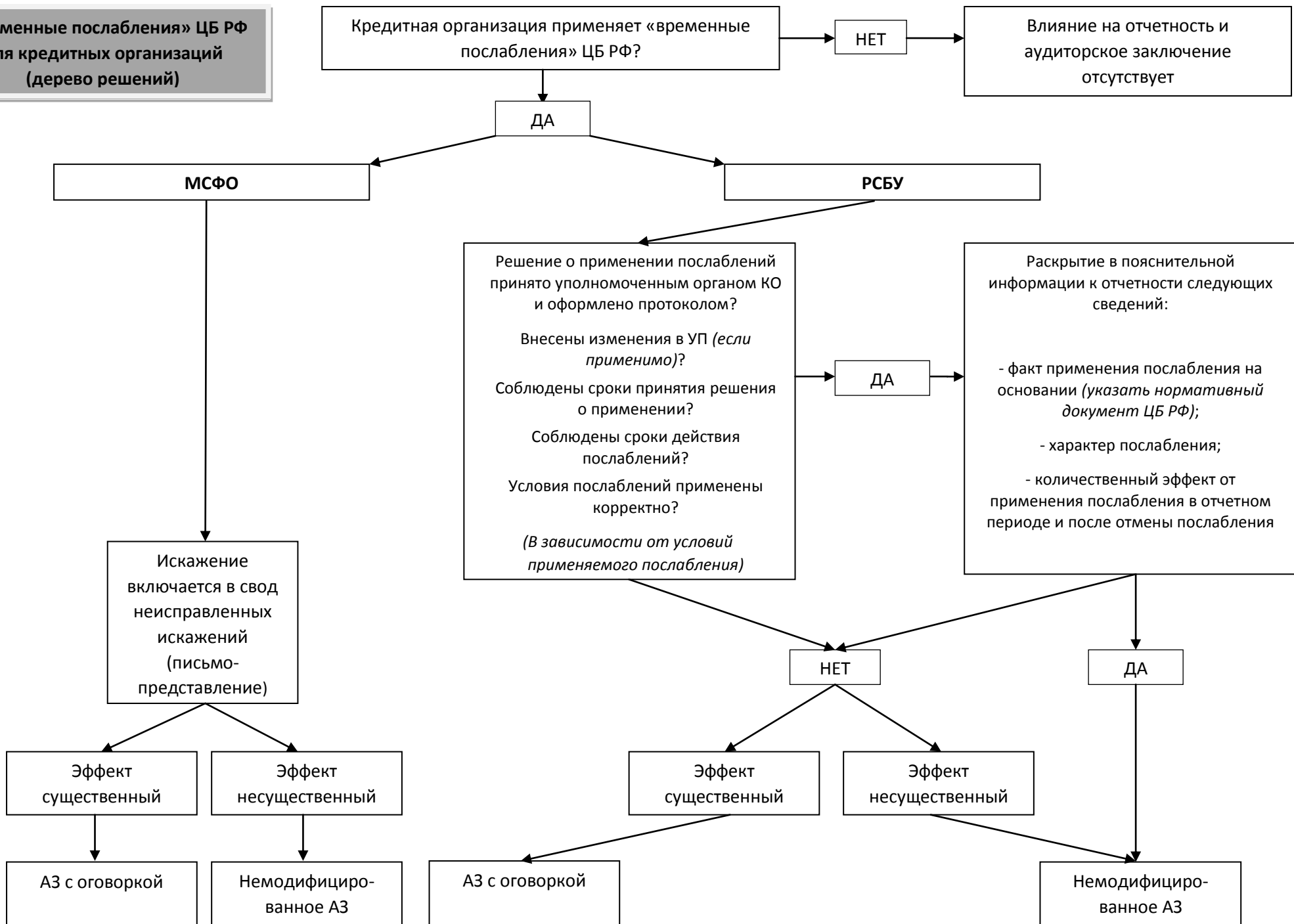


**«Временные послабления» ЦБ РФ  
для кредитных организаций  
(дерево решений)**



# ПОЯСНЕНИЯ К ДЕРЕВУ РЕШЕНИЙ «ВРЕМЕННЫЕ ПОСЛАБЛЕНИЯ» ЦБ РФ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ

В рамках мер по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции Банком России был принят ряд нормативных актов, а также опубликованы информационные письма, устанавливающие временные регуляторные послабления для кредитных организаций. Отдельные послабления, касающиеся замораживания справедливой стоимости ценных бумаг, валютных курсов для расчета капитала и нормативов, возможности неухудшения оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера (если оно связано с Ковид-19) и др. оказывают влияние на годовую отчетность кредитных организаций. Перечень принятых послаблений размещен Банком России по ссылке <http://www.cbr.ru/covid/> (в разделе «Важные материалы» под заголовком «Сводные данные о реализации мер по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции»).

Кредитные организации самостоятельно принимают решение о применении послаблений. Применение послаблений не является обязательным. Однако в случае принятия решения о применении послабления его отмена и/или досрочное прекращение применения может быть недопустимым. Порядок применения послаблений (включая сроки принятия решений и период действия послаблений) установлен в нормативных актах и письмах Банка России. Условия применения послаблений могут отличаться в зависимости от характера послаблений.

В ходе аудита годовой отчетности кредитных организаций рекомендуем своевременно запрашивать информацию о применении послаблений, оказывающих влияние на годовую отчетность, включая:

- перечень послаблений, которые кредитная организация применяла в 2020 году;
- решение уполномоченного органа о применении послаблений (протокол);
- утверждение изменений в учетной политике (если применимо<sup>1</sup>);
- обоснование решения кредитной организации (если применимо<sup>2</sup>);
- оценку эффекта влияния послаблений на годовую отчетность (как на основные формы отчетности, так и на формы по расчету собственных средств и нормативов (включая нормативы на квартальные даты, являющиеся частью годовой отчетности));
- проект раскрытия в пояснительной информации (для РСБУ) сведений о применении послаблений в отчетном периоде.

## РАСКРЫТИЯ

Объем раскрытий в отчетности по РСБУ для кредитных организаций определен в пунктах 4.1, 4.2, 4.2.8 и 4.3 Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018 № 4983-У, а также в пункте 1 Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018 № 4983-У, в котором установлено, что при формировании пояснительной информации кредитные организации должны руководствоваться настоящим приложением, Международными стандартами финансовой отчетности (в частности, МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки») и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО.

Примеры раскрытий приведены ниже в таблице:

### Варианты раскрытий

- *содержат примерные формулировки от более «жесткого» варианта (под номером 1) к более*

<sup>1</sup> В зависимости от условий применяемого послабления (см. нормативные акты/информационные письма Банка России, устанавливающие порядок применения конкретного послабления).

<sup>2</sup> В зависимости от условий применяемого послабления (см. нормативные акты/информационные письма Банка России, устанавливающие порядок применения конкретного послабления).

«мягким» вариантам (под номерами 2 и 3)<sup>3</sup>;

- сформированы исходя из определенных сценариев и требуют корректировки под конкретные условия аудиторского проекта (предполагают выбор вида ценных бумаг (долговые/ долевые), портфеля ценных бумаг (через прибыль или убыток/ через прочий совокупный доход), вида заемщиков (физические лица/ юридические лица) и т.п. При применении послабления одновременно к нескольким показателям (например, к резервам по кредитам физическим и юридическим лицам) подразумевается обособленное представление количественного эффекта по каждому из данных показателей.

а) При применении послабления по замораживанию справедливой стоимости ценных бумаг

| 1-й вариант  | 2-й вариант  | 3-й вариант   |
|--|--|---|
| <p>В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У на основании решения <i>(указать уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение)</i> Банк определил стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенных до 1 марта 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, в сумме _ тыс. руб., а долговых ценных бумаг (кроме векселей), приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения, - в сумме _ тыс. руб. В связи с этим балансовая стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2020 года выше <i>(ниже)</i> справедливой стоимости указанных ценных бумаг, рассчитанной на основании рыночных котировок по состоянию на 31 декабря 2020 года, на сумму _ тыс. руб., финансовый результат за 2020 год выше <i>(ниже)</i> на сумму _ тыс. руб., размер собственных средств по состоянию на <i>(указать даты)</i> выше <i>(ниже)</i> на сумму _ тыс. руб., нормативы <i>(указать номера нормативов и даты)</i> выше <i>(ниже)</i> на _ процентных пунктов.</p> | <p>В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У на основании решения <i>(указать уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение)</i> Банк определил стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенных до 1 марта 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, в сумме _ тыс. руб., а долговых ценных бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения, - в сумме __ тыс. руб., что позволило не отражать в финансовом результате 2020 года и не признавать для целей расчета собственных средств, нормативов в 2020 году расходы <i>(доходы)</i> по переоценке указанных ценных бумаг в сумме _ тыс. руб.</p> | <p>В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У на основании решения <i>(указать уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение)</i> Банк определил стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенных до 1 марта 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, в сумме _ тыс. руб., а долговых ценных бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения, - в сумме __ тыс. руб. Сумма расходов <i>(доходов)</i> по переоценке указанных ценных бумаг, которая была бы признана в отчете о финансовых результатах за 2020 год и для целей расчета собственных средств, нормативов в 2020 году, если бы Указание № 5420-У не применялось, составила бы _ тыс. руб.</p> |

б) При применении послабления о неухудшении категории качества ссуд

| 1-й вариант | 2-й вариант | 3-й вариант |
|-------------|-------------|-------------|
|-------------|-------------|-------------|

<sup>3</sup> Рекомендуем начинать обсуждение с клиентом с варианта под номером 1 и только в случае необходимости переходить к альтернативным более «мягким» вариантам (под номерами 2 и 3).

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>В соответствии с Информационным письмом Банка России от __.__.2020 № __ <i>(указать уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение)</i> было принято решение в отношении физических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения <i>и (или)</i> качества обслуживания долга, <i>и (или)</i> категории качества ссуд, выданных физическим лицам в сумме __ тыс. руб., финансовое положение <i>и (или)</i> качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (Ковид-19), осуществленной на <i>(указать дату)</i>. В связи с этим размер собственных средств по состоянию на <i>(указать даты)</i> выше <i>(ниже)</i> на сумму __ тыс. руб., нормативы <i>(указать номера нормативов и даты)</i> выше <i>(ниже)</i> на __ процентных пунктов.</p> <p><i>При корректном применении послабления не оказывает влияния на финансовый результат.</i></p>                           | <p>В соответствии с Информационным письмом Банка России от __.__.2020 № __ <i>(указать уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение)</i> было принято решение в отношении физических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения <i>и (или)</i> качества обслуживания долга, <i>и (или)</i> категории качества ссуд, выданных физическим лицам в сумме __ тыс. руб., финансовое положение <i>и (или)</i> качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (Ковид-19), осуществленной на <i>(указать дату)</i>, что позволило не признавать для целей расчета собственных средств и нормативов в 2020 году расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам в сумме __ тыс. руб.</p> | <p>В соответствии с Информационным письмом Банка России от __.__.2020 № __ <i>(указать уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение)</i> было принято решение в отношении физических лиц-заемщиков о неухудшении оценки их финансового положения <i>и (или)</i> качества обслуживания долга, <i>и (или)</i> категории качества ссуд, выданных физическим лицам в сумме __ тыс. руб., финансовое положение <i>и (или)</i> качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (Ковид-19), осуществленной на <i>(указать дату)</i>. Сумма расходов по созданию резерва на возможные потери по ссудам, которая была бы признана для целей расчета собственных средств и нормативов в 2020 году, если бы Информационное письмо № __ не применялось, составила бы __ тыс. руб.</p> |
| <p>в) При применении послабления по замораживанию валютных курсов для расчета собственных средств и капитала</p>  |  |  |
| <p>1-й вариант</p>  | <p>2-й вариант</p>   | <p>3-й вариант</p>   |
| <p>В соответствии с Информационным письмом Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/21 на основании решения <i>(указать уполномоченный орган кредитной организации, принявший решение)</i> в период с __ по __ 2020 года (вкл.) <i>(указать период действия решения)</i> Банк принимал в расчет обязательных нормативов (кроме величин, используемых для расчета размеров открытых валютных позиций в целях ограничения валютного риска) и собственных средств (капитала) (кроме величины собственных средств (капитала), используемой в целях ограничения валютного риска) операции в иностранных валютах <i>(указать виды иностранной валюты)</i> по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 марта 2020 года <i>(указать информацию о применяемом (применяемых) валютном (валютных) курсе (курсах))</i>. В связи с этим размер собственных средств по состоянию на <i>(указать даты)</i> выше</p> |  |  |

|  |  |  |
|--|--|--|
| <p>(ниже) на сумму _ тыс. руб.,<br/> нормативы (указать номера<br/> нормативов и даты) выше (ниже) на<br/> _ процентных пунктов.</p> |  |  |
|--|--|--|

## ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕРКИ РАСКРЫТИЙ

В ходе аудита необходимо проверить:

- 1) объем и надлежащий характер раскрытия в отчетности информации о применении и влиянии послаблений;
- 2) описание учетных принципов в отчетности текущего года, перенесенных из отчетности прошлого года, на отсутствие противоречий (при необходимости его необходимо скорректировать);
- 3) корректность раскрытия информации в разделах пояснительной информации, связанных с послаблениями.

Например, при применении послабления по замораживанию справедливой стоимости ценных бумаг - разделы ПИ: «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», раскрытия по справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13 (иерархия, методы, допущения, исходные данные и т. д.) и другие связанные разделы.

## ВЛИЯНИЕ НА АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### МСФО

Применение послаблений, принятых Банком России, в отчетности по МСФО является нарушением требований международных стандартов финансовой отчетности и в случае существенного влияния на отчетность приводит к модификации аудиторского заключения.

### РСБУ

Применение послаблений в отчетности по РСБУ рассматривается как добровольное изменение учетной политики на определенный период времени, разрешенное Банком России, который устанавливает правила бухгалтерского учета и составления отчетности по РСБУ для кредитных организаций в РФ.

При наличии надлежащего раскрытия в отчетности информации о применении и влиянии послаблений на отчетность не оказывает влияния на аудиторское заключение.

При отсутствии раскрытия или ненадлежащем характере раскрытия в случае существенного влияния на отчетность приводит к модификации аудиторского заключения.

Существенность для оценки влияния на аудиторское заключение необходимо определять не только исходя из количественных характеристик значимости информации, но и с учетом качественных характеристик.

### ВАЖНО!!!

Обращаем внимание на то, что если неприменение послаблений привело бы к нарушению нормативов, значительному ухудшению основных финансовых показателей деятельности кредитной организации, то с учетом эффекта отмены послаблений это должно отразиться в оценке аудиторами наличия или отсутствия существенной неопределенности в отношении способности кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность.