



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

И.о. главного бухгалтера –  
директора Департамента  
бухгалтерского учета и  
отчётности Банка России

И.Ю. Грановской

от 06.08.2018 № 02-05/597

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О предоставлении разъяснений

### Уважаемая Ирина Юрьевна!

В связи с поступающими в Ассоциацию «Россия» обращениями кредитных организаций просим Вас оказать содействие и разъяснить порядок учета полученного обеспечения по условным обязательствам кредитного характера (в частности, по банковским гарантиям и неиспользованным кредитным линиям и лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»).

В действующей редакции Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П<sup>1</sup> (далее – Положение) предусмотрен порядок отражения в бухгалтерском учете обеспечения, полученного кредитными организациями под разные требования, учитываемые на активных балансовых счетах.

Вместе с тем, кредитные организации обращают внимание на неурегулированность проблемы организации учета обеспечения по выданным банковским гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», принимая во внимание, что Положением не предусмотрен порядок отражения в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах обеспечения, полученного под какие-либо внебалансовые статьи<sup>2</sup>.

При этом, у банков имеется возможность минимизировать формируемые резервы по указанным условным обязательствам кредитного характера на основании п. 3.1.2 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П<sup>3</sup> и в соответствии с Главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П<sup>4</sup>. Сформированные резервы на возможные потери (в том числе с учетом принимаемого,

<sup>1</sup> «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

<sup>2</sup> С учетом разъяснений Банка России от 11.02.2011 № 18-1-2-9/121.

<sup>3</sup> «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

<sup>4</sup> «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

но фактически не отраженного в бухгалтерском учете обеспечения) отражаются на балансовом счете № 47423, а также находят свое отражение в различных формах отчетности кредитных организаций (например в форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»).

Принимая во внимание изложенное, в целях снижения потенциальных рисков при проведении операций и сделок, попадающих под определение условных обязательств кредитного характера, а также выполнения задачи бухгалтерского учета, определенных в п. 2 части 1 Приложения к Положению, вправе ли кредитная организация предусмотреть в своей учетной политике возможность учета полученного обеспечения по банковским гарантиям и неиспользованным кредитным линиям и лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» на соответствующих внебалансовых счетах учета обеспечения, полученного по размещенным средствам, в том числе для исключения разночтений оценки риска с надзорным органом (регуляторного риска).

Либо, в случае если предложенное решение будет противоречить принципам бухгалтерского учета, просим высказать мнение о возможности ведения банками внесистемного (управленческого) учета такого рода обеспечения (например, в специальном журнале, фиксируя дату, реквизиты договора обеспечения, сумму (при наличии), номер внебалансового счета, на котором учитывается условное обязательство кредитного характера, и другую необходимую информацию).

Дополнительно просим прокомментировать, планируется ли Банком России внесение изменений в Положение Банка России № 579-П в целях урегулирования отмеченной в письме проблемы учета обеспечения.

С Уважением,

**Вице-президент**



**А.А. Войлуков**