



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 18 MAR 2013 № 18-1-2-9/342
на № 06/19-1 от 08.02.2013

Президенту Ассоциации «Россия»,
Депутату Государственной Думы РФ

А.Г. Аксакову

123001, г. Москва,
ул. Большая Садовая, д. 8, стр.1

О рассмотрении актуальных
вопросов и предложений,
поступивших от банков-членов
Ассоциации региональных банков России

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности рассмотрел вопросы, поступившие от банков – членов Ассоциации региональных банков России, и сообщает ответы на данные вопросы в порядке их нумерации, приведенной в письме Ассоциации региональных банков России от 08.02.2013 № 06/19-1.

По вопросу 1.

Приказом Минфина России от 30.11.2011 № 440 утвержден План Минфина России на 2012 - 2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности (далее – План Минфина России), в который включены мероприятия по завершению приведения ранее принятых нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц в соответствие с МСФО и утверждение новых федеральных стандартов бухгалтерского учета на основе МСФО. В связи с принятым Правительством Российской Федерации решением об ускорении перехода российских организаций на МСФО и переносом его срока с 2015 года на 2014 год (заседание 08.11.2012, протокол № 40) в План Минфина России внесены соответствующие изменения (Приказ Минфина России от 30.11.2012 № 455). В настоящее время ведется работа по подготовке программы разработки федеральных стандартов в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (статья 26).

В начале 2011 года Банком России был принят План работы по подготовке проектов нормативных актов Банка России по изменению порядка ведения бухгалтерского учета в

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ РОССИИ
05/26

кредитных организациях и методических рекомендаций для подготовки кредитными организациями финансовой отчетности по МСФО (далее – План Банка России).

В рамках реализации мероприятий Плана Банка России:

выпущены:

Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и связанное с ним Указание Банка России от 04.07.2011 № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

Методические рекомендации Банка России «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (письмо Банка России от 23.12.2011 № 191-Т);

Методические рекомендации Банка России «О признании, оценке, представлении и раскрытии информации о деловой репутации при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО» (письмо Банка России от 21.07.2011 № 110-Т);

Методические рекомендации Банка России «О представлении и раскрытии информации о долгосрочных активах (или выбывающих группах), предназначенных для продажи или распределения, при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО» (письмо Банка России от 14.06.2011 № 87-Т);

разработаны проекты нормативных актов по ведению бухгалтерского учета:

выплат вознаграждений работникам, включая пенсионное обеспечение;

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;

отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;

доходов, расходов и прочего совокупного дохода;

подготовлены проекты методических рекомендаций Банка России:

о тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение;

о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Для обсуждения и получения предложений банковского сообщества ряд указанных выше проектов размещался на официальной странице Банка России в сети Интернет, а

также был направлен в адрес банковских ассоциаций, ведущих аудиторских и кредитных организаций.

В настоящее время Банком России подготовлен проект нового Плана работы по разработке проектов нормативных актов и методических рекомендаций Банка России по изменению порядка ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (далее – проект нового Плана). Мероприятия проекта нового Плана, сроки их реализации, а также сроки введения указанных выше разработанных Банком России проектов нормативных актов и методических рекомендаций будут скоординированы с программой разработки федеральных стандартов. Проект нового Плана по результатам обсуждения с профильными департаментами Банка России будет представлен банковскому сообществу.

По вопросу 2.

Учет капитальных вложений в имущество, полученное кредитной организацией по соглашению об отступном в погашение кредита в соответствии с пунктом 3.1. Приложения 9 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) следует осуществлять на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

После завершения модернизации капитальные вложения следует отнести на лицевой счет по учету имущества, полученного в качестве отступного, балансового счета № 61011 «Внеоборотные запасы».

По вопросу 3.

Разъяснения об отражении в бухгалтерском учете суммы невыясненного назначения, поступившей на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала), приведены в информационном письме «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», опубликованном на сайте Банка России 10.12.2012.

Согласно данным разъяснениям в отношении сроков уточнения реквизитов распоряжений о переводе денежных средств указано, что изменениями в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) будет предусмотрено, что в случае уточнения банком реквизитов распоряжений срок уточнения реквизитов должен быть не более пяти

рабочих дней. До внесения изменений рекомендуем использовать данный срок при установлении кредитными организациями порядка в соответствии с пунктом 4.1 Положения № 383-П.

По вопросу 4.

В соответствии с пунктом 1 части II Положения № 385-П наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по совершению банковских операций и порядку отражения их в бухгалтерском учете, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций, изложенными (изложенным) в Приложениях к Положению № 385-П.

Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг изложены в главе 6 Приложении 10 к Положению № 385-П.

Согласно пункту 6.2.3 вышеуказанной главы очередная выплата процентов (погашение очередного купона) либо частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами.

По вопросу 5.

В соответствии с Положением № 385-П переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости и переоценка финансовых активов (ценных бумаг) в иностранной валюте являются по своему экономическому содержанию двумя разными видами переоценки, которые осуществляются в разное время и отражаются на разных балансовых счетах.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с пунктом 1.17 части I «Общая часть» Положения № 385-П в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

При проведении переоценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с главой 5 Приложения 10 к Положению № 385-П переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Исходя из примера, приведенного в запросе, следует, что переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости проведена в последний рабочий день месяца 28 сентября 2012 года и по состоянию на последний календарный день месяца 30 сентября

2012 года (воскресенье) не проводилась. При этом рублевый эквивалент балансовой стоимости ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте, был определен по официальному курсу на дату проведения этой переоценки (28 сентября) в соответствии с пунктом 5.2 Приложения 10 к Положению № 385-П.

Сумма переоценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, проведенной 28 сентября, отражается в рублях на соответствующих контрсчетах по учету переоценки ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету доходов (расходов) от переоценки ценных бумаг.

Сумма переоценки балансовой стоимости ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте, проведенной по официальному курсу на 28 сентября и на 30 сентября, отражается в рублях на соответствующих балансовых счетах по учету ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету доходов (расходов) от переоценки средств в иностранной валюте.

Таким образом, поскольку разница между рублевыми эквивалентами балансовой стоимости ценных бумаг на 28 сентября и на 30 сентября относится к переоценке средств в иностранной валюте и на сумму переоценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, проведенной по состоянию на 28 сентября, она не влияет, то никакой «разницы в сумме эквивалента в рублях по переоценке ценных бумаг на отчетную дату» не возникает.

Что касается отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», то порядок ее составления к компетенции Департамента бухгалтерского учета и отчетности не относится. Вместе с тем, полагаем возможным высказать мнение о том, что переоценка ценных бумаг (включая ценные бумаги, номинированные и учитываемые в иностранной валюте) по текущей (справедливой) стоимости предметом указанной отчетности являться не может.

По вопросу 6.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по текущей (справедливой) стоимости. Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией и утверждается в учетной политике. Избранный кредитной организацией метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности (пункты 11.3 и 11.4 приложения 9 к Положению № 385-П).

Если кредитной организацией выбран метод учета объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, то кредитная организация при переводе объекта основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 11.12.1 приложения 9 к Положению № 385-П.

Если кредитной организацией выбран метод учета объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, то кредитная организация при переводе объекта основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 11.13.2 приложения 9 к Положению № 385-П.

Таким образом, кредитная организация могла предусмотреть в учетной политике на 2012 год метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по текущей (справедливой) стоимости, либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом метод учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости кредитная организация вправе выбрать при условии, что текущая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может быть надежно определена (пункт 11.7 приложения 9 к Положению № 385-П).

По вопросу 7.

Безвозмездная материальная помощь, оказанная кредитной организации, отвечает определению доходов по пункту 1.2 Приложения 3 к Положению № 385-П и ее следует отразить в соответствии с пунктом 8.2 Приложения 3 к Положению № 385-П по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества».

Вопрос о распределении прибыли, в том числе об оставлении ее (полностью или частично) в распоряжении кредитной организации относится к компетенции общего собрания.

По вопросу 8.

В нормативных актах Банка России не предусмотрено понятие «банкотных сделок». В случае, если под «банкотными сделками» понимаются операции обмена наличной

иностранной валюты за безналичную иностранную валюту одного и того же вида (сделки без конверсии валют), совершаемые кредитными организациями, между которыми не заключен договор о корреспондентских отношениях, то данные операции не требуют дополнительного нормативного регулирования. Такие операции отражаются в бухгалтерском учете на дату осуществления поставки денежных средств с использованием в случае несовпадения даты перечисления (поступления) безналичного платежа с датой получения (выдачи) наличной иностранной валюты балансовых счетов № 30221, № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» в соответствии с их характеристикой, изложенной в пункте 3.20 части II Положения № 385-П.

По вопросу 9.

В соответствии с назначением и характеристикой внебалансового счета № 91315 «Выданные гарантии и поручительства», изложенной в пункте 9.20 части II Положения № 385-П, на данном счете отражается также балансовая стоимость имущества, переданная кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

Исходя из этого, в рассматриваемом случае переданное кредитной организацией обеспечение следует учитывать на внебалансовом счете № 91315.

По вопросам 11.1, 11.4.

Правом квалифицировать производные финансовые инструменты и определять их виды в соответствии с пунктом 2 статьи 44 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг») наделен федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Критерии, на основании которых производные финансовые инструменты определяются как расчетные или поставочные, приведены в пунктах 5, 8, 9, 11, 14 Положения «О видах производных финансовых инструментов», утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.03.2010 № 10-13/пз-н, из которых в том числе следует, что в целях такой классификации рассматривается, предусматривает ли договор или производный финансовый инструмент, составляющий базисный (базовый) актив этого договора, обязанность передать, купить (продать) иностранную валюту, ценные бумаги, драгоценные металлы и прочие базисные (базовые) активы.

Поскольку требования законодательных актов и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг обязательны для исполнения всеми участниками рынка ценных бумаг, их дублирование в нормативных актах Банка России не предусматривается.

По вопросам 11.2, 11.5.

Для определения производного финансового инструмента в Положении Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» приведена ссылка на Федеральный закон «О рынке ценных бумаг».

Разъяснение о том, какие дни – календарные или рабочие предусмотрены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для определения договоров в качестве производных финансовых инструментов, не относится к компетенции Банка России.

В Положении № 385-П содержится определение срочных сделок, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки).

При этом рабочие дни определяются в соответствии с пунктом 1.3 части III Положения № 385-П или в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условий договора (сделки).

По вопросу 11.3.

В соответствии с назначением и характеристикой счета № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» кредитные организации вправе отражать на указанном счете лимиты задолженности под кредиты, предоставленные Банком России.

Что касается залога ценных бумаг, то в соответствии с пунктом 9.21 части II Положения № 385-П ценные бумаги, переданные кредитной организацией в обеспечение полученного кредита, следует отражать на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» только при наличии числящихся на соответствующих балансовых счетах полученных денежных средств, то есть исходя из того, что обеспечение неразрывно связано с кредитом, отраженным в балансе. В противном случае учет обеспечения не имеет экономического смысла.

По вопросу 12.

В соответствии с частью 10 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон «О национальной платежной системе») вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

Согласно информационному письму Банка России «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федерального закона № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», опубликованному на сайте Банка России в разделе «Платежная система Российской Федерации / Регулирование в платежной системе Российской Федерации», частью 10 статьи 8 Федерального закона «О национальной платежной системе» установлена норма о недопущении удержания вознаграждения из суммы перевода денежных средств.

Учитывая данную норму, характеристика счетов для учета переводов по территории Российской Федерации не предусматривает корреспонденции со счетом доходов.

В соответствии с пунктом 4.53 части II Положения № 385-П по кредиту балансового счета № 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» следует отражать только наличные денежные средства, принятые от физических лиц без открытия банковского счета в целях осуществления перевода. Корреспонденция с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (субсчетами) других кредитных организаций возможна с учетом требований Указания Банка России от 26.09.2012 № 2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций». Однако данный нормативный акт действует до 31.12.2013.

Разъяснения относительно применения балансового счета № 40911 приведены также в ответе на вопрос № 6 информационного письма «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», опубликованного на сайте Банка России 5 декабря 2012 года.

Таким образом, второй вариант отражения в бухгалтерском учете рассматриваемой операции требованиям нормативных актов Банка России на период до 31.12.2013 не противоречит.

По вопросу 13.

В соответствии со статьей 14 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и статьей 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться операции по списанию денежных средств на банковские счета, а по специальному банковскому счету платежного агента также и на специальный банковский счет платежного агента или поставщика.

Осуществление других операций по специальным банковским счетам законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности



Л.И. Гуденко

Исп. Симонова А.Н. (495) 771-96-13
Бобкина А.А. (495) 771-96-13
Арефьева Е.Б. (495) 771-96-13
Казакова О.В. (495) 771-90-35