



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Заместителю Председателя
Банка России

А.В. Кужалову

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 24.01.2019 № 02-05/59

На № _____ от _____

Уважаемый Андрей Васильевич!

В рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 31 января - 01 февраля 2019 года в ОПК «БОР» направляю Вам на рассмотрение актуальные вопросы и предложения, поступившие от кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия».

Прошу Вас прокомментировать предложения и подготовить ответы на вопросы в письменном виде, и направить их в адрес Ассоциации «Россия».

Приложение: Список вопросов и предложений (копия приложения направлена Набиуллиной Э.С.) на 3 стр.

Г.И. Лунтовский

Г.И. Лунтовский

**Вопросы и предложения кредитных организаций для направления
Заместителю Председателя Банка России
Кружалову А.В.**

1. Вправе ли банк не учитывать на счетах внебалансового учета кредитные линии, в случае если договор кредитной линии содержит право банка по одностороннему аннулированию выдачи кредита, закрытия лимита без предварительного уведомления клиента, ввиду отсутствия обязательства как предмета учета?

2. В связи с исключением с 01.01.2019 из Положения № 579-П¹ балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность, в части учета расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации, учитывается на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Если у банка заключен договор на определенный срок (свыше года) об оказании технической поддержки программного обеспечения со 100 %-ой авансовой оплатой, в котором не предусматривается предоставление документов/актов для периодического списания на расходы задолженности, возможно ли отразить в учетной политике банка периодическое списание в течении срока действия данного договора на расходы уплаченной суммы за оказание услуг по технической поддержке без предоставления документов/актов, подтверждающих периодическое выполнение услуг?

3. Планируется ли внесение изменений в Положение № 579-П, предусматривающих отражение обеспечения, полученного по выданным банковским гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и т.д.? В настоящий момент бухгалтерский учет обеспечения, полученного по выданным банковским гарантиям, ведется внесистемно. В случае наличия обеспечения по таким гарантиям в виде товаров, обращаемых на организованном рынке (например, сахар), банк должен его включать в расчет товарного риска в соответствии с главой 4 Положения № 511-П². Таким образом, формализация отражения в бухгалтерском учете указанного обеспечения позволит осуществлять контроль полноты включения в расчет товарного риска товаров, обращаемых на организованном рынке, полученных в залог.

4. Вправе ли банк для учета залога денежных средств, размещенных во вклад (депозит), в соответствии с условиями договора залога прав требования по вкладу (депозиту) открыть депозитный счет, являющийся одновременно залоговым счетом?

На какой балансовой позиции следует открывать залоговые депозитные счета?

¹Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

²Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5. Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У³ было введено следующее положение: «В случае если предоставленные активы не погашены в установленный срок, то сумма резервов на возможные потери по данным активам наряду с суммой просроченной задолженности по активу и суммой просроченной задолженности по процентам переносится на счета "Резервы на возможные потери" балансовых счетов по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» (абзац 8 пункта 15 Положения № 579-П).

Просим уточнить корректность следующего подхода к отражению операций: одновременно с отражением просроченной задолженности осуществляется перенос суммы ранее сформированного резерва на возможные потери, а досоздание суммы резерва на возможные потери исходя из новой ставки резервирования (если она изменяется в связи с отражением просроченной задолженности), нового курса (в отношении задолженности в валюте, отличной от валюты РФ) и доначисленной суммы задолженности (в отношении задолженности по процентам) осуществляется уже на счете по учету резерва на возможные потери по просроченной задолженности.

6. Просим подтвердить или опровергнуть необходимость отражения переноса задолженности по кредитам, полученным банком по договорам передачи прав требований (цессии), учтенной на счете второго порядка 478, на счет по учету просроченной задолженности (счет второго порядка 458) при наступлении факта неуплаты в предусмотренный договором срок.

7. Просим подтвердить, что с 2019 года вне периода СПОД⁴ корректировки процентов и непроцентных доходов с датой признания, относящейся к прошлым годам, по договорам на размещение денежных средств следует отражать по счетам доходов/расходов текущего периода.

Также просим уточнить, в период СПОД за 2018 год расходы по корректировкам процентов и непроцентных доходов с датой признания, относящейся к прошлым годам (за исключением предшествующего), по договорам на размещение денежных средств следует отражать по ранее действующей схеме - по счетам расходов прошлых лет в режиме СПОД (70706) или по обновленной схеме - по счетам доходов отчетного года в режиме СПОД 70701? То есть обновленную схему учета в режиме СПОД в этой части следует начать применять в период СПОД за 2018 год или в период СПОД за 2019 год?

8. При реализации банком кредитов стандартным условием договоров является оплата премии продавцу, которая в его бухгалтерском учете отражается как единовременный доход. При наступлении условия возврата кредита (в первичном договоре установлены признаки проблемности) премия подлежит возврату в размере, пропорциональном части возвращаемой задолженности. Следует ли рассматривать данный возврат как часть первоначальной стоимости приобретаемого права требования в рамках применения требований Положения № 579-П?

³Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

⁴ событие после отчетной даты

9. Пунктом 5.3. Положения № 448-П⁵ предусмотрен учет затрат на продажу долгосрочных активов по дисконтированной стоимости, если ожидаемый период их продажи превышает 12 месяцев. Для применения принципа дисконтирования требуется наличие следующих данных: обоснованно установленный период завершения продажи актива; обоснованно определенные затраты на продажу, обоснованно определенная ставка дисконтирования.

9.1 Каким образом в момент первоначальной классификации актива в качестве долгосрочного актива для продажи следует определять период завершения продажи актива в условиях отсутствия обоснованных ожиданий срока нахождения покупателя на конкретное имущество?

9.2 Что подразумевается под термином «затраты на продажу» в пункте 5.3. Положения № 448-П?

10. Возможно ли рассматривать формализацию, экспертизу соответствия информационных систем Лицензиата поставляемому программному продукту, а также ежемесячное вознаграждение за использование указанного программного продукта, предоставляемого Лицензиаром в рамках лицензионного договора на предоставление неисключительного права использования в контексте пункта 3.1. Положения 448-П как нематериальный актив, а не в качестве единовременных расходов на сопровождение и плату за программное обеспечение?

⁵Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».