



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

**Департамент регулирования  
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 05.02.19 № 17-1-1-10/66  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Президенту  
Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

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

Департамент обеспечения  
банковского надзора

О рассмотрении вопросов кредитных  
организаций к ежегодной встрече

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел обращения Ассоциации «Россия» от 24.01.2019 № 02-05/53 и от 24.01.2019 № 02-05/59 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

В силу требований, изложенных в пункте 9.23 части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), условные обязательства кредитного характера возникают у кредитной организации по договору об открытии кредитной линии и подлежат отражению на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в дату вступления в силу указанного договора.

В ситуации, изложенной в вопросе, кредитной организации необходимо учитывать на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» лимиты по кредитным линиям по всем действующим договорам.



По вопросу 2.

Признание расходов от выполнения работ (оказания услуг) осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 16.1, 16.2, 16.7 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), то есть указанные расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату их принятия, определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В соответствии с пунктом 16.7 Положения № 446-П порядок начисления и отражения сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе комиссионных расходов, устанавливается кредитной организацией самостоятельно в учетной политике.

По мнению Департамента, в ситуации, изложенной в вопросе, понесенные кредитной организацией расходы подлежат единовременному признанию на счете по учету расходов.

По вопросу 3.

В настоящее время не планируется внесение в Положение № 579-П изменений, предусматривающих отражение в бухгалтерском учете обеспечения, полученного по выданным банковским гарантиям, неиспользованным кредитным линиям.

По вопросу 4.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделен правом толкования норм Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Вместе с тем, по данному вопросу с учетом имеющейся позиции Юридического департамента считаем возможным отметить следующее.

Из совокупности положений ГК РФ, регулирующих залог прав по договору банковского счета (пунктов 1-4 статьи 358.9, пункта 1 статьи 358.10, статьи 358.12), определено следует, что предметом залога прав по договору



банковского счета (вклада) являются права залогодателя по договору банковского счета (вклада) в отношении денежных средств, находящихся на отдельном специальном банковском счете – залоговом счете.

Особенности режима залогового счета установлены в статье 358.12 ГК РФ, в соответствии с которой «залогодатель вправе распоряжаться свободно денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета или правилами статьи 358.12». Относительно применения к договору залогового счета правил ГК РФ, регулирующих договоры банковского счета или банковского вклада, отмечаем, что в соответствии с пунктом 7 статьи 358.9 ГК РФ «если иное не предусмотрено настоящей статьей и статьями 358.10 – 358.14 ГК РФ, к договору об открытии залогового счета применяются правила главы 45 ГК РФ».

В ситуации, когда в залог передаются права по договору банковского вклада, полагаем, что необходимо исходить из следующего.

Пунктом 8 статьи 358.9 ГК РФ предусмотрено, что правила ГК РФ о залоге прав по договору банковского счета (статьи 358.9 – 358.14) соответственно применяются к залогоу прав по договору банковского вклада.

Таким образом, размещенные во вклад (депозит) денежные средства, являющиеся предметом залога, должны учитываться на залоговом счете. При этом полагаем, что передача в залог денежных средств, размещенных во вклад (депозит), и их учет на залоговом счете не должны влиять на условия договора вклада (депозита) в части срока вклада (депозита) и размера начисляемых процентов.

Одновременно сообщаем, что статьи 358.9 – 358.14 ГК РФ не предусматривают «преобразования» счета, не являющегося специальным (в том числе счета по вкладу (депозиту), в банковский счет со специальным режимом, и наоборот.

В силу пункта 15 части I Положения № 579-П кредитные организации могут открывать залоговые депозитные счета на тех же балансовых счетах, на которых учитываются депозиты.

По вопросу 5.

Изложенный в вопросе подход к отражению в бухгалтерском учете резервов на возможные потери по предоставленным финансовым активам Положению № 579-П и Положению Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П) не противоречит.

По вопросу 6.

Согласно пункту 4.60 части II Положения № 579-П (в редакции Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У) на балансовом счете № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» осуществляется, в том числе, учет просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам. На указанный счет относится просроченная задолженность, не погашенная в срок, установленный заключенным договором.

Исходя из изложенного, с 01.01.2019 в бухгалтерском учете непогашенная в установленный срок задолженность по кредитам, полученным кредитной организацией по договорам передачи прав требования (цессии), подлежит переносу на предусмотренные для этих целей балансовые счета по учету просроченной задолженности.

По вопросу 7.

Из вопроса не понятно, о каких корректировках процентов и непроцентных доходов идет речь.

Если вопрос касается операций, совершаемых в связи с началом применения с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций, основанных на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», то такие операции не относятся к корректирующим событиям после отчетной даты при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, поскольку связаны с началом применения новых требований по бухгалтерскому учету финансовых инструментов.

Согласно информационному письму Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» отражение операций по корректировке процентов и непроцентных доходов по договорам на размещение денежных средств на балансовых счетах осуществляется в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами (счет № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо с финансовыми результатами прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

По вопросу 8.

В ситуации, изложенной в вопросе, часть премии, возвращенная первоначальному приобретателю прав требования при выкупе кредитной организацией ранее проданных кредитов, для целей бухгалтерского учета классифицируется как затраты по приобретенным правам требования и подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, установленном пунктами 4.3 – 4.5 Положения № 605-П.

По вопросу 9.

В силу требований, изложенных в главе 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «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 организация» (далее – Положение № 448-П), пункт 5.3 применяется при соблюдении вместе двух условий:

при оценке объекта имущества в соответствии с пунктом 5.10 Положения № 448-П наименьшей величиной является справедливая стоимость указанного объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

ожидаемый срок с текущей даты, по состоянию на которую осуществляется оценка, до даты завершения периода продажи должен превышать 12 месяцев.

Расчет дисконтированной стоимости затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, следует осуществлять с даты, когда стало известно, что ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превышает (превысит) 12 месяцев, до даты предполагаемого срока завершения продажи.

Согласно пункту 8.1 Положения № 448-П, при применении Положения № 448-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Требование, установленное пунктом 5.3 Положения № 448-П, об учете затрат на продажу долгосрочных активов на дисконтированной основе, если период продажи превышает 12 месяцев, соответствует пункту 17 МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5).

В приложении А МСФО (IFRS) 5 приводятся определения терминов, в том числе под термином «затраты на продажу» понимаются дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или выбывающей группы), исключая затраты на финансирование и расходы по налогу на прибыль.

Учитывая изложенное, при применении пункта 5.3 Положения № 448-П ставку дисконтирования следует использовать в отношении дополнительных затрат, непосредственно связанных с выбытием долгосрочного актива, а не в отношении самого актива.

По вопросу 10.

Изложенные в вопросе операции для целей бухгалтерского учета следует классифицировать как приобретение неисключительных прав на объект интеллектуальной собственности (лицензии на программное обеспечение) с рассрочкой платежа.

Далее, поскольку в вопросе отсутствует информация о сроке использования объекта интеллектуальной собственности, считаем возможным привести общие методологические подходы к отражению в бухгалтерском учете такого объекта.

Согласно пунктам 3.1 и 3.2 Положения № 448-П неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам.

При этом, согласно пункту 27 МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- (a) цену его покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и
- (b) все затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

Исходя из изложенного, порядок бухгалтерского учета поименованных в вопросе затрат зависит от подтвержденного соответствующим договором срока, в течение которого кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования указанного объекта.

Таким образом, затраты, связанные с приобретением неисключительного права на объект интеллектуальной собственности, предназначенный для

использования в течение более 12 месяцев, в том числе непосредственно относящиеся к подготовке этого объекта к использованию по назначению, включаются в первоначальную стоимость этого объекта.

Затраты, связанные с приобретением неисключительного права на объект интеллектуальной собственности, предназначенный для использования в течение срока менее 12 месяцев, следует единовременно признавать расходами.

Директор Департамента  
регулирования бухгалтерского учета



М.С. Волошина