доходы:	6 882 Р***
Расход:	15 774 Р****
Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):	(8 892 Р)



### Общая налоговая база

Налоговая база** (убыток):	(8 892 Р)
----------------------------	-----------

\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 30/366 x 11,58 Р/¥ = 6 882 Р

\*\*\*\* 1 225 000 Р x 15,71% x 30/366 ≈ 15 774 Р



### Отдельная налоговая база

Доходы:	1 191 271 Р*****
Расход:	1 242 981 Р*****
Налоговая база** (прибыль/ (убыток)):	(51 710 Р)



### Общая налоговая база

Налоговая база** (убыток):	(51 710 Р)
----------------------------	------------

\*\*\*\*\* Расхождение между данными БУ и НУ в размере 1 руб. связано с округлением при расчете

\*\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 31/366 x 11,84 Р/¥ ≈ 7 271 Р и 100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ = 1 184 000 Р

\*\*\*\*\* 1 225 000 Р x 17,33% x 31/366 ≈ 17 981 Р и 1 225 000 Р



### Общая налоговая база

Налоговая база\*\* накопленным итогом за период (прибыль/убыток): (72 602 Р)\*\*\*\*\*

# ПОСТАВОЧНЫЙ ВАЛЮТНО-ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПРОДАЖА/ПОКУПКА ВАЛЮТЫ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (8/8)



**Вариант 5. Квалификация поставочного валютно-процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов)/ убытка по сделке в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**

**31 мая 2024 года** (курс ЦБ РФ - **12,37 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)

**30 июня 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,58 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

**31 июля 2024 года** (курс ЦБ РФ - **11,84 Р/¥**, плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода

Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Требования/обязательства по валютно-процентному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На дату осуществления первого обмена номинальными суммами по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов** и **расходов** в составе **отдельной налоговой** базы на дату осуществления расчетов

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями** (фиксированными суммами) и **обязательствами** (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов

- Налоговая база по процентным платежам определяется как **разница между процентными требованиями** (фиксированными суммами) и **обязательствами** (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов
- При заключительном обмене номинальными суммами по СВОПу с ЦК, суммы, полученные Банком и уплаченные Банком, учитываются в качестве **доходов** и **расходов** в составе **отдельной налоговой** базы на дату исполнения сделки



**Отдельная налоговая база**

Доходы:	1 225 000 Р
Расход:	1 237 000 Р*
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(12 000 Р)

\* 100 000 ¥ x 12,37 Р/¥ = 1 237 000 Р

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)



**Отдельная налоговая база**

Доходы:	6 882 Р***
Расход:	15 774 Р****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(8 892 Р)

\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 30/366 x 11,58 Р/¥ = 6 882 Р

\*\*\*\* 1 225 000 Р x 15,71% x 30/366 = 15 774 Р



**Отдельная налоговая база**

Доходы:	1 191 271 Р*****
Расход:	1 242 981 Р*****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(51 710 Р)

\*\*\*\*\* 100 000 ¥ x 7,25% x 31/366 x 11,84 Р/¥ = 7 271 Р и 100 000 ¥ x 11,84 Р/¥ = 1 184 000 Р

\*\*\*\*\* 1 225 000 Р x 17,33% x 31/366 = 17 981 Р и 1 225 000 Р



**Отдельная налоговая база**

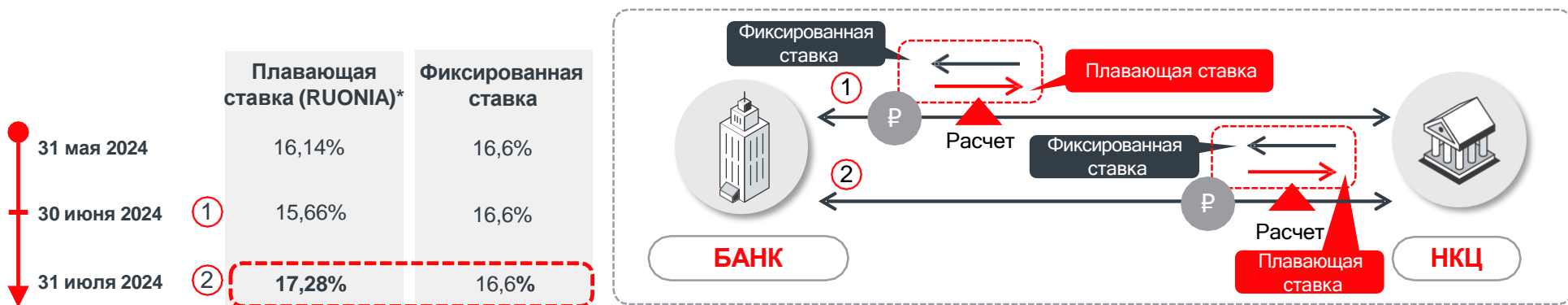
Налоговая база\*\* накопленным итогом за период (прибыль/убыток): (72 602 Р)\*\*\*\*\*

\*\*\*\*\* Расхождение между данными БУ и НУ в размере 1 руб. связано с округлением при расчете

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК

(уплата плавающих сумм /  
получение фиксированных  
сумм)

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ)



Банк заключает сделку процентный СВОП с ЦК на следующих условиях:

- Дата заключения сделки - 31 мая 2024 года
- Номинальная сумма - 1 000 000 Р
- Период изменения плавающей ставки / Продолжительность процентного периода - один месяц
- Способ определения плавающей ставки - ставка, рассчитываемая на основе ставок RUONIA\*\*\* (Pay Float)
- Фиксированная ставка - 16,6% (Receive Fixed)
- Способ осуществления расчетов по процентам - на нетто-основе
- Спред - плюс 5 базисных пунктов (0,05%)
- Условие о капитализации и усреднении не установлено
- Дата исполнения сделки - 31 июля 2024 года
- Конвенция дней (коэффициент для расчета количества дней в процентном периоде) - Actual days / 366

Для целей примера справедливая стоимость договора процентный СВОП с ЦК на отчетные даты является следующей:

30 июня 2024 года

Справедливая стоимость\*\*, руб

1 479

\* Для целей примера плавающая ставка приравнивается к значениям ставки RUONIA

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)

\*\*\* Порядок расчета ставки устанавливается Спецификацией

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - МСФО (1/2)



## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9



\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - МСФО (2/2)



## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости договора СВОП с ЦК (на дату заключения = 0)	-	-	-
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	Производные финансовые активы	Доход от операций с ПФИ*	1 479
30.06.2024	Отражение суммы требования по получению процентов (1 000 000 Р x (16,6% - 15,71%) x 30/366) ≈ 730 Р)	Расчеты с ЦК	Производные финансовые активы	730
30.06.2024	Получение суммы промежуточных выплат	Денежные средства	Расчеты с ЦК	730
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (1 000 000 Р x (16,60% - 17,33%)) - 618 Р ≈ - 1 368 Р	Расход от операций с ПФИ*	Производные финансовые обязательства	1 368
31.07.2024	Перенос остатка по счетам	Производные финансовые обязательства	Производные финансовые активы	749
31.07.2024	Списание финансового обязательства по второму процентному периоду (1 000 000 Р x (16,6% - 17,33%) x 31/366) ≈ - 618 Р)	Производные финансовые обязательства	Расчеты с ЦК	618
31.07.2024	Перечисление денежных средств по результатам второго процентного периода сделки СВОП с ЦК	Расчёты с ЦК	Денежные средства	618

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (1/4)

## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года

(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) – **16,19%**)

30 июня 2024 года

(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

Дата заключения сделки

В дату заключения договора процентный СВОП с ЦК на выплату плавающих сумм / получение фиксированных сумм на внебалансовых счетах главы Г отражаются:

- номинальные суммы требования и обязательства;
- требования и обязательства Банка по начисленным процентам, рассчитанным с даты заключения сделки до даты окончания срока договора исходя из ставок, действующих на дату заключения договора.

В соответствии с требованиями Положения 809-П счета главы Г определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней.

**Требования/обязательства по получению/уплате процентов** определяются как:

- произведение номинальной суммы, фиксированной ставки с учетом соответствующего срока действия договора - *требование*
- произведение номинальной суммы, плавающей ставки (с учетом спреда 0,05%) с учетом соответствующего срока действия договора - *обязательство*

Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода

На внебалансовых счетах главы Г **проводится:**  
пересчет суммы обязательства по договору процентный СВОП с ЦК и списание сумм требования и обязательства по получению/уплате процентов в связи с получением/оплатой денежных средств

- На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости договора процентный СВОП с ЦК
- В дату окончания первого процентного периода **отражаются операции по получению денежных средств** (процентные платежи) - расчеты по процентам осуществляются на нетто-основе

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (2/4)

## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 июля 2024 года  
(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

### Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

На внебалансовых счетах главы Г **проводится:**

- **Пересчет суммы обязательства** по уплате процентов по плавающей ставке по договору СВОП с ЦК.
- **Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)\*** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.
- Списание сумм требования и обязательства.

На балансовых счетах бухгалтерского учета:

- отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП
- **отражаются операции по уплате процентных платежей** (расчеты по процентам осуществляются на нетто-основе)
- **отражается прекращение признания** договора процентный СВОП с ЦК

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).


# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (3/4)

 **Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение номинальной суммы требования по сделке СВОП на счетах главы Г	<b>933XX</b>	<b>99997</b>	1 000 000
31.05.2024	Отражение номинальной суммы обязательства по сделке СВОП по счетам главы Г	<b>99996</b>	<b>963XX</b>	1 000 000
31.05.2024	Отражение требования по получению процентов по сделке СВОП (1 000 000 Р x 16,60% x 61/366 ≈ 27 667 Р)	<b>933XX</b>	<b>99997</b>	27 667
31.05.2024	Отражение обязательства по уплате процентов по сделке СВОП (1 000 000 Р x 16,19% x 61/366 ≈ 26 983 Р)	<b>99996</b>	<b>963XX</b>	26 983
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Пересчет суммы обязательства по уплате процентов в связи с изменением плавающей ставки (1 000 000 Р x (15,71% - 16,19%) x 61/366 ≈ - 800 Р)	<b>963XX</b>	<b>99996</b>	800
30.06.2024	Списание части суммы требования в связи с получением денежных средств (1 000 000 Р x 16,60% x 30/366 ≈ 13 607 Р)	<b>99997</b>	<b>933XX</b>	13 607
30.06.2024	Списание части суммы обязательства в связи с уплатой денежных средств (1 000 000 Р x 15,71% x 30/366 ≈ 12 877 Р)	<b>963XX</b>	<b>99996</b>	12 877
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (за вычетом суммы процентов к получению) (1 479 Р - (13 607 Р - 12 877 Р) = 749 Р)	<b>52601*</b>	<b>61601</b>	749
30.06.2024	Отражение суммы требования по получению процентов (13 607 Р - 12 877 Р = 730 Р)	<b>47408</b>	<b>61601</b>	730

\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (4/4)

 Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение положительного финансового результата (749 Р + 730 Р = 1 479 Р)	61601	70613_25204	1 479
30.06.2024	Получение суммы промежуточных выплат	30424	47408	730
<b>Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода</b>				
31.07.2024	Пересчет суммы обязательства по уплате процентов в связи с изменением плавающей ставки (1 000 000 Р x (17,33% - 15,71%) x 31/366 ≈ 1 372 Р)	99996	96301	1 372
31.07.2024	Прекращение признания номинальной суммы требования	99997	93301	1 000 000
31.07.2024	Прекращение признания номинальной суммы обязательства	96301	99996	1 000 000
31.07.2024	Прекращение признания суммы требования по получению процентов	99997	93301	14 060
31.07.2024	Прекращение признания суммы обязательства по уплате процентов	96301	99996	14 678
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (за вычетом суммы процентов к уплате) (1 000 000 Р x (17,33% - 16,60%) x 31/366 - (14 678 Р - 14 060 Р) - 749 Р ≈ - 749 Р)	70613_25204	52601	749
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	61601	52601	0
31.07.2024	Отражение суммы обязательств по уплате процентов ((1 000 000 Р x 16,60% x 31/366) - (1 000 000 Р x 17,33% x 31/366)) ≈ 618 Р)	61601	47407	618
31.07.2024	Отражение отрицательного финансового результата (0 Р - 618 Р = - 618 Р)	70613_25204	61601	618
31.07.2024	Уплата суммы по договору	47407	30424	618

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/7)



В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



Существуют следующие варианты квалификации банком процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения



Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42


**Вариант 1: квалификация СВОПа в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ (учет в качестве СОИ не возможен) (предпочтительный вариант)**

Согласно абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ: При заключении своп-контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном ЦБ РФ, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/7)

 Существуют следующие варианты квалификации банком процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 2: квалификация СВОПа в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)**

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

**На момент заключения сделки и квалификации** ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

**Вариант 3: квалификация СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и учет убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)**

Согласно абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ: Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке. Одновременно в соответствии с абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/7)



Существуют следующие варианты квалификации банком процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

Вариант 4: квалификация банками СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) / убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 и абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ или вследствие отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ) (менее предпочтительный вариант)

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

Так как в числовом примере дата заключения и дата исполнения сделки приходятся на один налоговый период, в рамках рассматриваемых вариантов также рассчитана налоговая база по сделке за данный налоговый период

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/7)



**Вариант 1. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой (учет в качестве СОИ не возможен) (предпочтительный вариант)**

31 мая 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)      30 июня 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)      31 июля 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода**

**Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода**

- Требования/обязательства по процентному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На момент заключения расчетного СВОПа с ЦК у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль\*

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база определяется как **разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

Налоговая база определяется как **разница** между **процентными требованиями (фиксированными суммами)** и **обязательствами (плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

\* Если условиями процентного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

✓ **Общая налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>730 Р***</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>730 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>146 Р</b>

✓ **Общая налоговая база**

<b>Расход:</b>	<b>618 Р****</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	<b>(618 Р)</b>

✓ **Общая налоговая база**

<b>Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/убыток):</b>	<b>112 Р</b>
<b>Налог на прибыль**:</b>	<b>22 Р</b>

\*\*\*  $1\,000\,000\text{ Р} \times ((16,6\% - 15,71\%) \times 30/366) \approx 730\text{ Р}$

\*\*\*\*  $1\,000\,000\text{ Р} \times ((16,6\% - 17,33\%) \times 31/366) \approx -618\text{ Р}$

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/7)



## Вариант 2. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)

31 мая 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)      30 июня 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)      31 июля 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода

Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Требования/обязательства по процентному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по операциям хеджирования
- На момент заключения расчетного СВОПа с ЦК у Банка не возникает обязанности исчислить и уплатить налог на прибыль\*

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК не подлежат текущей переоценке для целей налога на прибыль
- Налоговая база определяется как разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов

Налоговая база определяется как **разница** между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами) на дату осуществления расчетов

\* Если условиями процентного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)



Общая налоговая база

Доход:	730 Р***
Налоговая база** (прибыль/убыток):	730 Р
Налог на прибыль**:	146 Р



Общая налоговая база

Расход:	618 Р****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	(618 Р)



Общая налоговая база

Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/убыток):	112 Р
Налог на прибыль**:	22 Р

\*\*\*  $1\,000\,000\text{ Р} \times ((16,6\% - 15,71\%) \times 30/366) \approx 730\text{ Р}$

\*\*\*\*  $1\,000\,000\text{ Р} \times ((16,6\% - 17,33\%) \times 31/366) \approx -618\text{ Р}$

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (6/7)



**Вариант 3. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе**



# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ / ПОЛУЧЕНИЕ ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (7/7)



**Вариант 4. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) / убытка в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**

31 мая 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**)      30 июня 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)      31 июля 2024 года (плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

**Дата заключения сделки**

**Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода**

**Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода**

- Требования/обязательства по процентному СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ**
- На момент заключения расчетного СВОПа с ЦК у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль\*

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база определяется как **разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

Налоговая база определяется как **разница между процентными требованиями (фиксированными суммами) и обязательствами (плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

\* Если условиями процентного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)



**Отдельная налоговая база**

<b>Доход:</b>	<b>730 Р***</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	730 Р
<b>Налог на прибыль**:</b>	146 Р



**Отдельная налоговая база**

<b>Расход:</b>	<b>618 Р****</b>
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	(618 Р)



**Отдельная налоговая база**

<b>Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/убыток):</b>	112 Р
<b>Налог на прибыль**:</b>	22 Р

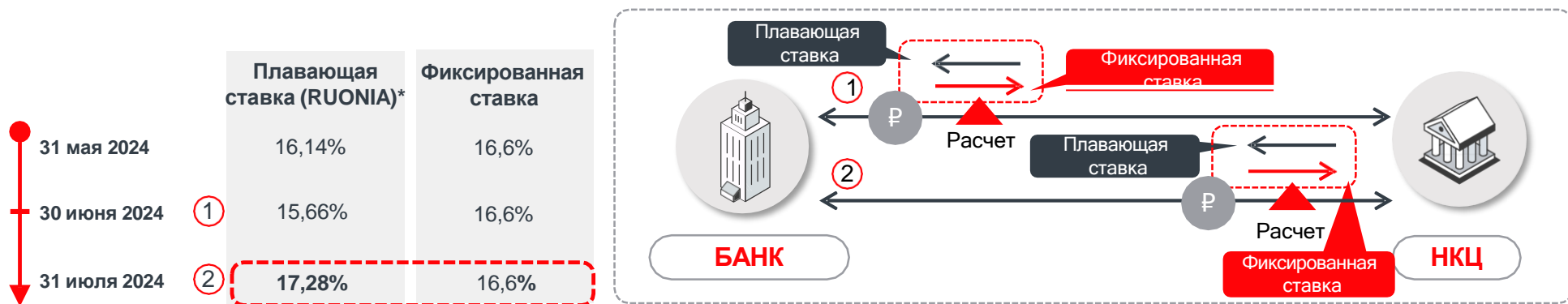
\*\*\*  $1\,000\,000\text{ Р} \times ((16,6\% - 15,71\%) \times 30/366) \approx 730\text{ Р}$

\*\*\*\*  $1\,000\,000\text{ Р} \times ((16,6\% - 17,33\%) \times 31/366) \approx -618\text{ Р}$

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК

(получение плавающих сумм /  
уплата фиксированных сумм)

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ)



Банк заключает сделку процентный СВОП с ЦК на следующих условиях:

- Дата заключения сделки - 31 мая 2024 года
- Номинальная сумма - 1 000 000 Р
- Период изменения плавающей ставки / Продолжительность процентного периода - один месяц
- Способ определения плавающей ставки - ставка, рассчитываемая на основе ставок RUONIA\*\*\* (Receive Float)
- Фиксированная ставка - 16,6% (Pay Fixed)
- Способ осуществления расчетов по процентам - на нетто-основе
- Спред - плюс 5 базисных пунктов (0,05%)
- Условие о капитализации и усреднении не установлено
- Дата исполнения сделки - 31 июля 2024 года
- Конвенция дней (коэффициент для расчета количества дней в процентном периоде) - Actual days / 366

Для целей примера справедливая стоимость договора процентный СВОП с ЦК на отчетные даты является следующей:

30 июня 2024 года

Справедливая стоимость\*\*, руб

- 1 479

\* Для целей примера плавающая ставка приравнивается к значениям ставки RUONIA

\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)

\*\*\* Порядок расчета ставки устанавливается Спецификацией

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - МСФО (1/2)



## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9



\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - МСФО (2/2)



## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости договора СВОП с ЦК (на дату заключения = 0)	-	-	-
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	<b>Расход от операций с ПФИ*</b>	<b>Производные финансовые обязательства</b>	1 479
30.06.2024	Уплата суммы промежуточных выплат (1 000 000 Р x (15,71%-16,6%) x 39/366) ≈ - 730 Р	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	730
30.06.2024	Перечисление денежных средств по результатам первого процентного периода сделки СВОП с ЦК	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	730
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.07.2024	Отражение увеличения справедливой стоимости по сделке СВОП с ЦК 1 479 - (1 000 000 Р x (16,60% - 17,28%)) ≈ - 2 097 Р	<b>Производные финансовые активы</b>	<b>Доход от операций с ПФИ*</b>	1 368
31.07.2024	Перенос остатка по счетам	<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	749
31.07.2024	Списание финансового актива по второму процентному периоду (1 000 000 Р x (16,6% - 17,28%) x 31/366) ≈ - 618 Р	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Производные финансовые активы</b>	618
31.07.2024	Перечисление денежных средств по результатам второго процентного периода сделки СВОП с ЦК	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	618

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (1/4)

## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года

(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) – **16,19%**)

30 июня 2024 года

(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**)

Дата заключения сделки

Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода

В дату заключения договора процентный СВОП с ЦК на получение плавающих сумм / выплату фиксированных сумм на внебалансовых счетах главы Г отражаются:

- номинальные суммы требования и обязательства;
- требования и обязательства Банка по начисленным процентам, рассчитанным с даты заключения сделки до даты окончания срока договора исходя из ставок, действующих на дату заключения договора.

В соответствии с требованиями Положения 809-П счета главы Г определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней.

**Требования/обязательства по получению/уплате процентов** определяются как:

- произведение номинальной суммы, плавающей ставки (с учетом спреда 0,05%) с учетом соответствующего срока действия договора - *требование*
- произведение номинальной суммы, фиксированной ставки с учетом соответствующего срока действия договора - *обязательство*

На внебалансовых счетах **проводится:**

- пересчет суммы требования по договору процентный СВОП с ЦК и списание сумм требования и обязательства по получению/уплате процентов в связи с получением/уплатой денежных средств

На балансовых счетах:

- На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости договора процентный СВОП с ЦК
- В дату окончания первого процентного периода **отражаются операции по уплате** денежных средств (процентные платежи) - расчеты осуществляются на нетто-основе

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (2/4)

## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

30 июня 2024 года

(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**)

### Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

На внебалансовых счетах главы Г **проводится:**


- **пересчет суммы требования** по получению процентов по плавающей ставке по договору СВОП с ЦК.
- **Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)\*** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.
- Списание сумм требования и обязательства.

На балансовых счетах бухгалтерского учета:

- отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП
- **отражаются операции по получению процентных платежей** (расчеты по процентам осуществляются на нетто-основе)
- **отражается прекращение признания договора** процентный СВОП с ЦК

\* В целях упрощения примера внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на внебалансовых счетах см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (3/4)

 **Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ**

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение номинальной суммы требования по сделке СВОП на счетах главы Г	933XX	99997	1 000 000
31.05.2024	Отражение номинальной суммы обязательства по сделке СВОП на счетах главы Г	99996	963XX	1 000 000
31.05.2024	Отражение требования по получению процентов по сделке СВОП (1 000 000 Р x 16,19% x 61/366 ≈ 26 983 Р)	933XX	99997	26 983
31.05.2024	Отражение обязательства по уплате процентов по сделке СВОП (1 000 000 Р x 16,6% x 61/366 ≈ 27 667 Р)	99996	963XX	27 667
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Пересчет суммы требования по получению процентов в связи с изменением плавающей ставки (1 000 000 Р x (15,71% - 16,19%) x 61/366 ≈ - 800 Р)	99997	933XX	800
30.06.2024	Списание части суммы требования в связи с получением денежных средств (1 000 000 Р x 15,71% x 30/366 ≈ 12 877 Р)	99997	933XX	12 877
30.06.2024	Списание части суммы обязательства в связи с уплатой денежных средств (1 000 000 Р x 16,61% x 30/366 ≈ 13 607 Р)	963XX	99996	13 607
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (- 1 479 Р - (12 877 Р - 13 607 Р) = - 749 Р)	61601	52602*	749
30.06.2024	Отражение суммы обязательства по уплате процентов (12 877 Р - 13 607 Р = - 730 Р)	61601	47407	730

\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - РПБУ (4/4)

## Подход к учету сделок процентный СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение отрицательного финансового результата (749 Р + 730 Р = 1 479 Р)	<b>70614_45204</b>	<b>61601</b>	1 479
30.06.2024	Уплата суммы промежуточных выплат	<b>47407</b>	<b>30424</b>	730
<b>Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода</b>				
31.07.2024	Пересчет суммы требования по получению процентов в связи с изменением плавающей ставки (1 000 000 Р x (17,33% - 15,71%) x 31/366 ≈ 1 372 Р)	<b>93301</b>	<b>99997</b>	1 372
31.07.2024	Прекращение признания номинальной суммы требования	<b>99997</b>	<b>93301</b>	1 000 000
31.07.2024	Прекращение признания номинальной суммы обязательства	<b>96301</b>	<b>99996</b>	1 000 000
31.07.2024	Прекращение признания суммы требования по получению процентов	<b>99997</b>	<b>93301</b>	14 678
31.07.2024	Прекращение признания суммы обязательства по уплате процентов	<b>96301</b>	<b>99996</b>	14 060
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (за вычетом суммы процентов к уплате) (1 000 000 Р x (17,33% - 16,60%) x 31/366 - (14 678 Р - 14 060 Р) - 749 Р ≈ - 749 Р)	<b>52602</b>	<b>70614_45204</b>	749
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	<b>52602</b>	<b>61601</b>	0
31.07.2024	Отражение суммы требования по получению процентов ((1 000 000 Р x 17,33% x 31/366) - (1 000 000 Р x 17,33% x 31/366) ≈ 618 Р)	<b>47408</b>	<b>61601</b>	618
31.07.2024	Отражение положительного финансового результата (618 Р + 0 Р = 618 Р)	<b>61601</b>	<b>70614_45204</b>	618
31.07.2024	Получение выплаты по договору	<b>30424</b>	<b>47408</b>	618

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/7)



**В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:**

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



**Существуют следующие варианты квалификации банком процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения**



**Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42**

**Вариант 1: квалификация СВОПа в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ (учет в качестве СОИ не возможен) (предпочтительный вариант)**

Согласно абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ: При заключении своп-контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном ЦБ РФ, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/7)



Существуют следующие варианты квалификации банком процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

## Вариант 2: квалификация СВОПа в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

**На момент заключения сделки и квалификации** ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, валютные требования / будущая валютная выручка

## Вариант 3: квалификация СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и учет убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)

Согласно абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ: Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, на сумму убытка, полученного по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке. Одновременно в соответствии с абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки, обладающие соответствующей лицензией) уменьшают общую налоговую базу на сумму убытков, полученных по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/7)



Существуют следующие варианты квалификации банком процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 4: квалификация банками СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) / убытка по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 и абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ или вследствие отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ) (менее предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

Так как в числовом примере дата заключения и дата исполнения сделки приходятся на один налоговый период, в рамках рассматриваемых вариантов также рассчитана налоговая база по сделке за данный налоговый период

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/7)



**Вариант 1. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе (учет в качестве СОИ не возможен) (предпочтительный вариант)**



\* Если условиями процентного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ Р \times ((15,71\% - 16,6\%) \times 30/366) \approx - 730\ Р$

\*\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ Р \times ((17,33\% - 16,6\%) \times 31/366) \approx 618\ Р$

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (5/7)



## Вариант 2. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве операции хеджирования (менее предпочтительный вариант)



\* Если условиями процентного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

\*\*\* (1 000 000 Р x ((15,71% - 16,6%) x 30/366) ≈ - 730 Р

\*\*\*\* (1 000 000 Р x ((17,33% - 16,6%) x 31/366) ≈ 618 Р

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (6/7)



**Вариант 3. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве необращающегося ПФИ и использование права учета убытка по сделке в общей налоговой базе**



\* Если условиями процентного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

\*\*\*  $1\ 000\ 000\ Р \times ((15,71\% - 16,6\%) \times 30/366) \approx - 730\ Р$

\*\*\*\*  $1\ 000\ 000\ Р \times ((17,33\% - 16,6\%) \times 31/366 \approx 618\ Р$

# ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ФИКСИРОВАННЫХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (7/7)



**Вариант 4. Квалификация процентного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) / убытка в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**



\* Если условиями процентного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

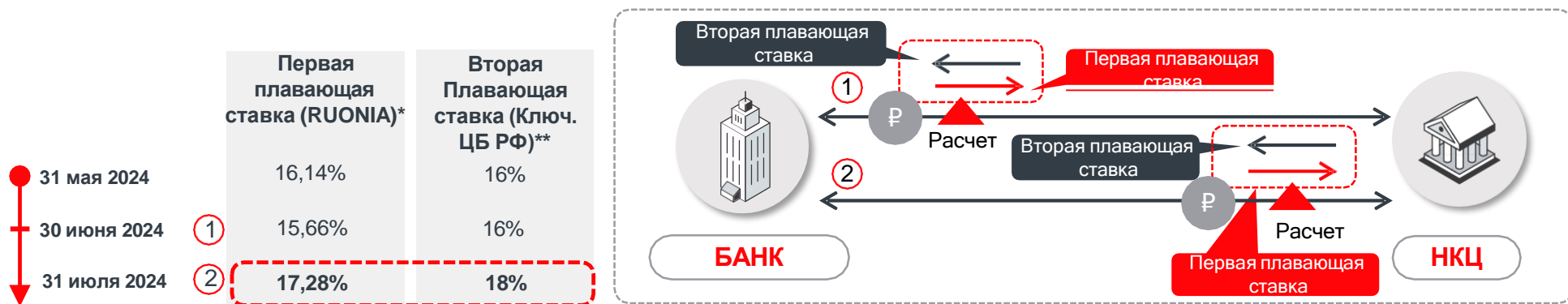
\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ Р \times ((15,71\% - 16,6\%) \times 30/366) \approx - 730\ Р$

\*\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ Р \times ((17,33\% - 16,6\%) \times 31/366) \approx 618\ Р$

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК

(получение плавающих сумм /  
уплата плавающих сумм)

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ)



## Банк заключает сделку процентный (базисный) СВОП с ЦК на следующих условиях:

- Дата заключения сделки - 31 мая 2024 года
- Номинальная сумма - 1 000 000 Р
- Период изменения плавающих ставок / Продолжительность процентного периода - один месяц
- Способ определения первой плавающей ставки - ставка, рассчитываемая на основе ставки RUONIA\*\*\*\* (Pay Float)
- Способ определения второй плавающей ставки - ставка, рассчитываемая на основе ключевой ставки ЦБ РФ\*\*\*\* (Receive Float)
- Способ осуществления расчетов по процентам - на нетто-основе
- Спред - плюс 5 базисных пунктов (0,05%)
- Условие о капитализации и усреднении не установлено
- Дата исполнения сделки - 31 июля 2024 года
- Конвенция дней (коэффициент для расчета количества дней в процентном периоде) - Actual days / 366

Для целей примера справедливая стоимость договора процентный (базисный) СВОП с ЦК на отчетные даты является следующей:

30 июня 2024 года

Справедливая стоимость\*\*\*, руб

559

\* Для целей примера первая плавающая ставка приравнивается к значениям ставки RUONIA

\*\* Для целей примера вторая плавающая ставка приравнивается к значениям ключевой ставки ЦБ РФ

\*\*\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета.

Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации)

\*\*\*\* Порядок расчета ставки устанавливается Спецификацией

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - МСФО (1/2)



## Подход к учету сделок процентный (базисный) СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

31 мая 2024 года	30 июня 2024 года	31 июля 2024 года
((ставка RUONIA (с учетом спреда 0,05%) – <b>16,19%</b> Ключ. ставка ЦБ РФ (с учетом спреда 0,05%) – <b>16,05%</b> )	(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) – <b>15,71%</b> ) Ключ. ставка ЦБ РФ (с учетом спреда 0,05%) – <b>16,05%</b> )	(ставка RUONIA (с учетом спреда 0,05%) – <b>17,33%</b> Ключ. ставка ЦБ РФ (с учетом спреда 0,05%) – <b>18,05%</b> )

### Дата заключения сделки

- При первоначальном признании договор базисный СВОП с ЦК отражается по **справедливой стоимости**
- В случае заключения сделки на рыночных условиях справедливая стоимость договора при первоначальном признании равна нулю, соответственно в отношении данного инструмента в МСФО при первоначальном признании проводки отсутствуют

### Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода

- После первоначального признания договор базисный СВОП с ЦК оценивается по справедливой стоимости\*, изменения которой признаются в составе **прибыли или убытка за период (FVTPL)** согласно требованиям МСФО (IFRS) 9
- На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП (производные финансовые активы)
- В дату окончания первого процентного периода **отражаются операции по получению** денежных средств (расчеты по процентам осуществляются на нетто-основе)

### Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Отражается **изменение справедливой стоимости** договора СВОП
- **Отражаются операции по получению** денежных средств (расчеты осуществляются на нетто-основе)
- **Отражается прекращение признания** договора базисный СВОП с ЦК

\* Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой организации

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - МСФО (2/2)



Подход к учету сделок процентный (базисный) СВОП с ЦК согласно требованиям МСФО (IFRS) 9

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение справедливой стоимости договора СВОП (на дату заключения = 0)	-	-	-
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП	Производные финансовые активы	Доход от операций с ПФИ*	559
30.06.2024	Отражение суммы требования по получению процентов (1 000 000 Р x (16,05% - 15,71%) x 30/366 ≈ 279 Р)	Расчеты с ЦК	Производные финансовые активы	279
30.06.2024	Получение суммы промежуточных выплат	Денежные средства	Расчеты с ЦК	279
<b>Дата исполнения сделки</b>				
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (1 000 000 Р x (18,05% - 17,33%) x 30/366 - 280 Р ≈ 330 Р)	Производные финансовые активы	Доход от операций с ПФИ*	330
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП и расчеты по сделке	Расчеты с ЦК	Производные финансовые активы	610
31.07.2024	Получение выплаты по договору СВОП	Денежные средства	Расчеты с ЦК	610

\* В зависимости от принятой учетной политики возможны разные подходы к представлению результата от изменения справедливой стоимости ПФИ и финансового результата по сделке с ПФИ в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - РПБУ (1/4)



## Подход к учету сделок процентный (базисный) СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 мая 2024 года

(ставка RUONIA (с учетом спреда 0,05%) – **16,19%**  
ключевая ставка ЦБ РФ (с учетом спреда 0,05%) – **16,05%**)

30 июня 2024 года

(плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**  
ключевая ставка ЦБ РФ (с учетом спреда 0,05%) – **16,05%**)

### Дата заключения сделки

В дату заключения договора базисный СВОП с ЦК на получение/выплату плавающих сумм на внебалансовых счетах главы Г отражаются:

- номинальные суммы требования и обязательства;
- требования и обязательства Банка по начисленным процентам, рассчитанным с даты заключения сделки до даты окончания срока договора, исходя из ставок, действующих на дату заключения договора.

В соответствии с требованиями Положения 809-П счета главы Г определяются в зависимости от сроков от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства исходя из фактического количества календарных дней.

**Требования/обязательства по получению/уплате процентов** определяются как:

- произведение номинальной суммы, Ключ. ставка ЦБ РФ (с учетом спреда 0,05%) с учетом соответствующего срока действия договора - *требование*
- произведение номинальной суммы, ставки RUONIA (с учетом спреда 0,05%) с учетом соответствующего срока действия договора - *обязательство*

### Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода

На внебалансовых счетах **проводится:**

- пересчет суммы требования и обязательства по договору СВОП с ЦК и списание сумм требования и обязательства по получению/уплате процентов в связи с получением/уплатой денежных средств

На 30 июня 2024 года отражается изменение справедливой стоимости договора базисный СВОП с ЦК.

В дату окончания первого процентного периода **отражаются операции по получению денежных средств** (процентные платежи) - расчеты по процентам осуществляются на нетто-основе

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - РПБУ (2/4)



Подход к учету сделок процентный (базисный) СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

31 июля 2024 года

(ставка RUONIA (с учетом спреда 0,05%) – **17,33%**

Ключ. ставка ЦБ РФ (с учетом спреда 0,05%) – **18,05%**)

**Дата исполнения сделки / дата окончания  
второго процентного периода**

На внебалансовых счетах главы Г производится:

- **Пересчет сумм требования и обязательства** по получению/выплате процентов по плавающим ставкам.
- **Перенос остатков по счетам требований (93301-93305) / обязательств (96301-96305)\*** осуществляется в связи с изменением срока, оставшегося до даты исполнения сделки, в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями Положения 809-П.
- Списание сумм требования и обязательства.

На балансовых счетах бухгалтерского учета:

- отражается изменение справедливой стоимости договора СВОП
- **отражаются операции по получению процентных платежей** (расчеты осуществляются на нетто-основе)
- **отражается прекращение признания договора** базисный СВОП с ЦК

\* В целях упрощения примера, внебалансовые счета учета ПФИ отражены в формате 933XX (требования) и 963XX (обязательства), без отражения переноса остатков по счетам исходя из оставшегося срока до исполнения сделки. Подробнее о правилах учета ПФИ на счетах главы Г см. раздел 05 Бухгалтерский учет сделок ПФИ с ЦК (РПБУ).

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - РПБУ (3/4)



Подход к учету сделок процентный (базисный) СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Дата заключения сделки</b>				
31.05.2024	Отражение номинальной суммы требования по сделке СВОП на счетах главы Г	933XX	99997	1 000 000
31.05.2024	Отражение номинальной суммы обязательства по сделке СВОП по счетам главы Г	99996	963XX	1 000 000
31.05.2024	Отражение требования по получению процентов по Ключ. ставке ЦБ РФ (1 000 000 Р x 16,05% x 61/366 ≈ 26 750 Р)	933XX	99997	26 750
31.05.2024	Отражение обязательства по уплате процентов по ставке RUONIA (1 000 000 Р x 16,19% x 61/366 ≈ 26 983 Р)	99996	963XX	26 983
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Пересчет суммы обязательства по уплате процентов в связи с изменением плавающей ставки (1 000 000 Р x (15,71% - 16,19%) x 61/366 ≈ - 800 Р)	963XX	99997	800
30.06.2024	Списание части суммы требования в связи с получением денежных средств (1 000 000 Р x 16,05% x 30/366 ≈ 13 156 Р)	99997	933XX	13 156
30.06.2024	Списание части суммы обязательства в связи с уплатой денежных средств (1 000 000 Р x 15,71% x 30/366 ≈ 12 877 Р)	963XX	99996	12 877
30.06.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (за вычетом суммы процентов к получению) (559 Р - (13 156 Р - 12 877 Р) = 280 Р)	52601*	61601	280
30.06.2024	Отражение суммы требования по получению процентов (13 156 Р - 12 877 Р = 279 Р)	47408	61601	279

\* Счета 52601/52602 и 70613/70614 являются парными. При образовании на лицевом счете сальдо (остатка), противоположного признаку счета, то есть на пассивном счете – дебетового или на активном - кредитового, оно переносится бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - РПБУ (4/4)



Подход к учету сделок процентный (базисный) СВОП с ЦК согласно требованиям Положений ЦБ РФ

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Последнее число месяца / дата окончания первого процентного периода</b>				
30.06.2024	Отражение положительного финансового результата (280 ₺ + 279 ₺ = 559 ₺)	61601	70613_25204	559
30.06.2024	Получение суммы промежуточных выплат	30424	47408	279
<b>Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода</b>				
31.07.2024	Пересчет суммы обязательства по уплате процентов в связи с изменением ставки RUONIA (1 000 000 ₺ x (17,33% - 15,71%) x 31/366 ≈ 1 372 ₺)	99996	96301	1 372
31.07.2024	Пересчет суммы требования по получению процентов в связи с изменением Ключ. ставки ЦБ РФ (1 000 000 ₺ x (18,05% - 16,05%) x 31/366 ≈ 1 694 ₺)	93301	99997	1 694
31.07.2024	Прекращение признания номинальной суммы требования	99997	93301	1 000 000
31.07.2024	Прекращение признания номинальной суммы обязательства	96301	99996	1 000 000
31.07.2024	Прекращение признания суммы требования по получению процентов	99997	93301	15 288
31.07.2024	Прекращение признания суммы обязательства по уплате процентов	96301	99996	14 678
31.07.2024	Отражение изменения справедливой стоимости договора СВОП (за вычетом суммы процентов к получению) (1 000 000 ₺ x (18,05% - 17,33%) x 31/366 - (15 288 ₺ - 14 678 ₺) - 280 ₺ ≈ - 280 ₺)	70613_25204	52601	280
31.07.2024	Прекращение признания договора СВОП	61601	52601	0
31.07.2024	Отражение суммы требования по получению процентов ((1 000 000 ₺ x 18,05% x 31/366) - (1 000 000 ₺ x 17,33% x 31/366) ≈ 610 ₺)	47408	61601	610
31.07.2024	Отражение положительного финансового результата (610 ₺ + 0 ₺ = 610 ₺)	61601	70613_25204	610
31.07.2024	Получение выплаты по договору	30424	47408	610

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/4)



В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступает иностранная валюта и/или процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



Существуют следующие варианты квалификации банком базисного (процентного) СВОПа с ЦК для целей налогообложения



Перечень всех возможных подходов к налоговой квалификации сделок ПФИ с ЦК для банков приведен на слайде 42

**Вариант 1: квалификация СВОПа в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ (учет в качестве СОИ не возможен)**

Согласно абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ: При заключении своп-контрактов, не обращающихся на организованном рынке, стороной по которым выступает центральный контрагент, который осуществляет свои функции в соответствии с законодательством о клиринговой деятельности и правилами клиринга и качество управления которого признано удовлетворительным в порядке, установленном ЦБ РФ, налогоплательщик вправе учитывать доходы (расходы) по таким контрактам при определении налоговой базы по прибыли, облагаемой по ставке, указанной в п. 1 ст. 284 НК РФ, в отношении которой в соответствии с гл. 25 НК РФ не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка

Доходы и расходы по сделке признаются в общей налоговой базе. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

\* В случае если банк не применяет п. 5 ст. 170 НК РФ, сделки ПФИ с ЦК могут оказывать влияние на величину «входящего» НДС, принимаемого к вычету, через включение доходов/расходов по данным сделкам в расчет «коэффициента совокупных затрат» (5%-ой доли) и «коэффициента необлагаемого оборота» (см. слайды 43-45)

## БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (2/4)



Существуют следующие варианты квалификации банком базисного (процентного) СВОПа с ЦК для целей налогообложения (продолжение)

**Вариант 2: квалификация СВОПа в качестве необращающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 5 п. 5 ст. 304 НК РФ или вследствие отсутствия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ) (менее предпочтительный вариант)**

Доходы и расходы по инструменту учитываются в отдельной налоговой базе по налогу на прибыль

В случае если совокупный финансовый результат по отдельной налоговой базе положительный (прибыль), то такая прибыль подлежит налогообложению в общем порядке по ставке 25% (20% до 2025 гг.). Убыток, накопленный в отдельной налоговой базе, не подлежит учету в составе общей налоговой базы и переносится на будущее по общим правилам в соответствии со ст. 283 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ)

Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток НЕ будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль**

Так как по условиям числового примера банк получил прибыль, не рассматривается вариант, при котором банк учитывает инструмент в качестве необращающегося ПФИ и использует право учесть убыток по сделке в общей налоговой базе в соответствии с абз. 3 п. 5 ст. 304 НК РФ или абз. 5 п. 26 ст. 280 НК РФ (при наличии соответствующей лицензии)

Так как в числовом примере дата заключения и дата исполнения сделки приходятся на один налоговый период, в рамках рассматриваемых вариантов также рассчитана налоговая база по сделке за данный налоговый период

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (3/4)

## Вариант 1. Квалификация базисного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве ПФИ с ЦК и использование права признания доходов (расходов) по сделке в общей налоговой базе (предпочтительный вариант)

**31 мая 2024 года** (первая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**, вторая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,05%**)

**30 июня 2024 года** (первая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**, вторая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,05%**)

**31 июля 2024 года** (первая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**, вторая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **18,05%**)

Дата заключения сделки

Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода

Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода

- Требования/обязательства по базисному (процентному) СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необращающимся ПФИ с ЦК**
- На момент заключения расчетного СВОПа с ЦК у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль\*

- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база определяется как **разница между процентными требованиями (вторыми плавающими суммами) и обязательствами (первыми плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

Налоговая база определяется как **разница между процентными требованиями (вторыми плавающими суммами) и обязательствами (первыми плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

\* Если условиями базисного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

✓ Общая налоговая база	
Доход:	279 ₽***
Налоговая база** (прибыль/убыток):	279 ₽
Налог на прибыль**:	56 ₽


✓ Общая налоговая база	
Доход:	610 ₽****
Налоговая база** (прибыль/убыток):	610 ₽

✓ Общая налоговая база	
Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/убыток):	889 ₽
Налог на прибыль**:	178 ₽

\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ \text{Р} \times ((16,05\% - 15,71\%) \times 30/366)) \approx 279\ \text{Р}$

\*\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ \text{Р} \times ((18,05\% - 17,33\%) \times 31/366)) \approx 610\ \text{Р}$

# БАЗИСНЫЙ СВОП С ЦК (ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАВАЮЩИХ СУММ / УПЛАТА ПЛАВАЮЩИХ СУММ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (4/4)


 **Вариант 2. Квалификация базисного СВОПа с ЦК для целей налогообложения в качестве необрачающегося ПФИ и не использование права признания доходов (расходов) в общей налоговой базе (менее предпочтительный вариант)**

**31 мая 2024 года** (первая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,19%**, вторая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,05%**)

**30 июня 2024 года** (первая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **15,71%**, вторая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **16,05%**)

**31 июля 2024 года** (первая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **17,33%**, вторая плавающая ставка (с учетом спреда 0,05%) - **18,05%**)

**Дата заключения сделки** 

**Последнее число отчетного (налогового) периода / дата окончания первого процентного периода** 

**Дата исполнения сделки / дата окончания второго процентного периода**


- Требования/обязательства по базисному (процентному) СВОПу с ЦК подлежат отражению в аналитических налоговых реестрах по **необрачающимся ПФИ с ЦК**
- На момент заключения расчетного СВОПа с ЦК у Банка **не возникает обязанности** исчислить и уплатить налог на прибыль\*


- Требования/обязательства по СВОПу с ЦК **не подлежат текущей переоценке** для целей налога на прибыль
- Налоговая база определяется как **разница между процентными требованиями (вторыми плавающими суммами) и обязательствами (первыми плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов


Налоговая база определяется как **разница между процентными требованиями (вторыми плавающими суммами) и обязательствами (первыми плавающими суммами)** на дату осуществления расчетов

\* Если условиями базисного СВОПа с ЦК не предусмотрен обмен процентными платежами в дату заключения сделки

\*\* Для целей данного числового примера применяется ставка налога на прибыль 20%. С 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 25% (п. 1 ст. 284 НК РФ)

 <b>Отдельная налоговая база</b>	
<b>Доход:</b>	279 Р***
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	279 Р
<b>Налог на прибыль**:</b>	56 Р

 <b>Отдельная налоговая база</b>	
<b>Доход:</b>	610 Р****
<b>Налоговая база** (прибыль/убыток):</b>	610 Р

 <b>Отдельная налоговая база</b>	
<b>Налоговая база** накопленным итогом за период (прибыль/убыток):</b>	889 Р
<b>Налог на прибыль**:</b>	178 Р

\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ Р \times ((16,05\% - 15,71\%) \times 30/366)) \approx 279\ Р$

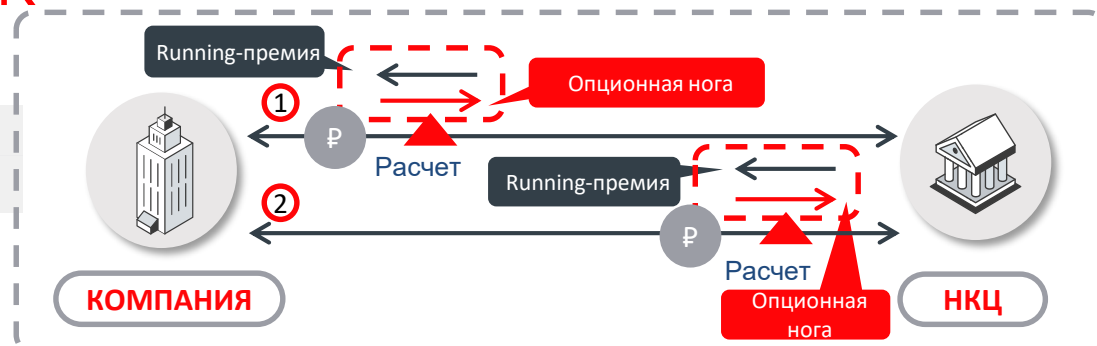
\*\*\*\*  $(1\ 000\ 000\ Р \times ((18,05\% - 17,33\%) \times 31/366)) \approx 610\ Р$

РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ  
ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР С ЦК  
(ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ)  
(ПОКУПКА И ПРОДАЖА)

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК

## Значение плавающей процентной ставки и FV

25 декабря 2026	11,5% 4200 руб.	Минимальное значение плавающей ставки	Опцион ФЛОР 1	8,00%
31 декабря 2026	11,5% 4190 руб.		Опцион ФЛОР 2	8,00%
25 января 2027	12% 2700 руб.	Максимальное значение плавающей ставки	Опцион КЭП 1	11,75%
25 февраля 2027	12% 102,74 руб.		Опцион КЭП 2	11,75%



Банк (покупатель / продавец опционной стратегии) заключает сделку «расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия)» на следующих условиях:

### Опцион «КЭП»

- Дата заключения (начала) опциона 1 - 25 декабря 2026 года  
Дата заключения (начала) опциона 2 - 25 января 2027 года
- Дата исполнения (окончания) опциона 1 - 25 января 2027 года  
Дата исполнения (окончания) опциона 2 - 25 февраля 2027 года
- Максимальная плавающая процентная ставка - 11,75%
- Номинальная сумма сделки - 500 000 руб.  
Премия по опциону 1 - 1000 руб., по опциону 2 - 1100 руб.

Банк платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение **больше** значения установленной максимальной плавающей ставки

### Опцион «ФЛОР»

- Дата заключения (начала) опциона 1 - 25 декабря 2026 года  
Дата заключения (начала) опциона 2 - 25 января 2027 года
- Дата исполнения (окончания) опциона 1 - 25 января 2027 года  
Дата исполнения (окончания) опциона 2 - 25 февраля 2027 года
- Минимальная плавающая процентная ставка - 8,00%  
Номинальная сумма сделки - 500 000 руб.
- Премия по опциону 1 - 1000 руб., по опциону 2 - 1100 руб.

Банк платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение **меньше** значения установленной минимальной плавающей ставки



Порядок определения справедливой стоимости опционной стратегии устанавливается учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета. При отсутствии активного рынка, Банк может утвердить методику определения справедливой стоимости на основании методики расчета NPV, разработанной ЦК (данный подход рекомендуется согласовать с аудиторами организации) (Уровень 2 или 3 в зависимости от используемых в расчете данных)

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК - МСФО (1/3)



Подход к учету расчетных процентных опционов кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК, согласно требованиям МСФО (IFRS) 9



Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой для целей бухгалтерского учета по МСФО организации

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК ДЛЯ ПОКУПАТЕЛЯ - МСФО (2/3)



Подход к учету расчетных процентных опционов «кэп» и «флор» (опционной стратегии) с ЦК, согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 для **покупателя** опционной стратегии (**хеджера**)

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Выплата премий по первым опционам</b>				
25.12.2026	Отражение справедливой стоимости опционной стратегии (1 000 + 1 000 + 1 100 + 1 100 = 4 200)	<b>Финансовый актив</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	4200
	Отражение выплаты премии	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	2000
<b>Отчетная дата</b>				
31.12.2026	Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии (4 200 - 4 190 = 10)	<b>P&amp;L</b>	<b>Финансовый актив</b>	10
		<b>Капитал (Эффективная* часть хеджа)</b>	<b>Финансовый актив (хеджирующий ПФИ)</b>	
<b>Получение плавающей суммы по первым опционам</b>				
25.01.2027	Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии (4 190 - 2 700 = 1 490)	<b>P&amp;L</b>	<b>Финансовый актив</b>	1 490
	Отражение получения плавающей суммы по первым опционам (500000 Р * (30 / 365) * 0,0025 = 102,74)	<b>Денежные средства</b>	<b>Финансовый актив</b>	102,74
<b>Выплата премий по вторым опционам</b>				
25.01.2027	Отражение выплаты премии	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Денежные средства</b>	2200
	Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии (1 490 - 102,74 = 1387,26)	<b>P&amp;L</b>	<b>Финансовый актив</b>	1387,26
		<b>Капитал (Эффективная* часть хеджа)</b>	<b>Финансовый актив (хеджирующий ПФИ)</b>	
<b>Получение плавающей суммы по вторым опционам</b>				
24.02.2027	Отражение получения плавающей суммы по вторым опционам (500000 Р * (30 / 365) * 0,0025 = 102,74)	<b>Денежные средства</b>	<b>Финансовый актив</b>	102,74
	Прекращение признания ПФИ (2700 - 102,74 = 2 597,26)	<b>P&amp;L</b>	<b>Финансовый актив</b>	2597,26
		<b>Капитал (Эффективная* часть хеджа)</b>	<b>Финансовый актив (хеджирующий ПФИ)</b>	

\* В случае учета опционной стратегии как операции хеджирования

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК ДЛЯ ПОКУПАТЕЛЯ - МСФО (3/3)



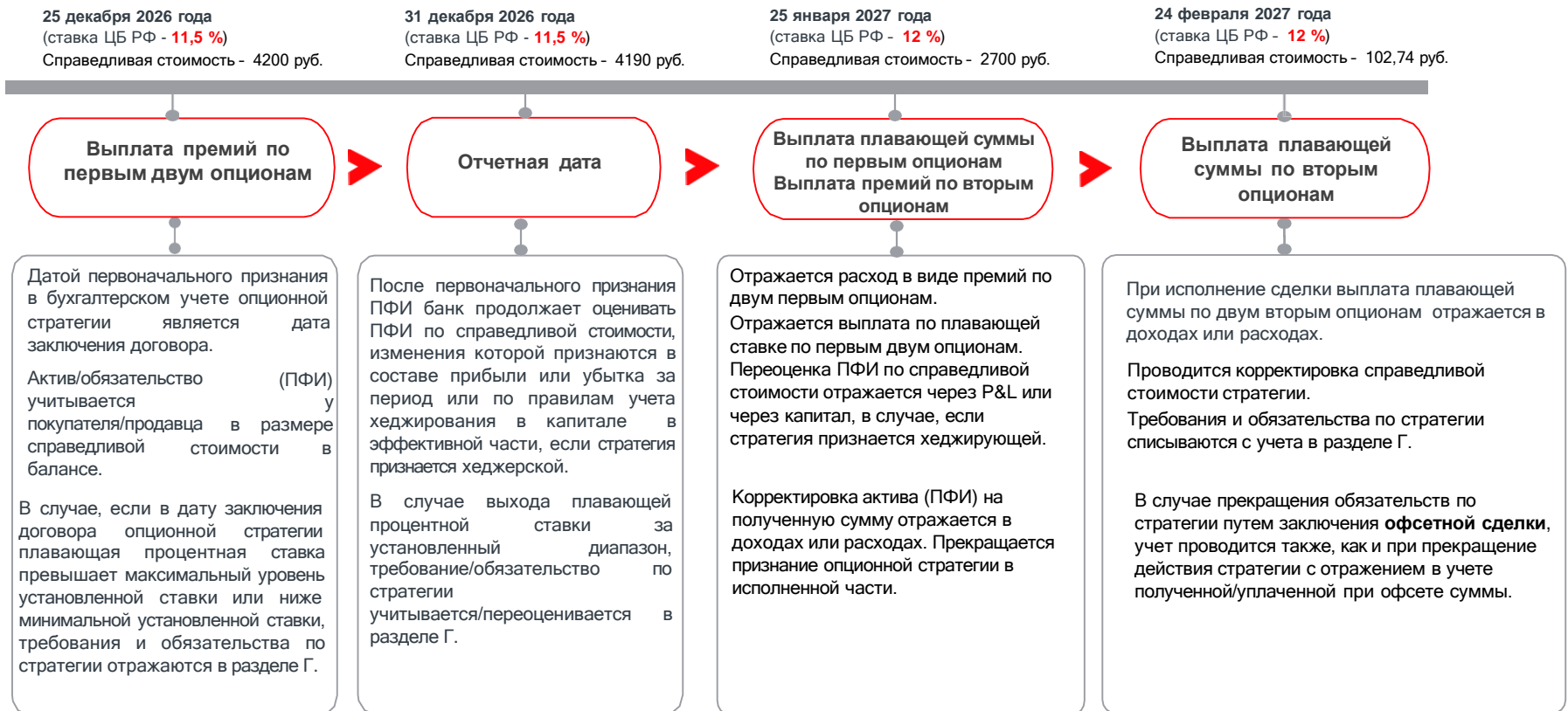
Подход к учету расчетных процентных опционов «кэп» и «флор» (опционной стратегии) с ЦК, согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 для **продавца** опционной стратегии

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Получение премий по первым опционам</b>				
25.12.2026	Отражение справедливой стоимости опционной стратегии (1 000 + 1 000 + 1 100 + 1 100 = 4 200)	<b>Расчеты с ЦК</b>	<b>Финансовое обязательство</b>	4200
	Отражение получения премии	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	2000
<b>Отчетная дата</b>				
31.12.2026	Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии (4 200 - 4 190 = 10)	<b>Финансовое обязательство</b>	<b>P&amp;L</b>	10
<b>Выплата плавающей суммы по первым опционам</b>				
25.01.2027	Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии (4 190 - 2 700 = 1 490)	<b>Финансовое обязательство</b>	<b>P&amp;L</b>	1 490
	Отражение выплаты плавающей суммы по первым опционам (500000 Р * (30 / 365) * 0,0025 = 102,74)	<b>Финансовое обязательство</b>	<b>Денежные средства</b>	102,74
<b>Получение премий по вторым опционам</b>				
25.01.2027	Отражение получения премии	<b>Денежные средства</b>	<b>Расчеты с ЦК</b>	2200
	Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии (1 490 - 102,74 = 1387,26)	<b>Финансовое обязательство</b>	<b>P&amp;L</b>	1387,26
<b>Выплата плавающей суммы по вторым опционам</b>				
24.02.2027	Отражение выплаты плавающей суммы по вторым опционам (500000 Р * (30 / 365) * 0,0025 = 102,74)	<b>Финансовое обязательство</b>	<b>Денежные средства</b>	102,74
	Прекращение признания ПФИ (2700 - 102,74 = 2 597,26)	<b>Финансовое обязательство</b>	<b>P&amp;L</b>	2597,26

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК - РПБУ (1/5)




Подход к учету сделок расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК согласно требованиям Банка России



Порядок определения справедливой стоимости ПФИ с ЦК устанавливается учетной политикой для целей бухгалтерского учета по МСФО организации


# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК ДЛЯ ПОКУПАТЕЛЯ - РПБУ (2/3)

 Подход к учету расчетных процентных опционов «кэп» и «флор» (опционной стратегии) с ЦК, согласно требованиям Банка России для покупателя опционной стратегии

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Выплата премий по первым опционам</b>				
25.12.2026 *	Отражение справедливой стоимости (1 000 + 1 000 + 1 100 + 1 100 = 4200)	52601	47408	4200
	Начисление премии по первым опционам	47408	47407	2000
	Отражения исполнения обязательства по уплате ЦК премии по первым опционам	47407	30424	2000
<b>Отчетная дата</b>				
31.12.2026 *	Отражение изменения справедливой стоимости стратегии (4 200 - 4 190 = 10)	70614	52601	10
<b>Дата первого расчета</b>				
	Отражение изменения справедливой стоимости стратегии (4 190 - 2 700 = 1 490)	61601	52601	1490
	Отражение требования по выплате плавающей суммы по первым опционам (500000 Р * (30 / 365) * 0,0025 = 102,74)	47408	61601	102,74
	Отражение финансового результата по первым опционам (1 490 - 102,74 = 1387,26)	70614	61601	1387,26
25.01.2027	Списание суммы требований в связи с получением плавающей суммы по первым опционам	30424	47408	102,74
	Начисление премии по вторым опционам	47408	47407	2200
	Отражение исполнения обязательства по уплате ЦК премии по вторым опционам	47407	30424	2200
	Отражение требований по стратегии на забалансовых счетах	93303	99997	500000
	Отражение обязательств по стратегии на забалансовых счетах	99996	96303	500000
<b>Дата завершения стратегии</b>				
	Отражение изменения справедливой стоимости стратегии (2 700 - 102,74 = 2 597,26)	70614	52601	2597,26
24.02.2027	Прекращения признания стратегии	61601	52601	102,74
	Отражение требования по выплате плавающей суммы по вторым опционам	47408	61601	102,74
	Списание требований с забалансовых счетов	99997	93303	500000
	Списание обязательств с забалансовых счетов	96303	99996	500000
	Списание суммы требований в связи с получением плавающей суммы по первым опционам	30424	47408	102,74

\* Требования и обязательства в разделе Г не отражаются, поскольку рыночная процентная ставка не вышла за установленные пределы кэп и флор

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК ДЛЯ ПРОДАВЦА - РПБУ (2/3)

 Подход к учету расчетных процентных опционов «кэп» и «флор» (опционной стратегии) с ЦК, согласно требованиям Банка России для продавца опционной стратегии

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
<b>Выплата премий по первым опционам</b>				
25.12.2026 *	Отражение справедливой стоимости (1 000 + 1 000 + 1 100 + 1 100 = 4200)	47407	52602	4200
	Начисление премии по первым опционам	47408	47407	2000
	Отражения исполнения требования по уплате ЦК премии по первым опционам	30424	47408	2000
<b>Отчетная дата</b>				
31.12.2026 *	Отражение изменения справедливой стоимости стратегии (4 200 - 4 190 = 10)	52602	70613	10
<b>Дата первого расчета</b>				
25.01.2027	Отражение изменения справедливой стоимости стратегии (4 190 - 2 700 = 1 490)	52602	61601	1490
	Отражение обязательства по выплате плавающей суммы по первым опционам (500000 Р * (30 / 365) * 0,0025 = 102,74)	61601	47407	102,74
	Отражение финансового результата по первым опционам (1 490 - 102,74 = 1387,26)	61601	70614	1387,26
	Списание суммы обязательств по выплате плавающей суммы по первым опционам	47407	30424	102,74
	Начисление премии по вторым опционам	47408	47407	2200
	Отражение исполнения требования по уплате ЦК премии по вторым опционам	30424	47408	2200
	Отражение требований по стратегии на забалансовых счетах	93303	99997	500000
	Отражение обязательств по стратегии на забалансовых счетах	99996	96303	500000
<b>Дата завершения страт егии</b>				
24.02.2027	Отражение изменения справедливой стоимости стратегии (2 700 - 102,74 = 2 597,26)	52602	70613	2597,26
	Прекращения признания стратегии	52602	61601	102,74
	Отражение обязательства по выплате плавающей суммы по вторым опционам	61601	47407	102,74
	Списание требований с забалансовых счетов	99997	93303	500000
	Списание обязательств с забалансовых счетов	96303	99996	500000
	Списание суммы обязательств в связи с выплатой плавающей суммы по первым опционам	47407	30424	102,74

\* Требования и обязательства в разделе Г не отражаются, поскольку рыночная процентная ставка не вышла за установленные пределы кэп и флор

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (1/3)



В отношении порядка налогообложения рассматриваемых сделок ПФИ с ЦК необходимо учитывать следующее:

- Порядок и момент признания доходов и расходов по ПФИ с ЦК для целей бухгалтерского (РПБУ и МСФО) и налогового учета отличаются (в частности, не признаются для целей налогообложения доходы/ расходы в виде изменения справедливой стоимости ПФИ, учитываемые в РПБУ и МСФО). Возможны различные подходы к признанию доходов и расходов по сделкам ПФИ с ЦК для целей налога на прибыль в зависимости от применяемого варианта их налоговой квалификации
- ПФИ с ЦК, базисным активом по которым выступают процентные ставки, не подлежат налогообложению НДС\* и иными налогами



Существуют следующие варианты квалификации банком расчетных процентных опционов кэп и флор (опционной стратегии) с ЦК для целей налогообложения

## Вариант 1: квалификация опционной стратегии в качестве отдельных опционов «колл» и «пут»

Поскольку деривативные стратегии признаются смешанным договором, согласно п. 3 ст. 421 ГК РФ, к отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре. Таким образом, рассматриваемая опционная стратегия подлежит разделению на отдельные опционы, которые подлежат отдельному налоговому учету и отдельному отражению в налоговых регистрах.

## Вариант 2: квалификация опционной стратегии в качестве операции хеджирования

При осуществлении операции хеджирования доходы (расходы) учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ, связанные с объектом хеджирования. Если в течение отчетного (налогового) периода банк получит убыток, указанный **убыток будет уменьшать общую налоговую базу по налогу на прибыль** (однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования). **На момент заключения сделки и квалификации** ее в качестве операции хеджирования банку необходимо подготовить **справку хеджирования**. Объектом хеджирования, могут выступать, например, планируемые займы или твердые обязательства, подверженные процентному риску.

# РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ - ДЛЯ ПОКУПАТЕЛЯ (2/3)



## Вариант 1: квалификация опционной стратегии в качестве отдельных опционов «колл» и «пут» для покупателя опционной стратегии



# ПРИМЕР АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА

## ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК, КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ В КАЧЕСТВЕ ПФИ

Аналитический налоговый регистр по учету срочных сделок, квалифицированных в качестве ПФИ  
Период: 25.12.2026 по 24.02.2027

№№	Тип сделки	Признак сделки (поставочная /расчетная)	Дата заключения сделки	Контрагент	Вид базисного актива (валюта, процентные ставки и др)	Тип операции с базисным активом	Дата исполнения сделки	Срок сделки (дней)	Премия по опционам	Единица измерения базисного актива	Страйк	Единица измерения цены	Индикативная цена (курс) на дату исполнения/ промежуточного платежа	Сумма обязательств (в рублях на дату исполнения/ промежуточно го платежа)	Сумма требований (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Прибыль (доход) по сделке ПФИ (кроме поставочных срочных сделок, базисным активом которых выступает иностранная валюта и сделок своп с ЦК) строка 013 листа 05	Убыток (расход) по сделке ПФИ (кроме поставочных срочных сделок, базисным активом которых выступает иностранная валюта и сделок своп с ЦК) строка 023 листа 05	Финансовый результат по сделке (отдельная налоговая база) (прибыль со знаком "+", убыток со знаком "-")
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Опцион колл 1	Расчетный	25.12.2026	ЦК	Плавающая процентная ставка ЦБ	Расчеты в рублях	25.01.2027	31	1000	Ставка с ежедневной капитализацией на основе RUONIA	11,75%	RUB	12%		102,74		897,26	897,26
	Опцион колл 2	Расчетный	25.01.2026	ЦК	Плавающая процентная ставка ЦБ	Расчеты в рублях	24.02.2027	30	1100	Средневзвешенная ставка на основе ключевой ставки Банка России	11,75%	RUB	12%		102,74		997,26	997,26
	Опцион пут. 1	Расчетный	25.12.2026	ЦК	Плавающая процентная ставка ЦБ	Расчеты в рублях	25.01.2027	31	1000	Ставка с ежедневной капитализацией на основе RUONIA	8,00%	RUB	12%				1000	1000
	Опцион пут 2	Расчетный	25.01.2026	ЦК	Плавающая процентная ставка ЦБ	Расчеты в рублях	24.02.2027	30	1100	Средневзвешенная ставка на основе ключевой ставки Банка России	8,00%	RUB	12%				1100	1100
<b>Итого</b>																	3994,52	3994,52

Исполнитель:

*\*Включается в общую налоговую базу, в случае квалификации ПФИ в качестве операции хеджирования, при непризнании хеджированием учитывается в отдельной налоговой базе вместе с необрацающимися ПФИ и ценными бумагами*

*Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями*

# ПРИМЕР ХЕДЖЕРСКОЙ СПРАВКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (1/5)

## СПРАВКА ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

*[Дата: справка составляется на дату заключения операции хеджирования]*

Настоящая справка по операции хеджирования (далее - «**Справка**») подготовлена в соответствии с требованиями статей 301 и 326 Налогового Кодекса РФ (далее - «**НК РФ**») для подтверждения обоснованности отнесения операции **[наименование банка]** (далее - «**Банк**») с производными финансовыми инструментами с центральным контрагентом (далее - «**ПФИ с ЦК**») к операциям хеджирования. При этом отнесение операции ПФИ с ЦК к операции хеджирования считается Банком обоснованным, если исходя из прогнозов Банка совершение данной сделки позволяет уменьшить неблагоприятные последствия для Банка, связанные с изменением курса ключевой ставки Банка России.

## 1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

*[Необходимо указать и описать источник подверженности Банка процентному риску, например, наличие процентных требований/обязательств, привязка цен по текущим/будущим контрактам к изменению ключевой ставки ЦБ РФ и т.д. Также для подтверждения факта подверженности деятельности Банка процентному риску возможно приложить соответствующие фактические цифровые данные, например, бюджет Банка / договор и его условия / Политику ценообразования и др.]*

Учитывая вышеизложенное, деятельность Банка подвержена процентным рискам.

В отношении вышеописанного процентного риска Банком принято решение о хеджировании посредством приобретения расчетных процентных опционов кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК на рынке СПФИ на процентную ставку RUONIA (далее - «**Сделка**» или «**инструмент хеджирования**»).

Подробное описание инструмента хеджирования приведено ниже в Разделе 3 настоящей Справки.

*Документация по хеджированию процентного риска определила, что эффективность хеджирования будет оцениваться с помощью метода анализа взаимокompенсирующих факторов, то есть путём сравнения величины фактического изменения потоков денежных средств, вызванных хеджируемым риском, с величиной изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования.*

# ПРИМЕР ХЕДЖЕРСКОЙ СПРАВКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (2/5)

## 2. ОПИСАНИЕ ХЕДЖИРУЕМОГО РИСКА И ОБЪЕКТА ХЕДЖИРОВАНИЯ

Основные показатели объекта хеджирования:

1. **Наименование объекта хеджирования:** *денежные потоки, номинированные в российских рублях;*
2. **Объем объекта хеджирования:** *500 000 (пятьсот тысяч) рублей;*
3. **Тип страхуемого риска:** *[процентный риск;*
4. **Планируемые действия относительно объекта хеджирования:** *обслуживание кредитных обязательств*
5. **Даты и объем сделок с объектом хеджирования:** *привлеченный кредит 500 000 руб. на два месяца.*
6. **Банк прогнозирует:** *увеличение процентной ставки;*
7. При реализации данного прогноза рублевые обязательства Банка за период с 25.12.2026 по 24.02.2027 составят: 10 833 руб.

Оценка хеджируемых обязательств Банка	
Описание показателя	25 декабря 2026
<b>Хеджирование процентного риска</b>	
Хеджируемый объем процентных обязательств Банка в рублях (А)	9 583 руб.
Текущая процентная ставка (на дату составления настоящей справки)	11,5%
Прогнозируемое изменение процентной ставки (В) [Источник данных: Банк России]	13%
Планируемая величина обязательств Банка исходя из изменения процентной ставки (на дату составления настоящей справки)	10 833 руб.

# ПРИМЕР ХЕДЖЕРСКОЙ СПРАВКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (3/5)

## 3. ОПИСАНИЕ ПФИ, ЗАКЛЮЧАЕМОГО(ЫХ) В ЦЕЛЯХ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Справка составляется на основании следующих данных:

1. **Дата начала операции хеджирования:** 25 декабря 2026 года;
2. **Дата окончания операции хеджирования:** 24 февраля 2027 года;
3. **Период хеджирования:** с 25 декабря 2026 года до 24 февраля 2027 года.
5. **Контрагент по сделке(ам) с ПФИ:** Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);
6. **Способ исполнения обязательств сторон по ПФИ:** расчетная сделка;
4. **Финансовый инструмент:** расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия):

**Опцион «КЭП»:** Банк платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение больше значения установленной максимальной плавающей ставки:

Дата заключения (начала) опциона 1 - 25 декабря 2026 года

Дата заключения (начала) опциона 2 - 25 января 2027 года

Дата исполнения (окончания) опциона 1 - 25 января 2027 года

Дата исполнения (окончания) опциона 2 - 25 февраля 2027 года

Максимальная плавающая процентная ставка - 11,75%

Номинальная сумма сделки - 500 000 руб.

Премия по опциону 1 - 1000 руб., по опциону 2 - 1100 руб.

**Опцион «ФЛОР»:** Банк платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение меньше значения установленной минимальной плавающей ставки:

Дата заключения (начала) опциона 1 - 25 декабря 2026 года

Дата заключения (начала) опциона 2 - 25 января 2027 года

Дата исполнения (окончания) опциона 1 - 25 января 2027 года

Дата исполнения (окончания) опциона 2 - 25 февраля 2027 года

Минимальная плавающая процентная ставка - 8,00%

Номинальная сумма сделки - 500 000 руб.

Премия по опциону 1 - 1000 руб., по опциону 2 - 1100 руб.

### Описание ПФИ, заключаемых в целях хеджирования валютных рисков

	Расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия)
Дата заключения ПФИ	25.12.2026
Дата платежа по ПФИ	25.02.2027
Номинальный объем базисного актива по опционной стратегии	500 000 руб.
Способ определения процентной ставки	RUONIA
Расчетный период (период хеджирования), начало	25.12.2026
Расчетный период (период хеджирования), <u>конец</u>	24.02.2027

# ПРИМЕР ХЕДЖЕРСКОЙ СПРАВКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (4/5)

## 4. РАСЧЕТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Документация по хеджированию процентного риска определяет, что эффективность хеджирования будет оцениваться с помощью метода анализа взаимокompенсирующих факторов, то есть путём сравнения величины фактического изменения потоков денежных средств, вызванных хеджируемым риском, с величиной изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования.

Вывод Банка относительно целесообразности осуществления операции хеджирования основывается на следующих данных сценарного анализа:

### Расчет компенсаторного эффекта по операции хеджирования

	Сценарий (позитивный)	Сценарий 2 (базовый)	Сценарий 3 (негативный)
<b>Хеджирование процентного риска</b>			
Среднемесячный объем хеджируемых обязательств в рублях (А)	500 000	500 000	500 000
Текущая процентная ставка (на дату составления настоящей справки) (Б)	11,75	11,75	11,75
Совокупная величина обязательств Банка исходя из текущей процентной ставки (на дату составления настоящей справки), руб.	9 583	9583	9583
Прогнозируемый размер процентной ставки (Г)	12%	13%	15%
Размер процентной ставки по опционной стратегии с ЦК при разных сценариях (Д)	0,25%	1,25%	3,25%
Финансовый результат Банка в результате исполнения опционной стратегии, руб. (Е)	208	1042	2708
Совокупная величина обязательств Банка исходя из прогнозируемого размера процентной ставки, руб. (Ж)	10 000	10 833	12 500
Изменение величины обязательств Банка исходя из прогнозируемого размера процентной ставки, руб. (З)	417	1250	2917
<b>Совокупная величина обязательств Банка с учетом компенсаторного эффекта от заключения опционной стратегии, руб.</b>	<b>9 792</b>	<b>9 792</b>	<b>9 792</b>

# ПРИМЕР ХЕДЖЕРСКОЙ СПРАВКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (5/5)

Как видно из произведенных Банком расчетов, совокупное изменение величины *обязательства* Банка за *25 декабря 2026 года – 24 февраля 2027 года* с учетом компенсаторного эффекта от заключения *опционной стратегии с ЦК* остается неизменной при реализации любого сценария изменения (негативный, базовый, позитивный) процентной ставки (ключевой ставки ЦБ РФ).

Таким образом, по мнению Банка, проведение операций хеджирования *прогнозируемого уровня* процентного риска является целесообразным, поскольку позволяет избежать увеличения обязательств Банка вследствие негативного изменения рыночной процентной ставки RUONIA.

Налоговый отдел  
ФИО

Казначейство / Финансовый  
директор  
ФИО

# ПРИЛОЖЕНИЯ

09

02

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (1/4)

## 1 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

### 1. Квалификация срочных сделок

2. Для целей исчисления налога на прибыль срочная сделка в зависимости от ее вида и конкретных условий, классифицируется Банком для целей исчисления налога на прибыль в соответствии с настоящим порядком как:

- Производный финансовый инструмент (далее - «**ПФИ**»), либо
- Сделка на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения (далее - «**СОИ**»)

1.1.2. Для целей исчисления налога на прибыль договор (срочная сделка) признается ПФИ, при условии, что такой договор (срочная сделка):

- Соответствует определению ПФИ, установленному Законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 года.
- Подлежит судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и/или применимым законодательством иностранных государств и
- Не предусматривает поставку базисного актива, или заключения иного ПФИ, и/или поставка базисного актива (заключение иного ПФИ) осуществляется не ранее 3 (третьего) дня после даты заключения сделки

Вид договора (сделки), являющегося ПФИ, определяется в соответствии с перечнем видов ПФИ, установленных Указанием ЦБ РФ № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» от 16.02.2015 года

Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями

Следующие срочные сделки квалифицируются Банком для целей исчисления налога на прибыль в качестве ПФИ:

- Расчетный валютный форвард с центральным контрагентом (далее - «**ЦК**»);
- Процентный своп с ЦК
- **Расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК**

*[Учетной политикой могут быть предусмотрены случаи квалификации отдельных категорий/видов срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива не ранее третьего дня после даты заключения сделки, для целей исчисления налога на прибыль в качестве ПФИ.]*

1.1.3. Под сделками, предусматривающими поставку предмета сделки (базисного актива), понимаются сделки, в которых предусматривается поставка (обмен) базисного актива на определенную дату. Базисным активом в данном случае выступает имущество Банка (в т.ч. иностранная валюта). Срочные сделки, квалифицированные как поставочные не подлежат переклассификации в расчетные срочные сделки в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения (в том числе посредством осуществления взаимозачета (неттинга) требований и обязательств из иных сделок)

Сделки, условия которых предусматривают поставку предмета сделки (базисного актива), в том числе иностранной валюты, не ранее 3 (третьего) дня после даты заключения сделки квалифицируются для целей налога на прибыль в качестве сделок на поставку предмета сделки (базисного актива) с отсрочкой исполнения (СОИ)

*(продолжение на следующем слайде)*

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (2/4)

К категории СОИ для целей исчисления налога на прибыль Банк относит в частности:

- (1) Поставочный валютный форвард с ЦК;
- (2) Поставочный валютно-процентный своп с ЦК
- (3) Поставочный валютный своп с ЦК

## 2. Налоговый учет срочных сделок

1. Налоговая база по операциям с ПФИ, обращающимися на организованном рынке, налоговая база по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке, налоговая база по операциям с ПФИ, заключенным с целью хеджирования, а также срочным сделкам, квалифицированные в качестве СОИ, исчисляются отдельно

1.2.2. Налоговая база по операциям с ПФИ определяется на дату исполнения ПФИ (дату осуществления окончательного взаиморасчета по ПФИ), предусмотренную условиями соответствующего ПФИ (установленную договором)

Если по условиям сделки предусмотрено проведение промежуточных расчетов при изменении стоимостной оценки требований (обязательств) в связи с падением (ростом) официальных курсов иностранных валют к российскому рублю либо рыночных (биржевых) цен на товары, доходы (расходы) определяются на каждую дату проведения таких расчетов, предусмотренную условиями соответствующего ПФИ (установленную договором)

*[К промежуточным доходам / расходам относятся, в том числе, процентные платежи по СВОПу с ЦК. При налогообложении расчетных процентных опционов кэп и флор (опционной стратегии) с ЦК промежуточными доходами/ расходами признаются выплаты опционных премий и плавающих сумм]*

3. В случае, если требования (обязательства) по ПФИ и СОИ выражены в валюте, отличной от валюты РФ, для целей исчисления налога на прибыль такие требования (обязательства) на конец отчетного (налогового) периода не подлежат текущей переоценке

4. Доходы (расходы) по сделкам с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке, в соответствии с п. 22 ст. 280 НК РФ учитываются в составе отдельной налоговой базы по операциям с необрачающимися ценными бумагами и необрачающимися ПФИ (за исключением сделок хеджирования, сделок типа расчетный процентный своп **и опционных договоров** с ЦК)

*[При наличии соответствующей лицензии профессионального участника: Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, в отношении которой не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка (т.е. в общей налоговой базе), на сумму убытка, полученного по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке.]*

5. По расчетным сделкам (договорам) типа своп **и опционным договорам**, стороной по которым выступает центральный контрагент (ЦК) и которые квалифицируются Банкам в качестве ПФИ, Банк в соответствии с абз. 5. п. 5 ст. 304 НК РФ учитывает доходы/расходы в составе налоговой базы по налогу на прибыль, в отношении которой не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка (т.е. в общей налоговой базе)

*Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями*

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (3/4)

6. Доходы (расходы) по сделкам хеджирования учитываются в общеустановленном порядке в налоговой базе, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ учитываются доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования

7. Доходы (расходы) по сделкам, квалифицированным в качестве СОИ, учитываются в общеустановленном порядке в составе общей налоговой базы, определяемой в порядке, установленном ст. 274 НК РФ

*[В случае если Банк не квалифицирует поставочные валютные срочные сделки в качестве СОИ, Банк может включить в учетную политику следующее: Банк уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль, в отношении которой не предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка (т.е. в общей налоговой базе), на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта.]*

### 3. [Операции хеджирования]

1. Сделка (договор), квалифицированная в соответствии с настоящим порядком как ПФИ, и заключенная в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных последствий (полностью или частично), обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличением обязательств вследствие изменения цены, процентной

*ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте РФ, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования, для целей исчисления налога на прибыль может быть отнесена к операции хеджирования*

*[В соответствии с настоящим порядком Банк квалифицирует в качестве операций хеджирования для целей налогообложения следующие виды ПФИ:*

- *Расчетные валютный форвард с ЦК.*
- *Иные виды расчетных ПФИ и их комбинации, заключаемые для целей хеджирования (например, покупатель расчетных процентных опционов кэп и флор (опционной стратегии) может квалифицировать ее как хеджирующую).]*

1.3.2 С целью подтверждения обоснованности отнесения ПФИ к операциям хеджирования на дату заключения каждой сделки (первой из сделок – при заключении нескольких сделок в рамках одной операции хеджирования) Банком составляется справка, подтверждающая ожидаемый положительный экономический эффект от заключения такой сделки (совокупности сделок) в части уменьшения (компенсации) полностью (или частично) ожидаемых неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть вследствие фактической реализации прогнозируемого на дату заключения сделки значения показателя (совокупности показателей) объекта хеджирования (абз. 4 п. 5 ст. 301 НК РФ)

*Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями*

# ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (4/4)

*1.3.3 В случае, если требования (обязательства) по ПФИ, отнесенному к операциям хеджирования, выражены в валюте, отличной от валюты РФ, для целей исчисления налога на прибыль такие требования (обязательства) на конец отчетного (налогового) периода [подлежат текущей переоценке / не подлежат текущей переоценке.]*

[...]

# ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА (1/4)

## ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК, КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ В КАЧЕСТВЕ СДЕЛОК С ОТСРОЧКОЙ ИСПОЛНЕНИЯ (ДАЛЕЕ – СОИ)

Аналитический налоговый регистр по учету срочных сделок, квалифицированных в качестве СОИ

Период: \_\_\_\_\_

№№	Тип сделки	Дата заключения сделки	Контрагент	Вид базисного актива (валюта)	Тип операции с базисным активом	Дата исполнения сделки	Срок сделки (дней)	Кол-во базисного актива	Единица измерения базисного актива	Форвардная цена/ страйк	Единица измерения цены	Индикативная цена (курс) на дату исполнения/ промежуточного платежа	Сумма обязательств (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Сумма требований (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Прибыль (доход) по сделке строка 100 Приложение 1 листа 02	Убыток (расход) по сделке строка 200 Приложение 2 листа 02	Финансовый результат по сделке (общая налоговая база) (прибыль со знаком "+", убыток со знаком "-")
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Форвард / Своп		ЦК	CNY	Продажа/ покупка		3		CNY		RUB/ CNY						
<b>ИТОГО</b>																	

Исполнитель:

Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями

# ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА (2/4)

## ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК, КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ В КАЧЕСТВЕ ПФИ

Аналитический налоговый регистр по учету срочных сделок, квалифицированных в качестве ПФИ


Период: \_\_\_\_\_

№№	Тип сделки	Признак сделки (поставочная /расчетная)	Дата заключения сделки	Контрагент	Вид базисного актива (валюта, процентные ставки и др)	Тип операции с базисным активом	Дата исполнения сделки	Срок сделки (дней)	Кол-во базисного актива	Единица измерения базисного актива	Форвардная цена/ страйк	Единица измерения цены	Индикативная цена (курс) на дату исполнения/ промежуточного платежа	Сумма обязательств (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Сумма требований (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Прибыль (доход) по сделке ПФИ (кроме поставочных срочных сделок, базисным активом которых выступает иностранная валюта и сделок своп с ЦК) строка 013 листа 05	Убыток (расход) по сделке ПФИ (кроме поставочных срочных сделок, базисным активом которых выступает иностранная валюта и сделок своп с ЦК) строка 023 листа 05	Финансовый результат по сделке (отдельная налоговая база) (прибыль со знаком "+", убыток со знаком "-")	Прибыль (доход) по поставочным срочным сделкам, базисным активом которых выступает иностранная валюта, и сделкам своп с ЦК (абз. 2 и абз. 5 п. 5 ст 304 НК РФ) строка 100 Приложение 1 листа 02	Убыток (расход) по поставочным срочным сделкам, базисным активом которых выступает иностранная валюта, и сделкам своп с ЦК (абз. 2 и абз. 5 п. 5 ст 304 НК РФ) строка 200 Приложение 2 листа 02	Финансовый результат по сделке своп с ЦК, учитываемой в общей налоговой базе (абз. 2 и абз. 5 п. 5 ст 304 НК РФ) (прибыль со знаком "+", убыток со знаком "-")
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	Форвард/ Своп			ЦК	CNY	Продажа/ покупка		3		CNY		RUB/ CNY									
<b>ИТОГО</b>																					

Исполнитель:

Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями

# ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА (3/4)

 ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК, КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ В КАЧЕСТВЕ ПФИ (ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ВКЛЮЧАЯ БАНКИ)

Аналитический налоговый регистр по учету срочных сделок, квалифицированных в качестве ПФИ

Период: \_\_\_\_\_

№№	Тип сделки	Признак сделки (поставочная/расчетная)	Дата заключения сделки	Контрагент	Вид базисного актива (валюта, процентные ставки и др)	Тип операции с базисным активом	Дата исполнения сделки	Срок сделки (дней)	Кол-во базисного актива	Единица измерения базисного актива	Форвардная цена/ страйк	Единица измерения цены	Индикативная цена (курс) на дату исполнения/ промежуточного платежа	Сумма обязательств (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Сумма требований (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Прибыль (доход) по сделке строка 106 Приложение 1 листа 02	Убыток (расход) по сделке строка 206 Приложение 2 листа 02	Финансовый результат по сделке (общая налоговая база) (прибыль со знаком "+", убыток со знаком "-")
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	Форвард/ Своп			ЦК	CNY	Продажа/ покупка		3		CNY		RUB/ CNY						
<b>ИТОГО</b>																		

Исполнитель:

Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями

# ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА (4/4)

## ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА ПО СДЕЛКАМ ПФИ С ЦК, КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ В КАЧЕСТВЕ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Аналитический налоговый регистр по учету срочных сделок, квалифицированных в качестве операций хеджирования

Период: \_\_\_\_\_

№№	Тип сделки	Дата заключения сделки	Контрагент	Вид базисного актива (валюта, процентные ставки и др)	Тип операции с базисным активом	Дата исполнения сделки	Срок сделки (дней)	Кол-во базисного актива	Единица измерения базисного актива	Форвардная цена/ страйк	Единица измерения цены	Индикативная цена (курс) на дату исполнения/ промежуточного платежа	Сумма обязательств (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Сумма требований (в рублях на дату исполнения/ промежуточного платежа)	Прибыль (доход) по строке 100 Приложение 1 листа 02	Убыток (расход) по строке 200 Приложение 2 листа 02	Финансовый результат по сделке* (прибыль со знаком "+", убыток со знаком "-")
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			ЦК	CNY	Продажа/покупка		3		CNY		RUB/ CNY						
<b>ИТОГО</b>																	

\* Доходы/расходы по операциям хеджирования учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ учитываются доходы/расходы, связанные с объектом хеджирования (т.е. в общем случае – в составе общей базы по налогу на прибыль, однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе по налогу на прибыль совместно с доходами/расходами по объекту хеджирования)

Исполнитель:

Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями

# ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА (4/4)



## ШАБЛОН АНАЛИТИЧЕСКОГО НАЛОГОВОГО РЕГИСТРА ПО РАСЧЕТНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ОПЦИОНАМ КЭП И ФЛОР С ЦК, КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ В КАЧЕСТВЕ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Аналитический налоговый регистр по учету срочных сделок, квалифицированных в качестве операций хеджирования

Период: \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

№	Тип сделки	Дата заключ. сделки	Контрагент	Вид базисного актива (валюта, процентные ставки и др)	Тип операции с базисным активом	Дата исполнения сделки	Срок сделки (дней)	Единица измерения базисного актива	Страйк	Единица измерения цены	Индикативная цена (курс) на дату исполнения/ промежуточ. платежа	Сумма обязательств (в рублях на дату исполнения/ промежуточ. платежа)	Сумма требований (в рублях на дату исполнения/ промежуточ. платежа)	Прибыль (доход) по сделке строка 100 Приложение 1 листа 02	Убыток (расход) по сделке строка 200 Приложение 2 листа 02	Финансовый результат по сделке* (прибыль со знаком "+", убыток со знаком "-")
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	Опцион колл 1		ЦК	Плавающая ставка ЦБ	Расчеты в рублях			Ставка с ежедневной капитализацией на основе RUONIA		RUB						
	Опцион колл 2		ЦК	Плавающая ставка ЦБ	Расчеты в рублях			Ставка с ежедневной капитализацией на основе RUONIA		RUB						
	Опцион пут 1		ЦК	Плавающая ставка ЦБ	Расчеты в рублях			Ставка с ежедневной капитализацией на основе RUONIA		RUB						
	Опцион пут 2		ЦК	Плавающая ставка ЦБ	Расчеты в рублях			Ставка с ежедневной капитализацией на основе RUONIA		RUB						
<b>ИТОГО</b>																

\* Доходы/ расходы по операциям хеджирования учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой в соответствии с положениями ст. 274 НК РФ учитываются доходы/ расходы, связанные с объектом хеджирования (т.е. в общем случае – в составе общей базы по налогу на прибыль, однако, в случае если доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования, учитываются в составе отдельной базы по налогу на прибыль, то и доходы/ расходы по хеджирующим ПФИ будут также учитываться в такой отдельной налоговой базе по налогу на прибыль совместно с доходами/ расходами по объекту хеджирования)

Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями

# ПРИЛОЖЕНИЕ 3 - ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (РПБУ) ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (1/3)

## УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Руководствуясь положениями Закона о бухгалтерском учете и Положением ЦБ РФ № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Кредитной организацией устанавливается следующий порядок осуществления учета операций с производными финансовыми инструментами ПФИ (далее - «ПФИ»).

### 1 КВАЛИФИКАЦИЯ ПФИ

Кредитная организация относит к производным финансовым инструментам (ПФИ) финансовые инструменты, которые одновременно удовлетворяют трем следующим требованиям:

- стоимость инструмента меняется в результате изменения значения переменной: процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок и т.п.
- для приобретения инструмента не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по инструменту осуществляются на некоторую дату в будущем.

## 2 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Кредитная организация определяет справедливую стоимость ПФИ на основании стандарта МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Для оценки справедливой стоимости договоров ПФИ с участием НКЦ использует данные по расчетной стоимости ПФИ, определяемые НКЦ каждый расчетный день и предоставляемые в клиринговых отчетах.

### 3 ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ

Кредитная организация осуществляет первоначальное признание ПФИ в дату заключения договора путем отражения финансового актива или финансового обязательства в сумме его справедливой стоимости.

В дату заключения договора Кредитная организация отражает требования и обязательства по будущим расчетам в рамках договора на счетах главы Г в оценке, установленной для соответствующего требования / обязательства.

**В случае, если в дату заключения расчетных процентных опционов кэп и флор (опционной стратегии) плавающая ставка превышает максимальный уровень установленной ставки (кэп) или ниже минимальной установленной ставки (флор), требования / обязательства по стратегии отражаются на счетах главы Г.**

*Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями*

# ПРИЛОЖЕНИЕ 3 - ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (РПБУ) ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (2/3)

## 4 ПОСЛЕДУЮЩИЙ УЧЕТ

Кредитная организация продолжает учитывать ПФИ по справедливой стоимости путем переоценки активов/обязательств с учетом осуществленных промежуточных безвозвратных платежей.

Переоценка ПФИ осуществляется на ежедневной основе за каждый операционный день, в котором совершались операции с ПФИ или за который произошло изменение справедливой стоимости.

Валютная переоценка требований и обязательств, учтенных на счетах главы Г, осуществляется ежедневно. Переоценка по переменным, отличным от иностранной валюты, осуществляется на дату изменения значения переменной.

## 5 ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ

Кредитная организация осуществляет прекращение признания ПФИ в дату, предусмотренную договором.

По поставочным договорам ПФИ Кредитная организация относит справедливую стоимость ПФИ на увеличение/уменьшение балансовой стоимости соответствующего базисного актива.

По расчетным договорам ПФИ Кредитная организация относит справедливую стоимость ПФИ на финансовый результат выбытия.

## 6 АНАЛИТИЧНОСТЬ

Аналитический учет ПФИ на балансовых счетах ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора.

Аналитический учет требований и обязательств по ПФИ на счетах главы Г ведется по каждому виду ПФИ, по каждому договору.

## 7 ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ

Учет операций с ПФИ с ЦК учет осуществляется Кредитной организацией на основании следующих первичных учетных документов:

- Спецификация инструментов ПФИ с ЦК;
- Заявка на осуществление сделки / предложение (примерные условия), на заключение договора ПФИ с ЦК с указанием существенных условий сделки;
- Иные документы, подтверждающие факт заключения (изменения, прекращения) договоров;
- Платежные поручения на осуществление денежного перевода;
- Выписки по расчетному счету;
- Торговые и клиринговые отчеты Биржи по совершенным сделкам.

*Обращаем Ваше внимание на то, что приведенные положения носят рекомендательный характер и окончательное решение относительно использования или отказа от использования предоставленных материалов должно приниматься исключительно пользователями*

# ПРИЛОЖЕНИЕ 3 - ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (РПБУ) ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (3/3)

## 8 ОТРАЖЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ПФИ НА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

### *УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) С ЦК НА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ*

#### **ПРИ ПОКУПКЕ ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ**

Отражение справедливой стоимости опционной стратегии с ЦК осуществляется Кредитной организацией следующим образом:

- Дебет счета 52601 Кредит счета 47408

Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии с ЦК осуществляется Кредитной организацией следующим образом:

- Дебет счета 70614 Кредит счета 52601

Начисление расходов по операции с опционной стратегией с ЦК (начисление премии) отражаются в бухгалтерском отчете Кредитной организации следующим образом:

- Дебет счета 47408 Кредит счет 47407

При этом отражение исполнения обязательства по уплате ЦК премии отражаются по счетам:

- Дебет счета 47407 Кредит счета 30424

Требование по выплате плавающей суммы (дохода) отражается по следующим счетам:

- Дебет счета 47408 Кредит счета 61601

Отражение финансового результата по опционной стратегии осуществляется следующим образом:

- Дебет счета 70614 Кредит счет 61601

Отражение списания суммы требований в связи с получением дохода (плавающей суммы) по опционной стратегии осуществляется следующим образом:

- Дебет счета 30424 Кредит счета 47408

Прекращение признания опционной стратегии отражается по счетам:

- Дт счета 70614 Кт счета 52601

#### **ПРИ ПРОДАЖЕ ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ**

Отражение справедливой стоимости опционной стратегии с ЦК осуществляется Кредитной организацией следующим образом:

- Дебет счета 47407 Кредит счета 52602

Отражение изменения справедливой стоимости опционной стратегии с ЦК осуществляется Кредитной организацией следующим образом:

- Дебет счета 52602 Кредит счета 61601

Начисление доходов по операции с опционной стратегией с ЦК (начисление премии) отражаются в бухгалтерском отчете Кредитной организации следующим образом:

- Дебет счета 47408 Кредит счет 47407

При этом отражение исполнения требования по уплате ЦК премии отражаются по счетам:

- Дебет счета 30424 Кредит счета 47408

Обязательство по выплате плавающей суммы (дохода) отражается по следующим счетам:

- Дебет счета 61601 Кредит счета 47407

Отражение финансового результата по опционной стратегии осуществляется следующим образом:

- Дебет счета 61601 Кредит счет 70614

Отражение списания суммы обязательств в связи с получением дохода (плавающей суммы) по опционной стратегии осуществляется следующим образом:

- Дебет счета 47407 Кредит счета 30424

Прекращение признания опционной стратегии отражается по счетам:

- Дт счета 52602 Кт счета 61601

### *УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) С ЦК НА СЧЕТАХ РАЗДЕЛА Г*

В случае выхода плавающей процентной ставки за установленный диапазон, требование/обязательство по стратегии учитывается/переоценивается в разделе Г

Отражение требований по опционной стратегии с ЦК осуществляется на забалансовых счетах следующим образом:

- Дебет счета 93303 Кредит счета 99997

Отражение обязательств по опционной стратегии с ЦК осуществляется на забалансовых счетах следующим образом:

- Дебет счета 99996 Кредит счета 96303

Списание требований по опционной стратегии с ЦК с забалансовых счетов осуществляется по следующим счетам:

- Дебет счета 99997 Кредит счета 93303

Списание обязательств по опционной стратегии с ЦК с забалансовых счетов осуществляется по следующим счетам:

- Дебет счета 96303 Кредит счета 99996

# ПРИЛОЖЕНИЕ 4 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (1/5)

*Настоящие формы документов предназначены для российских кредитных организаций, планирующих заключение сделок ПФИ с НКО НКЦ (АО)*

*Настоящая форма справки содержит основные разделы, предусмотренные Налоговым Кодексом РФ, и подготовлена на примере хеджирования валютного риска. В качестве хеджирующего ПФИ рассматривается расчетный валютный форвард с ЦК, заключенный на рынке СПФИ*

## СПРАВКА ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

*[Дата: справка составляется на дату заключения операции хеджирования]*

Настоящая справка по операции хеджирования (далее - «**Справка**») подготовлена в соответствии с требованиями статей 301 и 326 Налогового Кодекса РФ (далее - «**НК РФ**») для подтверждения обоснованности отнесения операции **[наименование банка]** (далее - «**Банк**») с производными финансовыми инструментами с центральным контрагентом (далее - «**ПФИ ЦК**») к операциям хеджирования. При этом отнесение операции ПФИ с ЦК к операции хеджирования считается Банком обоснованным, если исходя из прогнозов Банка совершение данной сделки позволяет уменьшить неблагоприятные последствия для Банка, связанные с изменением кросс-курсов иностранной валюты

## 1 КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

*[Необходимо указать и описать источник подверженности Банка валютному риску, например, наличие валютных требований/обязательств, привязка цен по текущим/будущим контрактам к иностранной валюте и т.д. Также для подтверждения факта подверженности деятельности Банка валютному риску возможно приложить соответствующие фактические цифровые данные, например, бюджет Банка / договор и его условия / Политику ценообразования и др.]*

Учитывая вышеизложенное, деятельность Банка подвержена валютным рискам

В отношении вышеописанного валютного риска Банком принято решение о хеджировании посредством заключения расчетного валютного форварда с ЦК на рынке СПФИ на **[продажу/покупку [китайского юаня]** (далее - «**Сделка**» или «**инструмент хеджирования**»)

Подробное описание инструмента хеджирования приведено ниже в Разделе 3 настоящей Справки

# ПРИЛОЖЕНИЕ 4 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (2/5)

## 2 ОПИСАНИЕ ХЕДЖИРУЕМОГО РИСКА И ОБЪЕКТА ХЕДЖИРОВАНИЯ

Основные показатели объекта хеджирования [(в том числе планируемые (ожидаемые) сделки)]:

(1) **Наименование объекта хеджирования:** [указать объект хеджирования], номинированный в [китайских юанях];

(2) **Объем объекта хеджирования:** [● китайских юаней];

(3) **Тип страхуемого риска:** [риск увеличения/уменьшения рублевого эквивалента требований/ обязательств по объекту хеджирования] вследствие [ослабления/ укрепления] курса рубля по отношению к [китайскому юаню]- **валютный риск**;

(4) **Планируемые действия относительно объекта хеджирования:** [в зависимости от объекта хеджирования, например, обслуживание кредитных обязательств и т.д.];

(5) **Даты и объем сделок с объектом хеджирования:** [●];

(6) **Банк прогнозирует:** [ослабление/укрепление] курса рубля по отношению к [китайскому юаню];

При реализации данного прогноза рублевые [требования/ обязательства] Банка за период [●] составят:

[Далее для целей примера в справке указан расчет в отношении хеджирования валютных обязательств]

### Оценка хеджируемых обязательств Банка

Описание показателя	[май 2024]
<b>Хеджирование валютного риска</b>	
Хеджируемый объем валютных обязательств Банка в китайских юанях (А)	[100 000.00 ¥]
Текущий кросс-курс рубля к китайскому юаню (на дату составления настоящей справки), рублей за китайский юань (Б)	[12.37 Р/¥]
Прогнозируемый среднемесячный кросс-курс рубля к китайскому юаню, рублей за китайский юань (В) [Источник данных: Bloomberg / Thomson Reuters (Refinitiv), финансовая модель, другие репрезентативные источники]	[12.47 Р/¥]
Планируемая величина обязательств Банка исходя из кросс-курса рубля к китайскому юаню (на дату составления настоящей справки), рублей (А * Б)	[1 237 000.00 Р]
Планируемая величина обязательств Банка, исходя из прогнозируемого среднемесячного кросс-курса рубля к китайскому юаню, рублей	[1 247 000.00 Р]
Прогнозируемое изменение рублевого эквивалента обязательств Банка в следствие изменения кросс-курса рубля к китайскому юаню, рублей (увеличение обязательств со знаком "-" / уменьшение обязательств со знаком "+")	[- 10 000.00 Р]

# ПРИЛОЖЕНИЕ 4 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (3/5)

## 3 ОПИСАНИЕ ПФИ, ЗАКЛЮЧАЕМОГО(ЫХ) В ЦЕЛЯХ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Справка составляется на основании следующих данных:

- (1) Дата начала операции хеджирования: [31 мая 2024 года];
- (2) Дата окончания операции хеджирования: [31 августа 2024 года];
- (3) Период хеджирования: [с 31 мая 2024 года до 31 августа 2024 года].

Основные показатели ПФИ используемого(-ых) для целей хеджирования:

### Хеджирование валютного риска:

- Дата окончания операции хеджирования: [31 августа 2024 года];
- Период хеджирования: [с 31 мая 2024 года до 31 августа 2024 года];
- Финансовый(ые) инструмент(ы): [расчетный валютный форвард с ЦК на покупку китайских юаней];
- Контрагент по сделке(ам) с ПФИ: Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);
- Способ исполнения обязательств сторон по ПФИ: расчетная сделка;
- Даты, объемы, цены (кросс курсы) сделок с ПФИ:

### Описание ПФИ, заключаемых в целях хеджирования валютных рисков

	Расчетный валютный форвард
Дата заключения ПФИ	[31-05-24]
Дата платежа по ПФИ	[31-08-24]
Номинальный объем базисного актива [китайских юаней] по валютным форвардам	[100 000.00 ¥]
Форвардный (фиксированный) кросс-курс, рублей за [китайский юань]	[12.45 Р/¥]
Способ определения курса спот	[Фиксинг китайский юань / российский рубль Московской Биржи]
Расчетный период (период хеджирования), начало	[31-05-24]
Расчетный период (период хеджирования), конец	[31-08-24]

# ПРИЛОЖЕНИЕ 4 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (4/5)

## 4 РАСЧЕТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Вывод Банка относительно целесообразности осуществления операции хеджирования основывается на следующих данных сценарного анализа:

### Расчет компенсаторного эффекта по операции хеджирования

	Сценарий 1 (позитивный)	Сценарий 2 (базовый)	Сценарий 3 (негативный)
<b>Хеджирование валютного риска</b>			
Среднемесячный объем хеджируемых обязательств в <i>[китайских юанях]</i> (А)		[-100,000.00 ¥]	
Текущий кросс-курс рубля к <i>[китайскому юаню]</i> (на дату составления настоящей справки) (Б)		[12.37 Р/¥]	
Совокупная величина обязательств Банка исходя из текущего кросс-курс рубля к <i>[китайскому юаню]</i> (на дату составления настоящей справки), руб. (В) = (А) * (Б)		[-1,237,000.00]	
Прогнозируемый среднемесячный кросс-курс рубля к <i>[китайскому юаню]</i> (Г)	[12.16 Р/¥]	[12.47 Р/¥]	[12.6 Р/¥]
Номинальный объем базисного актива <i>[китайского юаня]</i> по расчетному валютному форварду с ЦК (Д)		[100 000.00 ¥]	
Форвардный (фиксированный) кросс-курс, рублей за <i>[китайский юань]</i> (Е)		[12.45 Р/¥]	
Финансовый результат Банка в результате исполнения расчетного валютного форварда с ЦК, руб. (Ж) = (Д) * (Г - Е)	[- 29,000.00 Р]	[2,000.00 Р]	[15,000.00 Р]
Совокупная величина обязательств Банка исходя из прогнозируемого среднемесячного кросс-курс рубля к <i>китайскому юаню</i> (З) = (А) * (Г)	[-1,216,000.00 Р]	[-1,247,000.00 Р]	[-1,260,000.00 Р]
Изменение величины обязательств Банка исходя из прогнозируемого среднемесячного кросс-курс рубля к <i>[китайскому юаню]</i> (увеличение обязательств со знаком "-" / уменьшение обязательств со знаком "+") (К) = (З) - (В)	[21, 000.00 Р]	[-10, 000.00 Р]	[-23,000.00 Р]
<b>Совокупная величина обязательств Банка с учетом компенсаторного эффекта от заключения валютных форвардов, руб. (И) = (Ж) + (З)</b>	<b>[-1,245,000.00 Р]</b>	<b>[-1,245,000.00 Р]</b>	<b>[-1,245,000.00 Р]</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПФИ С ЦК (5/5)

Как видно из произведенных Банком расчетов, совокупное изменение величины *[обязательств]* Банка за *[31 мая 2024 года – 31 августа 2024 года]* с учетом компенсаторного эффекта от заключения *[расчетного валютного форварда с ЦК]* остается неизменной при реализации любого сценария движения (негативный, базовый, позитивный) кросс-курса рубля к китайскому юаню

Таким образом, по мнению Банка, проведение операций хеджирования валютного риска является целесообразным, поскольку позволяет избежать *[увеличения обязательств Банка вследствие ослабления кросс-курса рубля к китайскому юаню до прогнозируемого уровня]*

Налоговый отдел  
ФИО

Казначейство / Финансовый директор  
ФИО

# ПРИЛОЖЕНИЕ 5 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (1/5)

## СПРАВКА ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

*[Дата: справка составляется на дату заключения операции хеджирования]*

Настоящая справка по операции хеджирования (далее - «**Справка**») подготовлена в соответствии с требованиями статей 301 и 326 Налогового Кодекса РФ (далее - «**НК РФ**») для подтверждения обоснованности отнесения операции **[наименование банка]** (далее - «**Банк**») с производными финансовыми инструментами с центральным контрагентом (далее - «**ПФИ с ЦК**») к операциям хеджирования. При этом отнесение операции ПФИ с ЦК к операции хеджирования считается Банком обоснованным, если исходя из прогнозов Банка совершение данной сделки позволяет уменьшить неблагоприятные последствия для Банка, связанные с изменением курса ключевой ставки Банка России.

## 1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

*[Необходимо указать и описать источник подверженности Банка процентному риску, например, наличие процентных требований/обязательств, привязка цен по текущим/будущим контрактам к изменению ключевой ставки ЦБ РФ и т.д. Также для подтверждения факта подверженности деятельности Банка процентному риску возможно приложить соответствующие фактические цифровые данные, например, бюджет Банка / договор и его условия / Политику ценообразования и др.]*

Учитывая вышеизложенное, деятельность Банка подвержена процентным рискам.

В отношении вышеописанного процентного риска Банком принято решение о хеджировании посредством приобретения расчетных процентных опционов кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК на рынке СПФИ на процентную ставку RUONIA (далее - «**Сделка**» или «**инструмент хеджирования**»).

Подробное описание инструмента хеджирования приведено ниже в Разделе 3 настоящей Справки.

*Документация по хеджированию процентного риска определила, что эффективность хеджирования будет оцениваться с помощью метода анализа взаимокompенсирующих факторов, то есть путём сравнения величины фактического изменения потоков денежных средств, вызванных хеджируемым риском, с величиной изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования.*

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (2/5)

### 2. ОПИСАНИЕ ХЕДЖИРУЕМОГО РИСКА И ОБЪЕКТА ХЕДЖИРОВАНИЯ

Основные показатели объекта хеджирования [(в том числе планируемые (ожидаемые) сделки)]:

1. Наименование объекта хеджирования: *(например, будущие денежные потоки, номинированные в российских рублях;*
2. Объем объекта хеджирования: [...] рублей;
3. Тип страхуемого риска: *процентный риск;*
4. Планируемые действия относительно объекта хеджирования: *обслуживание кредитных обязательств*
5. Даты и объем сделок с объектом хеджирования: [...]
6. Банк прогнозирует: *увеличение процентной ставки;*
7. При реализации данного прогноза рублевые обязательства Банка за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ составят \_\_\_\_\_

### Оценка хеджируемых обязательств Банка

Описание показателя \_\_\_\_\_ декабря 202 \_\_\_\_\_

#### Хеджирование процентного риска

Хеджируемый объем процентных обязательств Банка в рублях (А) [...]

Текущая процентная ставка (на дату составления настоящей справки) [...]

Прогнозируемое изменение процентной ставки (В) [Источник данных: Банк России] [...]

Планируемая величина обязательств Банка исходя из изменения процентной ставки (на дату составления настоящей справки) [...]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (3/5)

### 3. ОПИСАНИЕ ПФИ, ЗАКЛЮЧАЕМОГО(ЫХ) В ЦЕЛЯХ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Справка составляется на основании следующих данных:

1. **Дата начала операции хеджирования:**

2. **Дата окончания операции хеджирования:**

3. **Период хеджирования:**

5. **Контрагент по сделке(ам) с ПФИ:** Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);

6. **Способ исполнения обязательств сторон по ПФИ:** расчетная сделка;

4. **Финансовый инструмент:** расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия):

**Опцион «КЭП»:** Банк платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение больше значения установленной максимальной плавающей ставки:

Дата заключения (начала) опциона 1 -

Дата заключения (начала) опциона 2 -

Дата исполнения (окончания) опциона 1 -

Дата исполнения (окончания) опциона 2 -

Максимальная плавающая процентная ставка -

Номинальная сумма сделки -

Премия по опциону 1 - , по опциону 2 - .

**Опцион «ФЛОР»:** Банк платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение меньше значения установленной минимальной плавающей ставки:

Дата заключения (начала) опциона 1 -

Дата заключения (начала) опциона 2 -

Дата исполнения (окончания) опциона 1 -

Дата исполнения (окончания) опциона 2 -

Минимальная плавающая процентная ставка -

Номинальная сумма сделки -

Премия по опциону 1 - , по опциону 2 - .

#### Описание ПФИ, заключаемых в целях хеджирования валютных рисков

Расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия)

Дата заключения ПФИ [..]

Дата платежа по ПФИ [..]

Номинальный объем

базисного актива по опционной стратегии [..]

Способ определения процентной ставки [..]

Расчетный

период (период хеджирования), начало [..]

Расчетный

период (период хеджирования), [..]

конец

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕТНЫХ ОПЦИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (4/5)

### 4. РАСЧЕТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

Документация по хеджированию процентного риска определяет, что эффективность хеджирования будет оцениваться с помощью метода анализа взаимокомпенсирующих факторов, то есть путём сравнения величины фактического изменения потоков денежных средств, вызванных хеджируемым риском, с величиной изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования.

Вывод Банка относительно целесообразности осуществления операции хеджирования основывается на следующих данных сценарного анализа:

<b>Расчет компенсаторного эффекта по операции хеджирования</b>			
	<b>Сценарий 1 (позитивный)</b>	<b>Сценарий 2 (базовый)</b>	<b>Сценарий 3 (негативный)</b>
<b>Хеджирование процентного риска</b>			
Среднемесячный объем хеджируемых обязательств в рублях <b>(А)</b>	[...]	[...]	[...]
Текущая процентная ставка (на дату составления настоящей справки) <b>(Б)</b>	[...]	[...]	[...]
Совокупная величина обязательств Банка исходя из текущей процентной ставки (на дату составления настоящей справки), руб.	[...]	[...]	[...]
Прогнозируемый размер процентной ставки <b>(Г)</b>	[...]	[...]	[...]
Размер процентной ставки по опционной стратегии с ЦК при разных сценариях <b>(Д)</b>	[...]	[...]	[...]
Финансовый результат Банка в результате исполнения опционной стратегии, руб. <b>(Е)</b>	[...]	[...]	[...]
Совокупная величина обязательств Банка исходя из прогнозируемого размера процентной ставки, руб. <b>(Ж)</b>	[...]	[...]	[...]
Изменение величины обязательств Банка исходя из прогнозируемого размера процентной ставки, руб. <b>(З)</b>	[...]	[...]	[...]
<b>Совокупная величина обязательств Банка с учетом компенсаторного эффекта от заключения опционной стратегии, руб.</b>	<b>9 792</b>	<b>9 792</b>	<b>9 792</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА СПРАВКИ ПО ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК РАСЧЕТНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ОПЦИОНЫ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ) С ЦК (5/5)

Как видно из произведенных Банком расчетов, совокупное изменение величины *обязательства* Банка за \_\_\_\_202\_ года – \_\_\_\_202\_\_года с учетом компенсаторного эффекта от заключения *опционной стратегии с ЦК* остается неизменной при реализации любого сценария изменения (негативный, базовый, позитивный) процентной ставки (ключевой ставки ЦБ РФ).

Таким образом, по мнению Банка, проведение операций хеджирования *прогнозируемого уровня* процентного риска является целесообразным, поскольку позволяет избежать увеличения обязательств Банка вследствие негативного изменения рыночной процентной ставки RUONIA.

Налоговый отдел  
ФИО

Казначейство / Финансовый  
директор  
ФИО

# ПРИЛОЖЕНИЕ 6 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ФОРМАЛЬНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (1/4)

Обращаем Ваше внимание, что окончательное решение относительно использования или отказа от использования рекомендуемых форм документов должно приниматься исключительно пользователями.

Настоящая документация подготовлена на условном примере хеджирования валютного риска. В качестве хеджирующего ПФИ рассматривается расчетный валютный форвард с ЦК, заключенный на рынке СПФИ.

Рекомендуем согласовать форму и содержание формальной документации по операциям хеджирования с аудитором организации по МСФО.

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации
Цели управления рисками Кредитной организации	Цели и подходы Кредитной организации по управлению [валютными рисками] [В данном разделе может быть отражена стратегия Кредитной организации по управлению рискам, включая подробное описание источника риска, меры для управления риском, цели общества, оценка подверженности Кредитной организации данному риску, прогнозирование поведения [курса иностранной валюты]]
Модель хеджирования	В качестве квалифицируемых отношений хеджирования Кредитная организация определяет хеджирование денежных потоков, связанных с будущей сделкой (прогнозируемой с [высокой] вероятностью) [необходимо указать конкретную сделку / группу сделок, например, по привлечению кредита / реализации товаров/услуг, номинированных в иностранной валюте] в объеме и сроки, указанные в настоящей документации.
Объект хеджирования	Объектом настоящей операции хеджирования выступают денежные потоки Кредитной организации по будущей, прогнозируемой с [высокой] вероятностью сделке [необходимо указать конкретную сделку / группу сделок] по следующему(-им) контракту(-ам): <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ [Договор № [•] от [•]]</li> <li>▪ [•]</li> </ul> Кредитная организация определяет в качестве объекта хеджирования в рамках рассматриваемых отношений хеджирования [пропорциональную долю объекта хеджирования равную [•%] совокупной величины денежных потоков по сделке] [необходимо указать конкретную сделку / группу сделок] в хеджируемом периоде (первых по времени реализации в периоде) (IFRS 9.6.3.7(c), IFRS 9.B6.3.16 - B6.3.20).
Хеджируемый риск	В качестве хеджируемого риска по данным отношениям хеджирования Кредитной организацией определены: [необходимо указать хеджируемые риски, например, валютный риск] <b>Валютный риск.</b> [Ослабление/укрепление] курса российского рубля по отношению к [китайскому юаню] в [указать период].

# ПРИЛОЖЕНИЕ 6 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ФОРМАЛЬНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (2/4)

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации															
ПФИ, определенные в качестве инструментов данной операции хеджирования	<p><i>[Внебиржевые стандартизированные производные финансовые инструменты с центральным контрагентом (далее – «ПФИ с ЦК») могут быть квалифицированы в качестве хеджирующих ПФИ]</i></p> <p>Следующие ПФИ с ЦК были определены Кредитной организацией в качестве инструментов хеджирования: <i>[необходимо указать конкретную сделку / группу сделок ПФИ с ЦК, а также параметры сделки / группы сделок, например, расчетный форвард на покупку/продажу валюты с ЦК].</i></p>															
	<p style="text-align: center;"><b>Описание ПФИ с ЦК, заключаемых в целях хеджирования валютных рисков</b></p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;"></td> <td style="text-align: right;">Расчетный валютный форвард с ЦК</td> </tr> <tr> <td>Дата заключения ПФИ</td> <td style="text-align: right;"><i>[31-05-24]</i></td> </tr> <tr> <td>Дата платежа по ПФИ</td> <td style="text-align: right;"><i>[31-08-24]</i></td> </tr> <tr> <td>Номинальный объем базисного актива <i>[китайских юаней]</i> по валютным форвардам, <i>[китайских юаней]</i></td> <td style="text-align: right;"><i>[100 000.00]</i></td> </tr> <tr> <td>Форвардный (фиксированный) кросс-курс, рублей за <i>[китайский юань]</i></td> <td style="text-align: right;"><i>[12.45]</i></td> </tr> <tr> <td>Способ определения курса спот</td> <td style="text-align: right;"><i>[Фиксинг китайский юань / российский рубль Московской Биржи]</i></td> </tr> <tr> <td>Расчетный период (период хеджирования), начало</td> <td style="text-align: right;"><i>[31-05-24]</i></td> </tr> <tr> <td>Расчетный период (период хеджирования), конец</td> <td style="text-align: right;"><i>[31-08-24]</i></td> </tr> </table>		Расчетный валютный форвард с ЦК	Дата заключения ПФИ	<i>[31-05-24]</i>	Дата платежа по ПФИ	<i>[31-08-24]</i>	Номинальный объем базисного актива <i>[китайских юаней]</i> по валютным форвардам, <i>[китайских юаней]</i>	<i>[100 000.00]</i>	Форвардный (фиксированный) кросс-курс, рублей за <i>[китайский юань]</i>	<i>[12.45]</i>	Способ определения курса спот	<i>[Фиксинг китайский юань / российский рубль Московской Биржи]</i>	Расчетный период (период хеджирования), начало	<i>[31-05-24]</i>	Расчетный период (период хеджирования), конец
	Расчетный валютный форвард с ЦК															
Дата заключения ПФИ	<i>[31-05-24]</i>															
Дата платежа по ПФИ	<i>[31-08-24]</i>															
Номинальный объем базисного актива <i>[китайских юаней]</i> по валютным форвардам, <i>[китайских юаней]</i>	<i>[100 000.00]</i>															
Форвардный (фиксированный) кросс-курс, рублей за <i>[китайский юань]</i>	<i>[12.45]</i>															
Способ определения курса спот	<i>[Фиксинг китайский юань / российский рубль Московской Биржи]</i>															
Расчетный период (период хеджирования), начало	<i>[31-05-24]</i>															
Расчетный период (период хеджирования), конец	<i>[31-08-24]</i>															
<p>Подход Кредитной организации к тестированию эффективности и источники неэффективности</p> <p><i>(продолжение на следующем слайде)</i></p>	<p><b>Базисный риск</b></p> <p>Основными источниками возможной неэффективности хеджирования в рамках рассматриваемой стратегии будет являться базисный риск, связанный с <i>[необходимо указать источники возможной неэффективности хеджирования в соответствии с (МСФО (IFRS) 7.24С), например, несовпадение порядка определения курса иностранной валюты по условия сделки с ПФИ с ЦК и сделки и форвардного курса].</i></p> <p><b><i>[Кредитной организации необходимо подготовить «Расчет эффективности хеджирования» и приложить к настоящей Справке хеджирования.]</i></b></p> <p>По оценкам Кредитной организации указанные источники возможной неэффективности хеджирования не оказывают существенного влияния на эффективность отношений хеджирования</p>															

# ПРИЛОЖЕНИЕ 6 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ФОРМАЛЬНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (3/4)

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации
<p>Подход Кредитной организации к тестированию эффективности и источники неэффективности</p>	<p><b>Критерии эффективности</b></p> <p>Вывод Кредитной организации относительно соблюдения критериев эффективности, установленных МСФО (IFRS) 9.6.4.1(с), основан на следующем:</p> <p>(1) Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует тесная экономическая взаимосвязь: <i>[необходимо указать в чем выражается экономическая взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования в соответствии с (МСФО (IFRS) 9.В6.4.4 - В6.4.6)]</i></p> <p><i>[например, возможно рассмотреть следующие критерии:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ключевые параметры инструментов хеджирования и объекта хеджирования: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Объем объекта хеджирования и объем базисного актива инструментов хеджирования</li> <li>- Факторы ценообразования: значение кросс-курса российского рубля к <i>[китайскому юаню]</i></li> <li>- Период возникновения планируемых денежных потоков и период хеджирования (расчетный период) инструментов хеджирования</li> </ul> </li> <li>▪ Направление изменение стоимости инструментов хеджирования <i>[расчетный валютный форвард с ЦК]</i> и объекта хеджирования изменяется. Укрепление/ослабление курса <i>[китайского юаня]</i> по отношению к рублю должно приводить к увеличению/уменьшению стоимости объекта хеджирования и снижению/увеличению стоимости инструментов хеджирования;</li> </ul> <p>(2) Фактор кредитного риска <i>[необходимо указать влияние фактора или причину отсутствия кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9.В6.4.7 - В6.4.8];</i></p> <p>(3) Коэффициент хеджирования, определенный Кредитной организацией для данных отношений хеджирования, который отражает соотношение между количественными объемами объекта хеджирования и инструментов хеджирования, фактически используемым для хеджирования определенными данными отношениями объема объекта хеджирования <i>[в общем случае допускается установление коэффициента хеджирования отличного от 1, за исключением случаев, когда такой коэффициент намеренно устанавливается так, что это приводит к возникновению неэффективности хеджирования и, как следствие, получению учетного результата, который не соответствует цели учета хеджирования (МСФО (IFRS) 9.В6.4.9-В6.4.11)].</i></p> <p><b>Методы оценки эффективности</b></p> <p>Ввиду наличия базисного риска, Кредитной организацией принято решение о тестировании эффективности и неэффективности хеджирования основываясь <i>[необходимо указать методы оценки эффективности хеджирования, в частности, количественную модель оценки, а также вводные параметры для такой оценки].</i></p> <p>Осуществленные расчеты, по мнению Кредитной организацией, позволяют ожидать, что хеджирование будет <b>эффективным</b>.</p>

# ПРИЛОЖЕНИЕ 6 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ФОРМАЛЬНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (4/4)

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации
Ребалансировка	<p>Кредитной организацией на регулярной основе (но не реже, чем на каждую отчетную дату) будет проводиться мониторинг актуальности изначально определенных коэффициентов хеджирования.</p> <p>В случае, если будет определено, что установленные коэффициенты хеджирования более не отражают релевантную взаимосвязь объекта и инструментов хеджирования, Кредитной организацией будет произведена ребалансировка в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.B6.5.7-9.B6.5.21.</p> <p>В случае ребалансировки, Кредитной организацией будут внесены изменения в настоящую документацию.</p> <p>Любая неэффективность, которая будет вызвана изменением коэффициентов хеджирования будет реклассифицироваться Кредитной организацией в состав прибыли или убытка, непосредственно до осуществления ребалансировки МСФО (IFRS) 9.B6.5.8.</p>

Согласовано:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

# ПРИЛОЖЕНИЕ 7 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТЫХ ОПИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (1/4)

Обращаем Ваше внимание, что окончательное решение относительно использования или отказа от использования рекомендуемых форм документов должно приниматься исключительно пользователями.

Настоящая документация подготовлена на условном примере хеджирования процентного риска. В качестве хеджирующего ПФИ рассматриваются расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК, заключенные на рынке СПФИ.

Рекомендуем согласовать форму и содержание формальной документации по операциям хеджирования с аудитором организации по МСФО.

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации
Цели управления рисками Кредитной организации	Цели и подходы Кредитной организации по управлению процентными рисками [В данном разделе может быть отражена стратегия Кредитной организации по управлению рисками, включая подробное описание источника риска, меры для управления риском, цели Кредитной организации, оценка подверженности Кредитной организации данному риску, прогнозирование поведения ключевой ставки Банка России или иного рыночного показателя процентной ставки]
Модель хеджирования	В качестве квалифицируемых отношений хеджирования Кредитная организация определяет хеджирование денежных потоков, связанных с текущими или будущими (прогнозируемыми с высокой вероятностью) долговыми требованиями или обязательствами [необходимо указать конкретную сделку/ группу сделок, например, по привлечению кредита] в объеме и в сроки, указанные в настоящей документации.
Объект хеджирования	Объектом настоящей операции хеджирования выступают денежные потоки Кредитной организации по текущей или будущей, прогнозируемой с высокой вероятностью сделке [необходимо указать конкретную сделку / группу сделок] по следующему(-им) контракту(-ам): <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ [Договор № [•] от [•]]</li> <li>▪ [•]</li> </ul> Кредитная организация определяет в качестве объекта хеджирования в рамках рассматриваемых отношений хеджирования [пропорциональную долю объекта хеджирования равную [•%] совокупной величины денежных потоков по сделке] [необходимо указать конкретную сделку / группу сделок] в хеджируемом периоде (первых по времени реализации в периоде) (IFRS 9.6.3.7(с), IFRS 9.B6.3.16 - B6.3.20).
Хеджируемый риск	В качестве хеджируемого риска по данным отношениям хеджирования Кредитной организацией определен: <b>Процентный риск.</b>

# ПРИЛОЖЕНИЕ 7 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТЫХ ОПИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (2/4)

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации
<p>ПФИ, определенные в качестве инструментов данной операции хеджирования</p>	<p><i>[Внебиржевые стандартизированные производные финансовые инструменты с центральным контрагентом (далее – «ПФИ с ЦК») могут быть квалифицированы в качестве хеджирующих ПФИ. При этом опционы могут быть квалифицированы в качестве инструментов хеджирования только их покупателем.]</i></p> <p>Следующие ПФИ с ЦК были определены Кредитной организацией в качестве инструментов хеджирования:  <b>Расчетные процентные опционы кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Описание ПФИ с ЦК, заключаемых в целях хеджирования валютных рисков</b></p> <p><b>Опцион «КЭП»:</b> Кредитная организация платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение больше значения установленной максимальной плавающей ставки:  Дата заключения (начала) опциона 1 -  Дата заключения (начала) опциона 2 -  Дата исполнения (окончания) опциона 1 -  Дата исполнения (окончания) опциона 2 -  Максимальная плавающая процентная ставка -  Номинальная сумма сделки -  Премия по опциону 1 - , по опциону 2 -</p> <p><b>Опцион «ФЛОР»:</b> Кредитная организация платит премию ЦК и получает платежи, рассчитанные исходя из плавающей процентной ставки, если ее фактическое значение меньше значения установленной минимальной плавающей ставки:  Дата заключения (начала) опциона 1 -  Дата заключения (начала) опциона 2 -  Дата исполнения (окончания) опциона 1 -  Дата исполнения (окончания) опциона 2 -  Минимальная плавающая процентная ставка -  Номинальная сумма сделки -  Премия по опциону 1 - , по опциону 2 -</p>
<p>Подход Кредитной организации к тестированию эффективности и источники неэффективности  <i>(продолжение на следующем слайде)</i></p>	<p><i>[Кредитной организации необходимо подготовить «Расчет эффективности хеджирования» и приложить к настоящей Справке хеджирования.]</i></p> <p>По оценкам Кредитной организации указанные источники возможной неэффективности хеджирования не оказывают существенного влияния на эффективность отношений хеджирования</p>

# ПРИЛОЖЕНИЕ 7 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТЫХ ОПИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (3/4)

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации
<p>Подход Кредитной организации к тестированию эффективности и источники неэффективности</p>	<p><b>Критерии эффективности</b></p> <p>Вывод Кредитной организации относительно соблюдения критериев эффективности, установленных МСФО (IFRS) 9.6.4.1(c), основан на следующем:</p> <p>(1) Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует тесная экономическая взаимосвязь: <i>[необходимо указать в чем выражается экономическая взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования в соответствии с (МСФО (IFRS) 9.В6.4.4 - В6.4.6)]</i></p> <p><i>[например, возможно рассмотреть следующие критерии:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ключевые параметры инструментов хеджирования и объекта хеджирования: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Объем объекта хеджирования и объем базисного актива инструментов хеджирования</li> <li>- Факторы ценообразования: значение ключевой ставки Банка России</li> <li>- Период возникновения планируемых денежных потоков и период хеджирования (расчетный период) инструментов хеджирования</li> </ul> </li> <li>▪ Направление изменения стоимости инструментов хеджирования (<b>расчетные процентный опционы кэп и флор (опционная стратегия) с ЦК</b>) и объекта хеджирования противоположны и тесно коррелированы. Фактор кредитного риска <i>[необходимо указать степень влияния фактора или причину отсутствия кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9.В6.4.7 - В6.4.8];</i></li> </ul> <p>(2) Коэффициент хеджирования, определенный Кредитной организацией для данных отношений хеджирования, который отражает соотношение между количественными объемами объекта хеджирования и инструментов хеджирования, фактически используемым для хеджирования <i>[в общем случае допускается установление коэффициента хеджирования отличного от 1, за исключением случаев, когда такой коэффициент намеренно устанавливается так, что это приводит к возникновению неэффективности хеджирования и, как следствие, получению учетного результата, который не соответствует цели учета хеджирования (МСФО (IFRS) 9.В6.4.9-В6.4.11)].</i></p> <p><b>Методы оценки эффективности</b></p> <p>Кредитной организацией принято решение о тестировании эффективности и неэффективности хеджирования основываясь <i>[необходимо указать методы оценки эффективности хеджирования, в частности, количественную модель оценки, а также вводные параметры для такой оценки].</i></p> <p>Осуществленные расчеты, по мнению Кредитной организации, позволяют ожидать, что хеджирование будет <b>эффективным</b>.</p>

## ПРИЛОЖЕНИЕ 7 - ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ХЕДЖИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАСЧЕТНЫХ ПРОЦЕНТЫХ ОПИОНОВ КЭП И ФЛОР (ОПЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МСФО (IFRS) 9 (3/4)

Параметр операции хеджирования	Подход Кредитной организации
Ребалансировка	<p>Кредитной организацией на регулярной основе (но не реже, чем на каждую отчетную дату) будет проводиться мониторинг актуальности изначально определенных коэффициентов хеджирования.</p> <p>В случае, если будет определено, что установленные коэффициенты хеджирования более не отражают релевантную взаимосвязь объекта и инструментов хеджирования, Кредитной организацией будет произведена ребалансировка в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.B6.5.7-9.B6.5.21.</p> <p>В случае ребалансировки, Кредитной организацией будут внесены изменения в настоящую документацию.</p> <p>Любая неэффективность, которая будет вызвана изменением коэффициентов хеджирования будет реклассифицироваться Кредитной организацией в состав прибыли или убытка, непосредственно до осуществления ребалансировки МСФО (IFRS) 9.B6.5.8.</p>

Согласовано:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Настоящие информационные материалы в части учета Расчетных процентных опционов Кэп и Флор с ЦК подготовлены при участии ООО «Консалтинговая Компания Кислород» (O2Consulting) по заказу ПАО Московская Биржа.

Предоставленное пособие не является и не должно рассматриваться как готовое решение, обязательное или рекомендуемое к применению в отношении рассматриваемых в пособии операций. Окончательное решение относительно использования или отказа от использования описываемых в пособии методов принимается всеми заинтересованными лицами самостоятельно.

Заинтересованные лица самостоятельно несут все риски, связанные использованием выводов и рекомендаций, указанных в пособии. Материалы пособия основаны на положениях законодательства и доступной практике его применения, действующие по состоянию на 12 февраля 2026 года.