

**Ответы, предоставленные Департаментом бухгалтерского учета и отчетности Банка России, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 1-2 февраля 2018г. в ОПК «БОР»**

**Внедрение в учет МСФО**

**Вопрос 1**

Положение Банка России от 01.10.2017 № 605-П с 01.01.2019 вводит новые требования к учету доходов по финансовым активам и оценке резерва под обесценение, соответствующие требованиям стандарта МСФО 9. Предполагается, что по каждому финансовому активу банки ежедневно должны будет рассчитывать два резерва – регуляторный для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и бухгалтерский – для целей раскрытия финансовой информации – в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9. В настоящий момент банки также рассчитывают два резерва, но расчет разнесен во времени, и по МСФО осуществляется на квартальной основе, поэтому не так сложен. Одновременный расчет резерва в соответствии с Положением № 590-П и МСФО создает дополнительную нагрузку на подразделения банка, значительные затраты на доработку ИТ инфраструктуры, повысит стоимость сопровождения кредитов. При этом практическая цель расчета двух значений резервов неочевидна, так как для регуляторных целей по-прежнему будет использоваться резерв, рассчитанный в соответствии с Положением № 590-П.

Как Банк России относится к инициативе установления моратория на ведение ежедневного учета резервов по разным стандартам до момента объединения требований Положения № 590-П и МСФО?

Планируется ли изменение требований к периодичности расчета резервов?

**Ответ 1**

Департамент разделяет мнение кредитных организаций о том, что ежедневный расчет и своевременное отражение в бухгалтерском учете и ежедневном бухгалтерском балансе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9) создает дополнительную нагрузку на подразделения кредитных организаций.

В настоящий момент времени в связи с многочисленными обращениями представителей банковского сообщества рассматривается вопрос об уточнении периодичности отражения указанных корректировок.

В связи с тем, что 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» относится к компетенции Департамента банковского регулирования Банка России, Департамент не уполномочен комментировать вопросы, касающиеся его применения.

**Вопрос 2**

В Положениях Банка России в рамках МСФО 9 (Положения Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П) содержатся ряд вопросов, решение которых передано на усмотрение банков при формировании их учетной политики, в частности: установление критериев существенности показателей, формирования мотивированных суждений о рыночности ставок и пр.

Предполагает ли Банк России установление в дальнейшем нормативных требований или методических рекомендаций в отношении указанных критериев? (как, например, это сделано в последней редакции Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», где установлено числовое значение критерия существенности).

**Ответ 2**

Положениями Банка России № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П), № 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), № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П) установлено, что критерии существенности кредитные организации разрабатывают самостоятельно с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и утверждают их в учетной политике.

Критерии для определения рыночности процентной ставки, справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств установлены в МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В связи с тем, что МСФО не содержат нормативных требований и числовых значений для определения критерия существенности, то их установление для целей применения кредитными организациями № Положений 604-П, № 605-П, № 606-П Департаментом не предполагается, поскольку подобные требования могут привести к противоречию МСФО.

**Вопрос 3**

При первом применении Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», то есть при составлении отчетности за первый квартал 2018 года, кредитные организации должны составить пояснительную информацию к отчетности в объеме, установленном Указанием № 4638-У для годовой отчетности, или пояснительная информация к промежуточной отчетности за первый квартал 2018 года должна быть сформирована кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»?

**Ответ 3**

Вопрос 3 относится к компетенции Департамента банковского регулирования Банка России.

**Вопрос 4**

В связи с необходимостью существенной переработки подходов к ведению учета, высокой трудоемкостью автоматизации процессов по внедрению МСФО 9 и оставшимся коротким сроком до начала вступления в действие Положений Банка России, изданных в рамках внедрения МСФО 9 (с 01.01.2019), рассматривается ли Банком России возможность:

- установления периода, в течение которого к банкам не будут применяться меры пруденциального характера за неисполнение/частичное исполнение требований соответствующих Положений?

- продления срока вступления в действие соответствующих Положений?

**Ответ 4**

Изменение срока вступления в силу Положения № 604-П, Положения № 605-П, Положения № 606-П Департаментом не предполагается.

По оценке Департамента кредитным организациям предоставлен достаточный период времени (2018 год) для подготовки к применению норм, установленных указанными Документами.

**Практические вопросы применения Положения Банка России № 579-П**

**Вопрос 5**

Согласно пункту 3.3.3 приложения 10 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»: *«Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)»*.

Вопрос: правомерно ли относить на расходы в дату получения Банком купонного дохода по ОФЗ часть премии, начисленной с даты последнего отражения ее в бухгалтерском учете по дату получения купонного дохода?

Пример: Купонный доход фактически получен банком 01.03.2017. Премию, начисленную на дату выплаты купона (за один день 01.03.2017) следует отнести на расходы в дату получения дохода 01.03.2017 либо следует отразить часть премии за весь март (за 31 день) в последний рабочий день 31.03.2017, независимо от факта получения купонного дохода в указанном месяце?

**Ответ 5**

Отнесение на расходы в дату получения кредитной организацией купонного дохода по ОФЗ части премии, начисленной с даты последнего отражения ее в бухгалтерском учете по дату получения купонного дохода, требованиям приложения 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» не противоречит.

**Вопрос 6**

Гражданский кодекс РФ допускает участие в обязательстве (в том числе по кредитному договору) нескольких солидарных должников (ст.ст. 321,322), что является распространенной практикой по кредитам, предоставляемым на приобретение жилья.

Согласно Положения № 579-П аналитический учет по ссудным счетам осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору, при этом порядок учета нескольких солидарных созаемщиков по ссудному счету Положением не предусмотрен.

Ответственность созаемщика является аналогичной ответственности поручителя. Согласно Гражданскому кодексу по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части (ст.361).

Кроме того, отправка сообщений в бюро кредитных сообщений осуществляется автоматизировано в отношении каждого лица, что также требует отдельного учета каждого созаемщика.

В связи с вышеизложенным банки просят подтвердить обоснованность учета на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» - требований к *созаемщикам* по кредитам, предоставленным физическим лицам.

**Ответ 6**

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность созаемщика приравнивается к ответственности поручителя, то в бухгалтерском учете величина обязательства созаемщика отражается на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме задолженности по кредитному договору.

***Предложения для рассмотрения***

1. Вовлечение банковского сообщества в процесс подготовки новых / доработки действующих нормативных документов Банка России, регулирующих ведение бухгалтерского учета.

Предложение: в Ассоциации «Россия» создана Рабочая группа по учету, отчетности и налогам, одной из задач которой является подготовка предложений по изменению и дополнению действующей нормативной базы в области учета и отчётности с целью ее совершенствования. В связи с чем, предлагаем рассмотреть возможность назначения ответственного сотрудника из числа сотрудников Департамента бухгалтерского учета и отчётности Банка России для участия в работе Рабочей группы.

**Ответ**

Все нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету в кредитных организациях в обязательном порядке проходят процедуру оценки регулирующего воздействия, которая предполагает размещение проектов указанных документов на официальном сайте Банка Россия для обсуждения с профессиональным сообществом. В этой связи участие сотрудников Департамента в Рабочей группе Ассоциации «Россия» по учету, отчетности и налогам представляется нецелесообразным.

2. Изменение подходов к формированию надзорной консолидированной отчетности.

Предложение: при подготовке надзорной отчетности банковской Группы предоставить головным кредитным организациям право использовать возможность консолидации на уровне «субгрупп», а не индивидуальных данных отчетности участников «субгруппы», при этом предоставить право использовать принципы МСФО для формирования отчетности по участникам группы - резидентам.

3. Упразднить дублирование данных в отчетности, составляемой по стандартам РСБУ, излагаемых согласно требованиям МСФО.

Указанное дублирование данных приводит к значительному увеличению трудозатрат, связанных с необходимостью сверки информации, а также с заполнением одних и тех же данных в разных аналитических таблицах.

**Ответ**

Информируем, что предложения 2 и 3 относятся к компетенции Департамента банковского регулирования Банка России.