



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

**Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
от 18 .08.2014 № 18-2-2-7/ 1848  
на № 06/179 от 24.07.2014

Вице – президенту Ассоциации  
«Россия»

А.В. Ветровой

109074, Москва,  
Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3

О проекте Положения Банка России

Уважаемая Алина Владимировна!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее – ДБУиО) рассмотрел письмо Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 24.07.2014 № 06/179 (далее – письмо) о проекте Положения Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – проект Положения) и сообщает следующее.

По пункту 1 письма.

Предложение об исключении абзаца пятого пункта 1.5 будет учтено при доработке проекта Положения.

По пункту 2 письма.

Проект Положения не содержит указанные требования.

По пункту 3 письма.

Порядок определения справедливой стоимости активов и обязательств не является предметом проекта Положения.

При определении справедливой стоимости кредитные организации руководствуются МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», принятым на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 N 106н, с учетом пункта 27.1 проекта Положения.

По пунктам 4 и 5 письма.

В соответствии с пунктами 1.7, 4.12 и 16.9 проекта Положения в ОФР отражаются как процентные доходы (расходы), начисленные в соответствии с договором, так и корректировки разницы, возникающие между процентными доходами (расходами) за

045036

отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором.

Во внесистемном учете нет необходимости, поскольку разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления резервов на возможные потери» и раздела 3 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери». Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» или раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления резервов на возможные потери».

По пункту 6 письма.

В абзаце десятом пункта 1.7 проекта Положения указано, что при расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые потоки денежных средств и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В связи с чем внесение изменений в пункт 1.7 не считаем целесообразным.

По пункту 7 письма.

В редакцию абзаца седьмого пункта 1.7 планируется внести изменения при доработке проекта Положения.



По пункту 8 письма.

Соответствующие изменения планируется внести при доработке проекта Положения.

По пункту 9 письма.

В соответствии с пунктами 2.14, 3.11, 6.10 проекта Положения Банка России «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 организациях» при приобретении основного средства (нематериального актива, запасов) на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

По пункту 10 письма.

В соответствии с пунктом 1.7 (в предыдущей редакции пункт 1.8) для определения ставки дисконтирования используются ожидаемые потоки денежных средств и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.

По пункту 11 письма.

В пункте 1.7 проекта Положения указано, что при расчете ставки дисконтирования учитываются комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, составляющие неотъемлемую часть ставки дисконтирования.

В соответствии с пунктом 27.1 проекта Положения при применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

По пункту 12 письма.

При расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые потоки денежных средств и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.

В соответствии с пунктом 1.7 может использоваться профессиональное суждение кредитной организации, например, при приобретении долговых ценных бумаг категории «предназначенные для погашения» Банк вправе в качестве ожидаемого срока погашения ценной бумаги ориентироваться не на дату погашения ценной бумаги, а на дату первой оферты (даты досрочного выкупа эмитентом размещенной долговой ценной бумаги), как ожидаемую дату (срок) погашения финансового актива.

По пункту 13 письма.

В абзацах девятом и одиннадцатом пункта 1.7 термин «финансовые инструменты» заменен на термин «финансовые активы и финансовые обязательства».

По пункту 14 письма.

Внесение изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» не планируется. Необходимые изменения будут внесены в проект Положения.

По пункту 15 письма.

Порядок переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» определяется Указанием «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», который в августе текущего года утвержден Советом Директоров. При переносе на балансовый счет № 601 стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601.

По пункту 16 письма.

В настоящее время пунктом 6.3 Приложения 3 к Положению Банка России № 385-П предусмотрено, что бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.



В пункте 6.2 проекта Положения добавилась возможность ведения аналитического учета в разрезе кодов CFI. В остальном пункт 6.2 проекта Положения соответствует пункту 6.3 Приложения 3 к Положению Банка России № 385-П. Кредитные организации могут продолжать ведение аналитического учета в соответствии с установленным в настоящее время порядком. Никаких дополнительных ограничений к существующему порядку проектом Положения не предусматривается.

По пункту 17 письма.

Предлагаемое дополнение пункта 3.2 проекта Положения нецелесообразно, так как при определении справедливой стоимости полученного или причитающегося возмещения кредитные организации руководствуются МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», принятым на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 N 106н, в том числе учитывая пункт 27.1 проекта Положения.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по реализации активов устанавливается (будет устанавливаться) в нормативных актах Банка России по бухгалтерскому учету соответствующих видов активов.

По пункту 18 и 26 письма.

Под балансовой стоимостью собственных акций понимается их стоимость, отражаемая на счетах бухгалтерского учета. Возможность внесения изменений в проект Положения будет рассмотрена ДБУиО. Порядок бухгалтерского учета выкупа собственных акций и долей не является предметом проекта Положения.

В соответствии с пунктом 33 МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» в составе прибыли или убытка не должны признаваться никакие доходы или убытки, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов предприятия. Выплачиваемое или получаемое возмещение должно признаваться непосредственно в капитале.

По пункту 19 письма.

В соответствии с пунктом 3.1 проекта Положения доход признается при наличии определенных условий, в том числе при отсутствии неопределенности в его получении (пункт 3.1 (в)). Указанное условие относится ко всем видам доходов. Комиссионные доходы по операциям, которые приносят процентный доход, в соответствии с пунктом 4.6 проекта Положения относятся к процентным доходам. В целях настоящего Положения отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований.

По пункту 20 письма.

Процентные доходы от размещения средств в иностранной валюте отражаются в ОФР по видам финансовых активов и финансовых обязательств по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления резервов на возможные потери» в графе 5.

По пункту 21 письма.

Доходы и расходы от производных финансовых инструментов отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами 3.2, 4.3, 5.1 Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Главой Г Приложения к Положению Банка России 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», включая расчетные сделки.

По пункту 22 и 23 письма.

В пунктах 13.8 (в предыдущей редакции пункт 14.3) и 24.20 (в предыдущей редакции пункт 25.4) проекта Положения указано, что доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год.

Предложение будет учтено при подготовке изменений в проект Положения.

По пункту 24 письма.

В настоящее время ДБУиО разработан проект Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с планируемым сроком вступления в силу с 01.01.2016, который находится на согласовании в профильных департаментах Банка России.

По пункту 25 письма.

Порядок бухгалтерского учета ценных бумаг не является предметом проекта Положения.

Пунктом 5.6 Части II «Характеристика счетов» Приложения к Положению Банка России № 385-П предусмотрено, что при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери от вложений в ценные бумаги, создаваемых в установленном нормативными актами Банка России порядке, списываются суммы резервов в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги.



По пункту 27 письма.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году отражаются в ОФР по символу 28802 раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы», расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году – по символу 47802 раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы».

Порядок отражения корректировки процентов, полученных (выплаченных) в предшествующие годы будет уточнен при подготовке изменений в проект Положения.

По пункту 28 письма.

Вопрос исключения детализации статей по учету доходов (расходов) от переоценки средств в иностранной валюте в разрезе видов валют (доллары США, евро, фунты стерлинги Соединенного королевства, швейцарские франки, японские йены) будет рассмотрен при внесении изменений в проект Положения.

Опечатки.

Замечания и предложения редакционного характера будут учтены ДБУиО при доработке проекта Положения.

Главный бухгалтер Банка России –  
директор Департамента бухгалтерского  
учета и отчетности

А.В. Кружалов