



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 24.10.2022, № 02-05/1032

**Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

*(посредством личного кабинета)*

**Директору Департамента  
регулирования бухгалтерского учета  
М.С. Волошиной**

**Уважаемая Мария Сергеевна!**

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения проектов новых положений «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»<sup>1</sup> (далее – Проект 1) и «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»<sup>2</sup> (далее – Проект 2), Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций - членов Ассоциации и сообщает следующее.

1. Перенос формы ОФР<sup>3</sup> в Проект 1, при том, что описательная часть остается в Проекте 2 представляется не совсем логичным и удобным: принципы признания доходов и расходов, особенности применения символов доходов, расходов и прочего совокупного дохода указываются в документе, в котором отсутствуют само разделение указанных статей на символы.

Кроме того, с учетом отсутствия регламентации периодичности составления ОФР по форме Приложения 9 к Проекту 1 допустимо предполагать, что соответствующая отчетность может стать ежедневной. В связи с чем, а также принимая во внимание возрастающий объем процедур и объем операций для отражения (включая корректировки МСФО) целесообразно вновь вернуться к вопросу срока составления ежедневного баланса (сейчас – не позднее 12 часов следующего рабочего дня).

<sup>1</sup> взамен Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

<sup>2</sup> взамен Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

<sup>3</sup> Отчет о финансовых результатах

2. Предлагается установить дату вступления в силу Проекта 1 с учетом даты ввода в действие Проекта 2, так как изменения взаимосвязаны - в части ОФР.

3. По мнению банков, в Проектах не хватает ряда счетов, символов и описаний, связанных с выпущенными ЦФА, и в меньшей мере - с приобретенными ЦФА.

4. С учетом экономического содержания предлагается предоставить возможность отнесения валютной переоценки по валютным кредитам, предоставленным в российских рублях и включающим неотделимый встроенный производный инструмент (валютную оговорку по иностранной валюте) в состав статей «Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте» (пункт 10.6 Проекта 2) и «Расходы по операциям с иностранной валютой и переоценке средств в иностранной валюте» (пункт 23.6 Проекта 2) соответственно. В связи с введением в действие Положения Банка России № 744-П<sup>4</sup> к переоценке по таким активам применяется различный подход и предусматривается излишняя нагрузка на капитал (в связи с суммированием оборотов по переоценке вместо их сальдирования (как по другим инструментам)).

5. К Проекту 1 также представлено значительное количество замечаний/комментариев/вопросов редакционно-технического характера.

Поступившие от банков замечания, вопросы и предложения к Проекту 1 приведены в приложении к настоящему письму

Прошу Вас при доработке проектов принять во внимание мнение банковского сообщества и учесть поступившие от банков замечания и предложения.

*Приложение: замечания, вопросы и предложения по Проекту 1, всего на 5 л.*

**И.о. Президента**



**А.А. Войлуков**

*Исп. Иценко Н.А.*

---

<sup>4</sup> Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»

Замечания и предложения по проекту положений Банка России  
«О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Проект 1)

Содержание замечания или предложения/вопросы	
№ п/п	Структурная единица Проекта 1
1.	2
1.	<p>Предлагается уточнить дату вступления в силу: «2. <i>Настоящее Положение вступает в силу с 01.01.2023, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.</i>» с учетом даты ввода в действие нового Порядка отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода (Проект 2), так как изменения взаимосвязаны (в части Отчета о финансовых результатах, далее - ОФР).</p> <p>При этом в п.2 Проекта 1 и Пояснительной записке к нему указаны разные сроки вступления Положения в силу (кроме нововведений по драгметаллам): в п.2 – через 10 дней после опубликования, в пояснительной записке - с 01.01.2023.</p>
2.	<p>План счетов, Раздел 1</p> <p>Предусмотреть в Планах счетов второго порядка на балансовом счете № 106 для учета переоценки приобретенных ЦФА по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>В Планах счетов отсутствуют счета в Разделе 1, подходящие для учета переоценки приобретенных ЦФА по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
3.	<p>План счетов, Разделы 3 и 4.</p> <p>Просьба исключить из Плана счетов неактуальные счета.</p> <p>Специальные счета, включённые в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций (Положение № 579-П), в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 40803 Физические лица - нерезиденты - счета типа «И»,</li> <li>- 40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «Г»,</li> <li>- 40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «И»,</li> <li>- 40806 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (конверсионные),</li> <li>- 40809 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (инвестиционные),</li> <li>- 40812 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (проектные),</li> <li>- 40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа «Ф»,</li> <li>- 40814 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «К» (конвертируемые),</li> <li>- 40815 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «Н» (неконвертируемые)</li> </ul> <p>подлежали открытию в соответствии с Инструкцией Банка России от 12.10.2000 № 93-И «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций»</p>

	<p>по этим счетам», а затем – в соответствии с Инструкцией Банка России от 07.06.2004 № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов».</p> <p>В связи с изменением валютного законодательства и Указанием Банка России от 29.05.2006 № 1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» отменены требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций (резидентами) специальных счетов, специальных разделов счетов депо, специальных разделов лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, а также специальных брокерских счетов (далее – специальные счета) при осуществлении валютных операций.</p> <p>В соответствии с вышеизложенным, а также в целях унификации подхода к перечню используемых банковских счетов и порядку открытия, ведения и закрытия кредитными организациями банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, полагаем целесообразным внести соответствующие изменения в Положение Банка России «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с целью исключения из него счетов, утративших актуальность в связи с изменением валютного законодательства и нормативными актами Банка России, отменившими требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций.</p>	<p>по этим счетам», а затем – в соответствии с Инструкцией Банка России от 07.06.2004 № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов».</p> <p>В связи с изменением валютного законодательства и Указанием Банка России от 29.05.2006 № 1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» отменены требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций (резидентами) специальных счетов, специальных разделов счетов депо, специальных разделов лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, а также специальных брокерских счетов (далее – специальные счета) при осуществлении валютных операций.</p> <p>В соответствии с вышеизложенным, а также в целях унификации подхода к перечню используемых банковских счетов и порядку открытия, ведения и закрытия кредитными организациями банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, полагаем целесообразным внести соответствующие изменения в Положение Банка России «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с целью исключения из него счетов, утративших актуальность в связи с изменением валютного законодательства и нормативными актами Банка России, отменившими требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций.</p>
4.	<p>План счетов, Раздел 5</p>	<p>Предлагается предусмотреть в Плане счетов для учета обязательств по промежуточным выплатам по ЦФА (аналогично счету 52501), а также счета по учету выпущенных ЦФА к исполнению (аналогично счетам по ценным бумагам 524XX).</p> <p>Видится целесообразным применение общих методологических принципов по учету выпущенных банком инструментов, и, соответственно, выпущенные ЦФА учитывать аналогично выпущенным ценным бумагам.</p>
5.	<p>План счетов, Раздел 5</p>	<p>В Разделе 5 Плана счетов пропущен счет 50770 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании, А». Указанный счет отсутствует в плане счетов, при этом указан в п.5.6 части II и Списке парных счетов.</p>
6.	<p>Пункт 1.3 Части II «Характеристика счетов»</p>	<p>Просьба пояснить, почему в описании счетов 10630 и 10631 указано, что на «На счетах № 10630, № 10631 учитываются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».</p> <p>В плане счетов счета 10630 и 10631 имеют наименование «Резервы на возможные потери»</p>
7.	<p>Пункт 4.77 Части II «Характеристика счетов»</p>	<p>Просьба пояснить, почему исключена возможность списания со счета 47416 сумм выплат по распоряжениям получателей средств - физических лиц о выдаче (зачислении) сумм выплат? Почему исключена возможность выплаты сумм, поступивших до выяснения в корреспонденции со счетом «кассы»?</p> <p>Не описана операция выдачи денежных средств при зачислении переводов по гос. программам /от соц. защиты при отсутствии карты МИР.</p>

8.	П.5.22 Части II	<p>В характеристике счетов 531XX или в Положениях № 605-П<sup>1</sup> или 606-П<sup>2</sup> предлагается указать принципы учета приобретенных ЦФА и соответствующую корреспонденцию счетов.</p> <p>Необходимо определить порядок бухучета приобретенных ЦФА, в том числе символы счетов доходов и расходов по операциям с ЦФА, от переоценки ЦФА, по корректировкам стоимости ЦФА, по корректировкам резервов ЦФА. А также и счета по учету переоценки приобретенных ЦФА по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
9.	п.5.23 Части II	<p>В характеристике счетов 532XX или в Положении № 604-П<sup>3</sup> - указать принципы учета выпущенных ЦФА и соответствующую корреспонденцию счетов.</p> <p>Вместе с предложением по добавлению счетов необходим также и порядок бухучета выпущенных ЦФА, в том числе ЦФА по справедливой стоимости, по которым сумма денежных обязательств при исполнении зависит от рыночной цены на какой-либо объект (базовый актив).</p> <p>Также необходимо определить символы счетов доходов и расходов по операциям с выпущенными ЦФА, переоценки ЦФА, корректировкам стоимости ЦФА.</p>
10.	Пункт 6.2 Части II «Характеристика счетов»	<p>Просьба пояснить, почему в описании счета 60118 добавлена фраза «<i>вкладов, внесенных кредитной организацией как акционером общества в имущество общества</i>», в то время как в описании счета 601 в целом такая фраза удалена? «<i>На отдельном счете второго порядка № 60118 при соблюдении условий Положения Банка России № 606-П учитываются акции, пай, переданные контрагентом по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, вкладов, внесенных кредитной организацией как акционером общества в имущество общества</i>».</p> <p>По счету 60118 подлежат отражению «Акции, пай, переданные без прекращения признания». На каком счете должны отражаться вклады, внесенные АО в имущество общества до передачи их в РЕПО?</p>
11.	Пункт 9.23 Части II «Характеристика счетов»	<p>Просьба уточнить формулировку пункта 9.23 Части II, так как не ясна цель добавления фразы «<i>заменить словами</i>» в следующем предложении «<i>а также под лимит задолженности</i>» <b>заменить словами «открытых кредитных линий заемщикам и ход использования этих линий, неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности»».</b></p>
12.	П.2.2. Часть 3	<p>Предлагается изменить срок составления ежедневного баланса:  «<i>ежедневный баланс. Типовая форма баланса, а также порядок его составления изложены в приложении 6 к настоящему приложению. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены в части I настоящего</i></p>

<sup>1</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданному банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

<sup>2</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

<sup>3</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

		<p><i>приложения. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым кредитной организацией, за исключением отчетных дат, должен быть составлен не позднее 12 часов второго рабочего дня. Ежедневный баланс за отчетные даты составляется не позднее срока, установленного для представления отчетности по форме 0409101 в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018.»</i></p> <p>Данная норма появилась впервые более 20 лет назад (Правила ведения бухгалтерского учета в КО № 61) и с тех пор не менялась. При это объем операций, ежедневно совершаемых кредитными организациями, значительно вырос, как и перечень процедур, которые кредитная организация должна осуществлять.</p>
13.	<p>Список парных счетов, Приложение №1</p>	<p>В Списке парных счетов пропущены пары счетов: 60107/60108, 60120/60121, 60213/60214, 60220/60221, 60307/60308</p> <p>Верно ли понимание, с учетом того, что все принципиальные изменения указываются в Пояснительной записке, предполагается, что отсутствие указанных пар счетов в Списке парных счетов является редакционным недочетом, а не изменение принципов учета?</p>
14.	П.2.2. Часть 3	<p>Предлагается регламентировать периодичность составления ОФР: «отчет о финансовых результатах по типовой форме приложения 9 к настоящему Положению. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года и составляется за каждый отчетный период.»</p> <p>В настоящее периодичность составления отчета о финансовых результатах не регламентирована.</p>
15.	<p>Приложение №9, Отчет о финансовых результатах,</p>	<p>Определить символы доходов и расходов для учета выпущенных ЦФА:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по операциям с выпущенными ЦФА,</li> <li>- процентным расходам по выпущенным ЦФА,</li> <li>- затратам, увеличивающим процентные расходы по ЦФА,</li> <li>- по переоценке выпущенных ЦФА,</li> <li>- по корректировка стоимости выпущенных ЦФА.</li> </ul> <p>В ОФР отсутствуют символы доходов и расходов, подходящие для учета выпущенных ЦФА</p>
16.	<p>Приложение №9, Отчет о финансовых результатах</p>	<p>Определить символы доходов и расходов/ символы изменения статей прочего совокупного дохода, для учета приобретенных ЦФА:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по операциям с вложениями в ЦФА,</li> <li>- процентным расходам по приобретенным ЦФА,</li> <li>- затратам, уменьшающим процентные доходы по ЦФА,</li> <li>- по переоценке приобретенных ЦФА,</li> <li>- по корректировка стоимости приобретенных ЦФА,</li> <li>- по корректировка резервов по приобретенным ЦФА.</li> </ul> <p>А также символов изменения статей прочего совокупного дохода по переоценке ЦФА, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>В ОФР отсутствуют символы доходов и расходов, а также символы изменения статей прочего совокупного дохода, подходящие для учета приобретенных ЦФА</p>

	Редакционные комментарии	
17.	П.2 проекта П.2.1 и 2.2 Раздела 2 Части III	<p>В п.2 Проекта 1 указано, что некоторые пункты и приложения с дополнительной нумерацией с единицей после точки утрачивают силу с 01.01.2024, при этом по тексту Положения не указывается, что до 01.01.2024 действуют вышеуказанные пункты и приложения, а пункты и приложения без дополнительной единицы в нумерации начинают действовать с 01.01.2024.</p> <p>В частности, в п. 2.1 и 2.2 Раздела 2 части III указаны ссылки только на приложения 4, 5, 6, 7, 8. При этом до 01.01.2024 должны применяться приложения 4<sup>1</sup>, 5<sup>1</sup>, 6<sup>1</sup>, 7<sup>1</sup>, 8<sup>1</sup>.</p> <p>В п.2.2 Раздела 2 Части III указаны ссылки на приложения 10 и 11, по которым изменена нумерация на 7 и 8, соответственно. Должно быть также учтено, что до 01.01.2024 должны использоваться приложения 7.1 и 8.1.</p>
18.	Пункт 2 абзацы 4 и 7	<p>1) Просьба уточнить номера пунктов в абзаце 4 пункта 2 Проекта 1: - указаны подпункты 4.73.3<sup>1</sup> пункта 4.73, а должно быть указано 4.72.3<sup>1</sup> пункта 4.72; - указаны подпункты 4.77<sup>1</sup> пункта 4, а должно быть указано 4.76<sup>1</sup> пункта 4.</p> <p>2) Просьба уточнить номера пунктов в абзаце 7 пункта 2 Проекта 1: - указаны подпункты 4.73.3 пункта 4.73, а должно быть указано 4.72.3 пункта 4.72; - указаны подпункты 4.77 пункта 4, а должно быть указано 4.76 пункта 4.</p>
19.	Часть 1 Общая часть новой редакции пункт 26	<p>В последнем абзаце ссылка на приложение №12. При этом данного приложения нет в документе. Возможно должна быть ссылка на Приложение № 9.</p>
20.	Пункты 4.72.3 и 4.72.3 <sup>1</sup> Части II «Характеристика счетов»	<p>1) Изменить ссылку на пункт Правил во втором абзаце в следующей фразе «<i>в порядке, установленном абзацами вторым – четвертым подпункта 4.73.1 настоящего пункта</i>» заменить на «<i>в порядке, установленном абзацами вторым – четвертым подпункта 4.72.1 настоящего пункта</i>».</p> <p>Пункт 4.72.1. содержит описание операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций. Пункта 4.73.1 по тексту проекта нет.</p> <p>2) Изменить ссылку на пункт Правил во втором абзаце в следующей фразе «<i>в порядке, установленном абзацами вторым – четвертым подпункта 4.65.1 настоящего пункта</i>» заменить на «<i>в порядке, установленном абзацами вторым – четвертым подпункта 4.72.1 настоящего пункта</i>».</p> <p>Пункт 4.72.1. содержит описание операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций. Пункта 4.65.1. по тексту проекта нет.</p>
21.	Часть 2 пункт 9.22	<p>Уточнить необходимость фразы «Абзацы двадцать третий - двадцать седьмой утратили силу»</p>
22.	П.2.2 Раздела 2 Части III	<p>По ОФР указана ссылка на форму отчета Положения № 446-П, при этом, согласно Проекту 1, должна быть указана ссылка на Приложение № 9 к Проекту 1.</p>