***15.05.2014 № 06/118***

**Главному бухгалтеру Банка России –**

**директору Департамента**

**бухгалтерского учета и отчетности**

**КРУЖАЛОВУ А.В.**

**Уважаемый Андрей Васильевич!**

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций по проекту Положения Банка России "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - проект Положения).

Прошу Вас рассмотреть замечания и предложения по проекту Положения и предоставить ответы на возникшие у кредитных организаций вопросы по порядку его применения.

*Приложение: на стр.*

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вице-президент Ассоциации «Россия» |  | А.В. Ветрова |

Исп.: Зотова М.Д.

тел/факс: 785-29-91

*Приложение 1.*

**Комментарии и предложения по проекту Положения «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».**

1. Банк России планирует внести значительные изменения в порядок отражения ряда операций кредитных организаций.

Введение данных изменений потребует кардинального изменения существующих подходов к учету операций, пересмотра порядка аналитического учета доходов и расходов, что приведет к необходимости масштабных доработок информационных систем кредитных организаций. *Предлагается рассмотреть возможность утверждения данных изменений не позднее, чем за год до срока их планируемого вступления в силу. Просим сообщить планируемые сроки вступления в силу данных изменений.*

1. В проекте Положения разделены по отдельным Главам и разнесены по тексту требования по доходам и расходам единой классификационной группы, например:
   * Процентные доходы (глава 4) - Процентные расходы (глава 16);
   * Доходы от восстановления (уменьшения) резервов (глава 5) - Расходы по формированию (доначислению) резервов (глава 17);
   * Доходы от операций с имуществом (глава 12) – Расходы по операциям с имуществом (глава 23);
   * и так далее.

Такая структура документа представляется не удобной для работы и экономически не обоснованной. *Предлагается в структуре Положения консолидировать требования по доходам и расходам каждой классификационной группы.*

1. Банк России в период, предшествующий выпуску проекта Положения, декларировал отказ от аналитики доходов и расходов в разрезе видов собственности клиентов/контрагентов. Однако в проекте нумерация в разрезе видов собственности осталась прежней в процентной группе и добавилась в группе доходов/расходов от банковских операций и сделок.

*Предлагается рассмотреть возможность отказа от излишне детальной аналитики по видам собственности в нумерации символов доходов/расходов.*

1. Кредитные организации обращают внимание на неопределенность отражения по символам доходов/расходов по операциям с индивидуальными предпринимателями.

*Предлагается рассмотреть возможность однозначного закрепления в тексте проекта Положения отражения доходов/расходов по операциям с индивидуальными предпринимателями как доходов/расходов юридических лиц.*

1. В соответствии с проектом Положения остается не ясным на какой счет подлежат отнесению поступления в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Согласно пункту 1.2 проекта Положения "доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации**,** за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения, ..."*.* Пункт 3.3 проекта Положения: "Для целей настоящего Положения не признаются доходами кредитной организации поступления:

<...>

д) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью".

*Просим уточнить, на какой счет подлежат отнесению поступления в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью*.

1. В пункте 1.5 Проекта говорится «изменение кредитного риска по выпущенным долговым ценным бумагам зависит от способности кредитной организации своевременно и в полном объеме исполнить обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам», при этом не определены критерии оценки такой способности.

*Кредитные организации считают целесообразным определение Банком России критериев оценки способности кредитной организации своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства по выпущенным ценным бумагам.*

1. *Предлагается централизованно определять и доводить до кредитных организаций прогнозные оценки в отношении демографических факторов и в отношении финансовых факторов для определения увеличения (уменьшения) статей прочего совокупного дохода по символам: 40402,40403,50402,50403.*
2. В целях избежания возможности различного толкования и как следствие различного применения на практике *предлагается:*
3. *подпункт б) п.3.1. предлагается изложить в следующей редакции: «сумма дохода может быть достоверно определена»;*
4. *подпункт б) п.15.1 предлагается изложить в следующей редакции: «сумма расхода может быть достоверно определена».*
5. В п. 3.2. указано, что доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью актива и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты. Поскольку справедливая стоимость актива может не совпадать с выручкой от реализации (например, по материальным ценностям (основным средствам, материальным запасам, и т.д.), *кредитные организации* *считают целесообразным уточнить, в каких случаях должна применяться справедливая стоимость при реализации активов.*

*Кроме того, просим уточнить, что считать датой перехода права собственности для отражения в бухгалтерском учете финансового результата, если указанное право подлежит государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ.*

1. В целях однозначного понимания *предлагается вместо терминов "поставка (реализация) активов" в пп. 3.2., 15.3 проекта Положения применять термин "выбытие (реализация) активов".*
2. *Предлагается исключить подп. в) п. 3.3.*, так как текущая редакция допускает неоднозначную трактовку. Например, если дословно следовать данному пункту кредитная организация не сможет признавать в качестве дохода штраф за несвоевременное исполнение обязательств контрагентом.
3. Пункт.3.7 проекта Положения "Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются ..."

Пункт 15.7 проекта Положения "Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются..."

*В целях единообразного толкования предлагается уточнить, какие еще виды доходов/расходов, кроме комиссионного дохода/расхода, включены в понятие "доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг)"*

1. Может ли кредитная организация для определения справедливой стоимости активов и обязательств в качестве исходных данных для оценки *использовать исходные данные 3 уровня, получив их расчетным путем, используя собственную информацию, и составив соответствующее профессиональное суждение?*
2. Проект новой формы отчета о финансовой позиции содержит более детальный анализ доходов/расходов по символам их учета, что является плюсом для целей анализа отчетных данных. Однако, не ясен целевой смысл перехода на  совершенно новую символику обозначения всех доходов и расходов, даже тех, которые существуют в нынешней редакции отчета о финансовой позиции (согласно Положению ЦБ РФ №385-П).

Переход на совершенно новую символику существенно увеличит трудозатраты сотрудников подразделений банка, которые должны будут полностью перекодировать  все открытые в банке  лицевые счета доходов и расходов (число которых может достигать тысяч штук), осуществить перепривязку к соответствующим продуктам банка, провести тестирование на ошибки и внедрить предлагаемую методику  в автоматизированных банковских учетных системах, что соответственно увеличит финансовые расходы кредитных организаций.

*Кредитные организации отмечают, что в МСФО не используется нумерация доходов и расходов. В целях сближения с МСФО предлагается оставить "скелет" нумерации счетов доходов и расходов в прежней редакции (по 385-П), а вновь предлагаемые для введения счета доходов и расходов нумеровать по символам далее по сквозной нумерации.*

При этом кредитные организации отмечают, что Отчет о финансовых результатах (далее - ОФР), представленный в проекте Положения, содержит символов в 1,7 раза больше по сравнению с существующей формой. Такая детализация значительно усложняет формирование ОФР.

*Предлагается рассмотреть возможность уменьшения количества символов в отчете (за основу предлагается взять типовой набор расшифровок статей ОФР в отчетности кредитных организаций по МСФО).*

*Также предлагается в пункте 1.8 проекта Положения при описании процедуры дисконтирования сделать ссылку на МСФО и другие соответствующие документы, определяющие порядок дисконтирования.*

1. Правильно ли суждение, *что в бухгалтерском учете и в Отчете о финансовых результатах процентные доходы (процентные расходы) отражаются в суммах, рассчитанных в соответствии с условиями соответствующих договоров, без учета дисконтирования?*
2. Так как в ОФР отражается разница, возникающая между процентными доходами (расходами), рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, *означает ли это что, кредитная организация должна организовать внесистемный учет процентных доходов (расходов) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по дисконтированной стоимости?*
3. В соответствии с пунктом 1.8 проекта Положения для расчета дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании. *Означает ли это, что определения указанной ставки дисконтирования при первоначальном признании используется текущая стоимость актива или финансового обязательства, указанная в соответствующем договоре?*
4. В п. 1.7 проекта Положения *предлагается конкретизировать, в каких случаях необходимо применение метода учета размещенных/привлеченных денежных средств и долговых ценных бумаг по дисконтированной стоимости. Предлагается рассмотреть возможность включения условия о том, что кредитные организации вправе самостоятельно принимать решение об учете размещенных/привлеченных денежных средств и долговых ценных бумаг по первоначальной стоимости в том случае, если ставка дисконтирования несущественно отличается от ставки процентов, установленной договором.*

Также *предлагается конкретизировать, что при расчете ставки дисконтирования учитываются не все комиссионные доходы/расходы, вознаграждения, а только комиссионные доходы/расходы, непосредственно связанные со сделкой.*

1. Согласно п.4.2.2 проекта Положения учет проблемных процентов по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до их фактического получения предполагается осуществлять на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Данный принцип противоречит принципам признания процентного дохода в МСФО.

*Предлагается оставить прежний порядок учета проблемных процентов по приобретенным долговым ценным бумагам, векселям на балансовом счете первого порядка 504 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения».*

*Также предлагается в рамках сближения с МСФО проблемные проценты по ссудам отражать не на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, а на балансовых, с последующим формированием резервов на возможные потери в размере 100%.*

1. В пункте 4.13 проекта Положения указано: «4.13. Если процентный доход от размещения драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах происходит в формах, указанных в подпунктах «а» и «д» пункта 1.2 настоящего Положения, на счетах по учету процентных доходов отражается начисленный в иностранной валюте рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам, начисленным драгоценными металлами в натуральной форме, отражается рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода». *Означает ли это, что процентные доходы от размещения средств в иностранной валюте также отражаются в ОФР как процентные доходы по прочим размещенным средствам по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери» в графе 5?*
2. В Главе 5 и Главе 17 проекта Положения предусматривается отражение операций формирования и восстановления резервов на возможные потери по 11 парам различных символов доходов и расходов ОФР (вместо 1 пары - в настоящее время). Различные символы ОФР дублируют информацию, содержащуюся в Балансе кредитной организации. Таким образом, пользователь отчетности не получает новой информации, а кредитные организации понесут существенные издержки от излишней детализации учета и отчетности.

*Кредитным организациям представляется целесообразным учитывать расходы (доходы) по формированию (восстановлению) РВП не по видам активов, в т.ч. требований, а в разрезе расходов (доходов), формируемых (восстанавливаемых) в соответствии с Положением 254-П «О порядке формирования РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением 283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери».*

1. В пункте 4.5 предусматривается начисление процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, используя за базу действительное количество дней в году – 365 или 366 дней. В то время как условиями эмиссии ценных бумаг может быть предусмотрено для целей начисления процентного дохода использование в качестве базы – 360 дней. *Предлагается учесть такого рода исключения (например, в п. 1.7 Положения), в том числе, посредством ссылки, что за базу для начисления процентов может быть взято иное число календарных дней в году, установленное договором.*
2. В пунктах 6.2 и 18.2 проект Положения предусматривается, что доходы/расходы от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг определяются как увеличение/уменьшение рублевого эквивалента актива. Поскольку в настоящее время переоценка отражается на отдельных балансовых счетах №№ 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721, *предлагается уточнить, о каком именно активе идет речь и предусматривается ли отражение переоценки по счетам вложений в ценные бумаги.*
3. Пункт 9.2 проекта Положения "Если доход происходит в формах, указанных в подпунктах «а» и «г» пункта 1.2 настоящего Положения, на счетах по учету доходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу." (аналогично для расходов)

*Предлагается дополнить данную формулировку указанием даты, официальный курс на которую следует использовать.*

1. В пунктах 9.4, 10.2, 21.4, 22.2 проекта Положения *предлагается заменить слово «сторнируются» словом «корректируются»*, поскольку может отсутствовать учетная запись, которую следует сторнировать (например, при падении валютного курса или уменьшении учетной стоимости драгоценного металла рублевый эквивалент суммы доходов или расходов на дату признания необходимо дооценить).
2. *Второй абзац п. 12.1 Положения требует дополнительного разъяснения.* В соответствии с п. 4.15.3 проекта Положения «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, предназначение которых не определено, в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее – Положение об основных средствах) при принятии решения кредитной организации о продажи недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, рассматриваемый объект подлежит переводу в категорию долгосрочных активов. Либо возможно внесение изменений в наименование символов 10902, 20802, уточнив, что речь идет о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости.
3. В соответствии с проектом Указания «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» (дата вступления в силу 01.01.2015) в главу 9 внесены изменения в части обязанности лизингополучателя, если в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя, проводить проверку на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости и признание их на момент выявления.

*В связи с этим, считаем целесообразным в пунктах 12.10 и 23.11 сделать следующую оговорку «если в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателя».*

1. В пункте 18.3 Положения указано, что расходы, связанные со списанием безнадежных к взысканию долговых ценных бумаг, не погашенных в срок, отражаются на счете расходов по символу «Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности» через счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг. *Просим уточнить, как в таком случае следует поступать с резервом на возможные потери, созданным под указанную безнадежную задолженность. В каких случаях следует использовать ранее созданный резерв под безнадежную задолженность по вложениям в ценные бумаги, а в каких случаях созданный резерв следует восстанавливать?*
2. *П.18.4.* *предлагается дополнить указанием того, что критерий существенности/ несущественности в отношении предварительных затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, оцениваемых по дисконтированной стоимости, должен быть установлен учетной политикой кредитной организации.*
3. В подпункте г) п.26.2, п.26.2.8, п.26.3 и далее по тексту *предлагается заменить термин «остатки на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала» на термин «остатки на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету статей прочего совокупного дохода».*