



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23  
www.asros.ru  
asros@asros.ru  
т. 8-(495)-785-29-90

от 15.01.2021г. № 04-05/15

Центральный Банк Российской  
Федерации (Банк России)

Директору Департамента  
регулирования бухгалтерского учета  
М.С. Волошиной

*копия:*

*Директору Департамента  
банковского регулирования  
А.А. Лобанову*

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

В связи с поступающими в Ассоциацию «Россия» многочисленными обращениями кредитных организаций просим Вас оказать содействие и выразить мнение по следующим вопросам.

В соответствии с вступившими с 1 января 2021 года требованиями Указания Банка России № 5586-У<sup>1</sup> сумму установленного лимита по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, предусматривающему установление заемщику лимита выдачи или задолженности, следует отражать в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», по внебалансовому счету второго порядка № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Условиями заключенного между банком и заемщиком соглашения (договора) об открытии кредитной линии могут быть предусмотрены следующие варианты отлагательных условий, только при исполнении которых у банка возникает обязательство по предоставлению денежных средств в определенной сумме:

а) сумма лимита кредитования определяется и устанавливается на основании предоставляемых впоследствии кредитных заявок заемщика о предоставлении кредита (части кредита) в рамках заключенного соглашения (договора) об открытии кредитной линии;

б) исполнение отлагательных условий, определенных в договоре (например, после акцептования банком заявления заемщика о предоставлении кредита (части

<sup>1</sup> Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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».



кредита) по договору кредитной линии, или после оформления и регистрации договоров залога имущества, прочие условия).

По мнению ряда кредитных организаций, при наличии любого из указанных выше условий, дата заключения договора кредитной линии и дата возникновения обязательств банка по предоставлению денежных средств не совпадают, и обязательства банка по предоставлению денежных средств возникают только с момента выполнения вышеуказанных условий соглашения (договора) об открытии кредитной линии.

При этом в соответствии с требованиями Положения № 611-П<sup>2</sup> элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются **отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера**. Таким образом, с момента отражения лимита по договору кредитной линии на внебалансовом счете № 91317, лимит является условным обязательством кредитного характера и подлежит резервированию в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 611-П.

В случае если с 1 января 2021 года банки все же будут обязаны отражать на внебалансе в дату заключения договора всю сумму условных обязательств кредитного характера с ненаступившими отлагательными условиями, обострится проблема формирования банками многократно завышенных резервов на возможные потери (РВП) по ним до выполнения отлагательных условий и включения сумм обязательств и резервов в расчет собственных средств (капитала) и нормативов (крайне негативно отразится на финансовых показателях большинства кредитных организаций), обозначенная Ассоциацией в письме от 02.07.2020 № 02-05/467 на которое получен ответ (письмо ДРБУ Банка России от 10.08.2020 № 17-1-1-9/454), что *«предложения, в настоящее время обсуждаются Департаментом с заинтересованными подразделениями Банка России. О принятом решении по результатам обобщения мнений структурных подразделений Банка России Департамент сообщит дополнительно.»*

Ассоциация неоднократно<sup>3</sup> направляла комментарии банковского сообщества в части уточнения порядка отражения в бухгалтерском учете банков условных обязательств кредитного характера или реализации иного варианта коррекции нормативных актов, не приводящих к необоснованной нагрузке на капитал в связи с изменением бухгалтерского учета. Информлируем, что и в рамках подготовки в текущем году к встрече «в БОРу»<sup>4</sup> получены обращения кредитных организаций по корректировке нормативных актов Банка России, в том числе, предлагается предусмотреть возможность предоставления суждения об отсутствии риска по недоступному лимиту и не формировать по таким лимитам резерв, а также не учитывать недоступные лимиты при расчете капиталосодержащих нормативов.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

<sup>3</sup> Письма Ассоциации от 06.08.2018 № 02-05/597, от 03.02.2020 № 02-05/83, от 02.07.2020 № 02-05/467.

<sup>4</sup> Встреча руководителей коммерческих банков по теме «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» с руководством Центрального банка и его структурных подразделений, комитетов СФ РФ и Госдумы РФ, Росфинмониторинга, ГК «АСВ», которая пройдет 18-19 февраля 2021 года.



Также в связи с внесенными изменениями повысилась актуальность следующего вопроса бухгалтерского учета, обусловленного тем, что в соответствии с п.3.1.2 Положения № 611-П **резерв по условным обязательствам кредитного характера формируется с учетом обеспечения** в соответствии с главой 6 Положения № 590-П<sup>5</sup>

Ранее в ответ на письмо Ассоциации Россия от 06.08.2018 N 02-05/597 Банк России письмом от 07.09.2018 № 18-1-1-11/1322 «О порядке учета обеспечения по условным обязательствам кредитного характера» сообщал, что в настоящее время (дата письма Банка России) не предусмотрено отражение обеспечения, полученного под условные обязательства кредитного характера, на внебалансовых счетах, которые согласно их характеристике предназначены для учета обеспечения по привлеченным и размещенным средствам, и сообщал о рассмотрении возможности внесения изменений в характеристику этих счетов с учетом мнения банковского сообщества при подготовке очередных изменений в Положение № 579-П<sup>6</sup>.

Редакция Положения № 579-П, вступившая в силу с 01.01.2021 года, не содержит соответствующих уточнений в части учета обеспечения по условным обязательствам кредитного характера.

В автоматизированных системах банков реализован алгоритм формирования резервов по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения, отраженного в учете на соответствующих внебалансовых счетах. При отсутствии в учете вышеуказанного обеспечения резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера будет формироваться в полном объеме без учета обеспечения, полученного в соответствии с заключенными банком договорами, что требует дополнительных внесистемных корректировок.

С учетом вышеизложенного просим подтвердить правильность позиции, заключающейся в том, что отражение условных обязательств кредитного характера (лимит кредитной линии) необходимо осуществлять на соответствующих внебалансовых счетах в следующие даты:

**а.** в дату поступления кредитных заявок, в которых устанавливается и становится определенным обязательство по лимиту кредитования - в случае, когда сумма лимита кредитования определяется и устанавливается на основании предоставляемых впоследствии кредитных заявок заемщика о предоставлении кредита (части кредита) в рамках заключенного соглашения (договора) об открытии кредитной линии;

**б.** в дату выполнения условий, при которых у банка возникает обязательство по предоставлению денежных средств в определенной сумме в соответствии с условиями заключенного соглашения (договора) об открытии кредитной линии – в случае, когда возникновение обязательств банка по предоставлению денежных средств поставлено в зависимость от выполнения отлагательных условий, определенных в договоре (например, после акцептования банком заявления

<sup>5</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>6</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

заемщика о предоставлении кредита (части кредита) по договору кредитной линии, или после оформления и регистрации договоров залога имущества, прочие условия).

Или указать иной, правильный по мнению Банка России, вариант отражения на счетах бухгалтерского учета условных обязательств кредитного характера, если в дату заключения договора кредитной линии общий размер лимита может быть не определен и(или) не выполнены условия возникновения у банка обязательств по предоставлению денежных средств.

Дополнительно просим согласовать возможность учета обеспечения, полученного по соглашениям (договорам) кредитных линий на внебалансовых счетах учета обеспечения №913, в дату отражения условных обязательств кредитного характера (лимиты кредитных линий, которая может наступить ранее даты непосредственного предоставления кредита (части кредита)), но не ранее даты вступления договора обеспечения в силу (для возможности учета полученного банком обеспечения при формировании резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с п.3.1.2 Положения № 611-П).

Или указать иной, правильный по мнению Банка России, вариант учета, полученного банком обеспечения, позволяющий учитывать обеспечение при формировании резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с п.3.1.2 Положения № 611-П.

Прошу рассмотреть.



Г.И. Лунтовский