

На текущий момент Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) выпускаются значительно позже, чем Банк России принимает соответствующие Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) по отношению к деятельности кредитных организаций.

При этом нормы, которые устанавливаются ФСБУ, могут не соответствовать или входить в противоречие с уже утвержденными стандартами ОСБУ Банка России. Коммуникация с Минфином России по вопросам трактовки ФСБУ учета невозможна, так как у Минфина России отсутствуют полномочия по предоставлению разъяснений в области бухгалтерского учета. Аналогично Банк России не может трактовать положения ФСБУ. Таким образом кредитные организации рискуют попадать под противоречивые регуляторные требования и не могут получить необходимые разъяснения.

Каким образом Банком России планирует проработку обозначенной проблемы?

Необходимо отметить, что согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» отраслевые стандарты и иные нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету не должны противоречить ФСБУ. Термин «противоречие» в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете не определен, что может неоднозначно сказываться на применении данной нормы закона.

В 2020 году Департамент регулирования бухгалтерского учета представил в Департамент регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности, аудиторской деятельности, валютной сферы и негосударственных фондов Минфина России законопроект о внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете», устанавливающий, что ОСБУ не противоречат федеральным стандартам в случае, если ОСБУ основываются на международных стандартах. Данный проект не получил одобрения.

В этой связи предполагается продолжить взаимодействие с Минфином России, в том числе предполагается обращение Банка России к руководству Минфина России с предложением о пересмотре решения об отказе во внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» в части непротиворечивости ОСБУ и ФСБУ.

Планирует ли Банк России выпуск новых нормативно-правовых актов, регулирующих применение стандартов МСФО, а также рекомендаций, затрагивающих учет и резервирование дебиторской задолженности в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»?

Выпуск новых нормативных актов, регулирующих применение МСФО, в настоящее время не планируется, поскольку обращения кредитных организаций с предложениями о приведении в соответствие с принципами МСФО бухгалтерского учета каких-либо операций не поступали.

Следует отметить, что Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» содержит указание на необходимость руководствоваться МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, при его применении.

Это означает, что порядок отражения в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО отдельных операций, в том числе указанных в вопросе, кредитные организации вправе определить самостоятельно.

На ближайшее время в связи с выпуском Минфином России федеральных стандартов бухгалтерского учета основным направлением совершенствования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций будет являться обеспечение их непротиворечия ФСБУ.

Специальные банковские счета банковского платежного агента, платежного агента, поставщика открываются на едином балансовом счете 40821. Допустимые операции по данным счетам регулируются требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». За исключением единичных писем отсутствует единый нормативный документ, регламентирующий допустимую корреспонденцию специального банковского счета и иных счетов при зачислении/списании денежных средств, в том числе при зачислении средств на счета незавершенных расчетов, при осуществлении инкассации и т.п. Планирует ли Банк России издание единого разъяснения в разрезе специальных банковских счетов¹?

. В соответствии с характеристикой балансового счета № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика», определенной пунктом 4.44 части II Положения Банка России № 579-П, зачисление и списание денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции по данному счету регулируются требованиями Федеральных законов № 103-ФЗ и № 161-ФЗ.

Таким образом, Положение Банка России № 579-П не устанавливает каких-либо правил или особенностей ведения бухгалтерского учета операций с банковскими платежными агентами (субагентами) и платежными агентами (субагентами).

Необходимо отметить, что вопросы бухгалтерского учета операций с банковскими платежными агентами (субагентами) и платежными агентами (субагентами) не являются многочисленными. При этом в каждом случае разъяснения предоставлялись исходя из изложенной в обращении ситуации и конкретных особенностей взаимодействия участников расчетов, то есть не носили общеметодологического характера.

Департамент регулирования бухгалтерского учета выражает готовность предоставить дополнительные разъяснения о порядке бухгалтерского учета по счету № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» при получении соответствующих обращений. Вместе с тем, указанные вопросы поступают в единичных случаях.

¹ Аналогичный вопрос направлен Первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой.

В связи с отрицательным заключением Минэкономразвития в отношении проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон „О несостоятельности (банкротстве)“ и другие законодательные акты» (в части уточнения особенностей банкротства финансовых организаций, осуществляющих брокерскую или депозитарную деятельность)" (ID 02/04/04-20/00101072), который также не был поддержан банковским сообществом, предлагаем рассмотреть иные механизмы сегрегации клиентских активов в отношении кредитных организаций-брокеров/депозитариев – внутреннюю сегрегацию. В частности:

- изменить режим / статус брокерского счета (30601), открываемого брокером-кредитной организацией, с «внутрибанковского счета» на «клиентский» по аналогии с расчетными/текущими счетами клиентов;**
- выделить в Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций балансовый счет «денежные средства депонентов депозитария, предназначенные к выплате в виде доходов по ценным бумагам и иных выплат владельцам ценных бумаг» и установить особый «клиентский» статус для таких счетов по аналогии с расчетными/текущими счетами клиентов.**

Установление режимов (статусов) работы счетов не является предметом регулирования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

В этой связи по предложению «изменить режим/статус брокерского счета (30601), открываемого брокером-кредитной организацией, с „внутрибанковского счета“ на „клиентский“ по аналогии с расчетными/текущими счетами клиентов» приводим мнение профильного подразделения Банка России – Департамента инфраструктуры финансового рынка, которое заключается в следующем.

Банк России по итогам общественного обсуждения, состоявшегося 13 ноября 2020 года, внес концептуальные изменения в законопроект о сегрегации¹. Доработанный законопроект в настоящее время находится на рассмотрении в Минфине России.

Главная задача законопроекта о сегрегации – разрешить проблему несправедливого распределения имущества кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг (далее – КО ПУРЦБ) на стадии временной администрации по управлению кредитной организацией. Действующее регулирование предусматривает приоритетное (в «минус первую» очередь) удовлетворение требований отдельной категории

клиентов кредитной организации на стадии функционирования временной администрации (нормы пунктов 1 и 2 статьи 189³³ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Основная причина проблемы заключается в том, что КО ПУРЦБ не используют специальные счета, в связи с чем смешивают имущество клиентов со своим собственным имуществом (смешанное, не индивидуализированное на специальном счете имущество уже не является имуществом клиента, а становится имуществом кредитной организации, в связи с чем речь идет не о возврате этого имущества, а о приоритетном исполнении обязательств кредитной организации)².

Для решения проблемы изначальная редакция законопроекта о сегрегации предусматривала, что денежные средства клиентов кредитной организации по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг должны обязательно отделяться от ее собственных денежных средств на счетах, открытых в сторонних организациях. При этом в конкурсную массу не должны включаться только те денежные средства, которые обособлены на указанных счетах.

Однако, по результатам проведенной оценки регулирующего воздействия, указанный подход не был поддержан. В этой связи в законопроект о сегрегации были внесены концептуальные изменения, которые смягчают проектируемые требования. В частности, в новой редакции законопроекта о сегрегации предусмотрено, что кредитные организации не открывают специальные брокерские счета, в случае если клиент предоставил им право использовать свои денежные средства, но обязаны открывать специальные брокерские счета, если клиент такое право им не предоставил. При этом сохраняется требование об открытии такими кредитными организациями специальных депозитарных счетов, а также подход, согласно которому в конкурсную массу не должны включаться только те денежные средства, которые обособлены на отдельных счетах.

Что касается выделения в настоящее время в Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций балансового счета «денежные средства депонентов депозитария, предназначенные к выплате в виде доходов по ценным бумагам и иных выплат владельцам ценных бумаг» и установления особого «клиентского» статуса для таких счетов по аналогии с расчетными/текущими счетами клиентов, отмечаем следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 8⁷ Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» порядок передачи депоненту, не являющемуся номинальным держателем, выплат по ценным бумагам определяется депозитарным договором. Пунктом 3 статьи 8⁷ Закона № 39-ФЗ определено, что депозитарий обязан передать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета, определенные депозитарным договором.

Согласно пункту 1.3 Положения Банка России от 13.05.2016 № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов» депозитарий осуществляет ведение учетных регистров, содержащих сведения о его депонентах. Записи в учетный регистр, предусмотренный пунктом 1.3 Положения Банка России № 542-П, вносятся на основании анкеты депонента или документов о внесении изменений в анкету депонента, подписанных депонентом, и должны содержать в том числе сведения о реквизитах банковского счета, на который будут перечисляться доходы и (или) выплаты по ценным бумагам.

¹ Проект федерального закона «О внесении изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и другие законодательные акты (в части уточнения особенностей хранения имущества клиентов финансовых организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг). Прежнее наименование: проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и другие законодательные акты (в части уточнения особенностей

банкротства финансовых организаций, осуществляющих брокерскую или депозитарную деятельность).

² Подобная позиция нашла отражение в судебной практике: например, постановление Арбитражного суда Московского округа от 02.02.2017 № Ф05-13557/2016 по делу № А40-154909/15 (ОАО АКБ «Пробизнесбанк»)

5. В Положении Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» описан порядок учета формирования резерва на возможные потери и корректировок резерва в зависимости от выбранной кредитной организацией оценки по долевым и долговым ценным бумагам, в том числе с выделением счетов по участию в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондах. В отношении счетов участия в уставных капиталах прочих юридических лиц нормативный документ, регулирующий порядок учета формирования резерва на возможные потери, оценочного резерва в зависимости от выбранной оценки, отсутствует. Просьба рассмотреть возможность разработки нового регламентирующего документа или дополнения действующих, с описанием учета долей прочего участия, применительно к соблюдению требований Международного стандарта финансовой отчетности.

Пример участия:

Банк является единственным участником ООО «И» (100 % доля в уставном капитале, учет по счету 60202) и единственным акционером ОАО «Л» (100 % голосующих акций, учет по счету 60102).

Банк принял решение о реорганизации ООО «И» путем присоединения к ОАО «Л».

Внесены записи в ЕГРЮЛ о прекращении деятельности ООО «И» путем реорганизации в форме присоединения и о реорганизации ОАО «Л» в форме присоединения к нему другого юридического лица, в результате чего ООО «И» прекратило свою деятельность, а ОАО «Л» было реорганизовано в АО «Л».

В процессе реорганизации размер уставного капитала и номинальная стоимость акций АО «Л» не изменились, также доля уставного капитала ООО «И» не была конвертирована в акции

АО «Л».

С учетом того, что в Положении № 606-П и в иных нормативных актах, регулирующих ведение бухгалтерского учета кредитной организации, не определены:

- порядок отражения в учете операций по реорганизации одной дочерней организации в форме присоединения к другой дочерней организации;
- порядок оценки активов по прочему участию (по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимости через прибыль и убыток);
- порядок создания и регулирования резерва, в том числе оценочного резерва, в зависимости от выбранной модели оценки, по счетам прочего участия,

Просьба ответить на следующие вопросы:

Отражать ли перенос фактических затрат на вложения в «И» на счет учета вложений в «Л» через счет 70601 символ 23901-23904 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ, и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия» и 70606 символ 43501-43504 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия»:

Дт 70606(43501-43504) Кт 60202

Дт 60102 Кт 70601(23901-23904)

либо отразить перенос фактических затрат на вложения в «И» на счет учета вложений в «Л»:

Дт 60102 Кт 60202?

Необходимо ли перенести сумму созданного РВП по «И» на счет учета РВП «Л» без участия 70601 (символ 28204) и 70606 (символ 47304):

Дт 60206 Кт 60105

либо провести списание резерва «И»:

Дт 60206 Кт 70601 (символ 28204)

**и одновременно откорректировать резерв «Л»:
Дт 70606(символ 47304) Кт 60105?**

Как в целом должен регулироваться оценочный резерв по счетам прочего участия в зависимости от выбранной модели оценки?

Порядок оценки долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на счете № 602 «Прочее участие», установлен подпунктом 12.11 пункта 12 Положения Банка России № 579-П, согласно которому оценка указанных активов осуществляется одним из следующих способов: без проведения последующей переоценки; по справедливой стоимости.

Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учетной политике.

При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация должна принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток, или в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обращаем внимание, что долевые финансовые инструменты не предполагают оценку по амортизированной стоимости.

Вопросы, касающиеся порядка создания и регулирования резерва на возможные потери под вложения средств для участия в уставных капиталах организаций, не являются предметом нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций. При решении таких вопросов кредитным организациям следует руководствоваться Положением Банка России № 611-П.

Что касается отражения в бухгалтерском учете резервов, формируемых в соответствии с МСФО, то Положение Банка России № 579-П содержит указание на необходимость руководствоваться МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, при его применении.

Это означает, что порядок формирования резервов по вложениям средств для участия в уставных капиталах организаций в соответствии с МСФО с целью отражения их в бухгалтерском учете кредитные организации определяют самостоятельно.

При этом при необходимости корректировки величины регуляторных резервов до резервов по МСФО в Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций на счетах первого порядка № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», № 602 «Прочее участие» предусмотрены счета корректировок резервов на возможные потери.

Необходимо отметить, что операции по реорганизации дочерних организаций в бухгалтерском учете кредитной организации – акционера (участника) не отражаются.

В приведенном в вопросе примере кредитной организации – акционеру (участнику) необходимо отразить перенос вложений и резерва на возможные потери с соответствующих счетов второго порядка счета № 602 «Прочее участие» на соответствующие счета второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» без применения счетов по учету финансовых результатов и вести дальнейших их учет на счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» в соответствии с выбранным кредитной организацией способом оценки указанных активов.

Как правило, все договоры банка об открытии кредитных линий содержат максимально-возможную сумму лимита (задолженности/выдачи), которую банк может установить клиенту.

В соответствии с п. 9.23 Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»:

- открытые кредитные линии под лимит выдачи приходятся по счету (91316) в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998;
- по кредиту счета 91317 отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № 99998.

В соответствии с п. 3.1.1. Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» «Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению), состав которых определяется:

в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И, если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется главой 2 Инструкции Банка России N 199-И;

в соответствии с приложением 11 к Инструкции Банка России N 199-И, если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется главой 3 Инструкции Банка России N 199-И. Кредитная организация вправе не включать в элементы расчетной базы резерва обязательства по предоставлению денежных средств, если

кредитная организация не включает их в расчет показателя кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2i) в соответствии с пунктом 7 приложения 11 к Инструкции Банка России N 199-И.»

Правильно ли понимание, что если в договорах об открытии кредитных линий не будет указана максимальная сумма лимита (например, сумма лимита всегда будет определяться дополнительными соглашениями с заемщиками), то и отражению на счете 91317 будут подлежать открытые в разрезе дополнительных соглашений лимиты (следовательно, они же будут являться элементом расчетной базы резерва)?

При определении порядка бухгалтерского учета обязательств по предоставлению денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии необходимо принимать во внимание как требования Положения Банка России № 579-П, так и требования Положения Банка России от 02.10.2017 № 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» .

В соответствии с пунктом 9.23 части II Положения Банка России № 579-П открытые кредитные линии заемщикам, суммы установленных договорами неиспользованных лимитов по предоставлению средств учитываются на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в договорной сумме.

Обращаем внимание, что Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» внебалансовый счет № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» исключен из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. С 01.01.2019 учет открытых кредитных линий заемщикам и ход использования этих линий осуществляется на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Согласно пункту 3.5 Положения Банка России № 605-П открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при том условии, что общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности заемщика не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолженности), либо в соответствующее соглашение (договор) включаются оба условия (лимит выдачи и лимит задолженности) с целью ограничения размера денежных средств, предоставляемых заемщику в рамках открытой ему кредитной линии.

Таким образом, если в заключенном соглашении (договоре) об открытии кредитной линии сумма максимального лимита определена, то в целях корректного бухгалтерского учета условных обязательств кредитного характера на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства

кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» при первоначальном признании кредитной организации следует отражать лимит, установленный соглашением (договором) как максимальный размер предоставления заемщику денежных средств.

Если в соглашении (договоре) максимальный лимит не установлен, то, руководствуясь подпунктом 3.5.1 или подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 Положения Банка России № 605-П, условные обязательства кредитного характера на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» следует отражать в дату вступления в силу дополнительных соглашений.

Правильно ли понимание, что изменения в Положение № 605-П распространяются на все действующие по состоянию на 01.01.2021 договоры?

Указанием Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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» внесены изменения в Положение Банка России № 605-П, вступившие в силу с 01.01.2021.

Одним из изменений является приведение в соответствие с принципами МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (далее – МСФО (IAS) 37) бухгалтерского учета условных обязательств кредитного характера, возникающих по договорам на предоставление денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта.

Вместе с тем, если у кредитной организации возникают условные обязательства кредитного характера по иным договорам, на которые распространяется Положение № 605-П, кроме договоров, поименованных в пункте 3.5 Положения Банка России № 605-П, то такие условные обязательства необходимо отражать в порядке, аналогичном установленному в пункте 3.5 Положения Банка России № 605-П.

Согласно рекомендациям, изложенным в пункте 3 информационного письма Банка России от 23.11.2020 N ИН-012-17/162 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2021 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в случае если в соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России № 605-П (в редакции Указания Банка России № 5586-У) у кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года в связи с заключенным соглашением (договором) об открытии кредитной линии или заключенным соглашением (договором), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), существуют условные обязательства, определяемые в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37, не отраженные в бухгалтерском учете на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» до 1 января 2021 года, то в первый рабочий день 2021 года в бухгалтерском учете суммы таких условных обязательств рекомендовано отразить на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

В соответствии с вступившими с 01.01.2021 требованиями Указания № 5586-У, условные обязательства должны определяться в соответствии с пунктом 10 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Учитывая, что сумма максимального лимита в договоре банком определена, но предусмотрен график открытия лимита (только после получения заявки заемщика и заключения Дополнительного соглашения с заемщиком), максимальный лимит (независимо от отсутствия у банка юридической обязанности выдачи кредитных средств) будет являться соответствующим п. 10 МСФО 37 условным обязательством?

В каких случаях неиспользованные лимиты по кредитным линиям/ овердрафтам не будут соответствовать п. 10 МСФО 37?

При определении порядка бухгалтерского учета обязательств по предоставлению денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии необходимо принимать во внимание как требования Положения Банка России № 579-П, так и требования Положения Банка России от 02.10.2017 № 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» .

В соответствии с пунктом 9.23 части II Положения Банка России № 579-П открытые кредитные линии заемщикам, суммы установленных договорами неиспользованных лимитов по предоставлению средств учитываются на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в договорной сумме.

Обращаем внимание, что Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» внебалансовый счет № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» исключен из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. С 01.01.2019 учет открытых кредитных линий заемщикам и ход использования этих линий осуществляется на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Согласно пункту 3.5 Положения Банка России № 605-П открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств

при том условии, что общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности заемщика не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолженности), либо в соответствующее соглашение (договор) включаются оба условия (лимит выдачи и лимит задолженности) с целью ограничения размера денежных средств, предоставляемых заемщику в рамках открытой ему кредитной линии.

Таким образом, если в заключенном соглашении (договоре) об открытии кредитной линии сумма максимального лимита определена, то в целях корректного бухгалтерского учета условных обязательств кредитного характера на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» при первоначальном признании кредитной организации следует отражать лимит, установленный соглашением (договором) как максимальный размер предоставления заемщику денежных средств.

Если в соглашении (договоре) максимальный лимит не установлен, то, руководствуясь подпунктом 3.5.1 или подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 Положения Банка России № 605-П, условные обязательства кредитного характера на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» следует отражать в дату вступления в силу дополнительных соглашений.

Договоры банка об открытии кредитных линий (далее Кредитные договоры) содержат условия, при которых происходит открытие Заемщику лимита, а также условия его изменения, в частности:

1. Кредитные договоры с лимитом выдачи:

абз. 2 и п. 1.1.1. п. 1.1.

«Лимит выдачи в рамках Кредитной линии открывается Кредитором в сроки, указанные в дополнительных соглашениях к настоящему Договору. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.1.1. Открытие лимита кредитной линии осуществляется на основании заявки Заемщика после заключения договоров, указанных в п.5.1(договоры залога, поручительства) настоящего Договора.»

2. Кредитные договоры под лимит задолженности:

абз. 2, 3 п. 1.1.:

«Лимит задолженности в рамках Кредитной линии открывается Кредитором в сроки, указанные в дополнительных соглашениях к настоящему Договору. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

По письменному заявлению Заемщика Кредитор в период действия настоящего Договора вправе неоднократно изменять лимит задолженности при условии, что максимальный лимит задолженности не превысит сумму лимита кредитной линии, установленную в Дополнительных соглашениях на дату поступления письменного заявления Заемщика. Изменение лимита задолженности производится Кредитором в одностороннем порядке не позднее дня, следующего за днем поступления письменного заявления Заемщика без оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору.», то есть до момента получения от Заемщика заявки на открытие лимита кредитной линии и выдачу транша, Дополнительное соглашение к Кредитному договору (об открытии лимита кредитной линии, выдаче транша) с заемщиком не заключается. У банка отсутствует безусловное

обязательство на выдачу траншей по кредитному договору, лимит Заемщику не открыт (неиспользованный лимит на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» не учитывается), резерв не формируется.

Таким образом на счете 91317 банк отражает реальные (фактические) величины условных обязательств кредитного характера в соответствии с условиями заключенных с заемщиками кредитных договоров. Условия Кредитных договоров не противоречат требованиям гражданского законодательства и нормативным требованиям Банка России.

Применяемый подход, по мнению ряда банков, является корректным как с юридической точки зрения, так и с точки зрения рисков, поскольку отражение на счетах максимальных сумм лимитов, которыми фактически заемщики не пользуются (не пользуются в полном объеме), а у банка отсутствует безусловное обязательство их предоставить, представляется нецелесообразным, а формирование под данные (максимальные) лимиты резервов – необоснованным, т.к. данные резервы не отражают реальную величину (уровень) кредитного риска по заемщику.

Неоднократно (и по результатам проведенных ранее инспекционных проверок банка Банком России и в ходе осуществления надзорной деятельности) позиция (подход) банка в вопросе отражения неиспользованных лимитов кредитных линий, с учетом разъяснений Банка России, мнения специалистов Банка России, – расценивался как адекватный и правомерный.

Существует ли возможность сохранения с 01.01.2021 указанного подхода с учетом изменений в п. 3.5.1, 3.5.2, 3.5.3 Положения № 605-П?

Согласно пункту 3.5 Положения Банка России № 605-П в редакции Указания Банка России № 5586-У с 01.01.2021 сумма установленного заемщику лимита подлежит отражению на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии или соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37.

Согласно МСФО (IAS) 37 условное обязательство — это:
возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий и наличие которой будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем организации; или
существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как: не является вероятным, что для урегулирования обязанности потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или величина обязанности не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Как следует из вопроса, лимит выдачи (лимит задолженности) в рамках кредитной линии открывается кредитной организацией заемщику в сроки, указанные в дополнительных соглашениях к соглашению (договору) об открытии кредитной линии. Принимая во внимание изложенное, если в рассматриваемых ситуациях обязанность по предоставлению денежных средств заемщику полностью контролируется кредитной организацией, то есть кредитная организация вправе самостоятельно изменить порядок предоставления денежных средств, в том числе отказаться от выдачи очередного транша, то в данном случае, по мнению Департамента регулирования бухгалтерского учета, у кредитной организации не возникает условного обязательства по МСФО (IAS) 37.

Если обязанность по предоставлению денежных средств не полностью находится под контролем кредитной организации, то на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» кредитной организации необходимо отражать максимальный лимит, предусмотренный соглашением (договором).

В соответствии с договором об овердрафтном кредитовании:
«1.3. Лимит овердрафта (максимальный размер единовременной задолженности по предоставленным Заемщику кредитам) устанавливается Кредитором Заемщику ежемесячно в размере, определяемом Кредитором в одностороннем порядке и не может превышать 1 000 000,00 (Один миллион) рублей 00 копеек.

Открытие лимита овердрафта осуществляется не ранее даты предоставления в банк документов, предоставляющих Кредитору право на списание денежных средств с расчетных счетов, открытых Заемщику в иных кредитных организациях.

На последующие месяцы действия настоящего Соглашения лимит овердрафта устанавливается Кредитором по состоянию на первое число следующего календарного месяца, при этом в целях определения Кредитором лимита овердрафта, Кредитором учитываются поступления на расчетный (ые) счет (-та) Заемщика от покупателей (заказчиков).

При получении лимита овердрафта в виде числа с десятичными знаками, производится округление до целых чисел.

Об установленном лимите овердрафта на последующие месяцы Кредитор уведомляет Заемщика в письменном виде не позднее 7 (Семи) календарных дней до даты установления лимита овердрафта.

По письменному заявлению Заемщика Кредитор в период действия настоящего Соглашения вправе неоднократно изменять открытый для использования лимит овердрафта при условии, что максимальный лимит овердрафта не превысит сумму лимита овердрафта, установленную в соответствии с п. 1.3 настоящего Соглашения. Изменение лимита овердрафта производится Кредитором в одностороннем порядке не позднее дня, следующего за днем поступления письменного заявления Заемщика без оформления дополнительного соглашения к настоящему Соглашению.»

Таким образом сумма максимального лимита договором

установлена, но ежемесячно банком, в зависимости от проводимых оборотов по расчетному счету, лимит пересчитывается, клиент уведомляется о новом его размере. На счете 91317 банк отражает фактически открытый заемщику лимит (не максимальный).

С учетом изменений в Положение № 605-П, правомерен ли подход банка по отражению на счете 91317 реальных (фактических величин) с 01.01.21?

Если в заключаемых кредитной организацией соглашениях (договорах), на основании которых осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), установлены условия, определяющие увеличение или изменение суммы лимита, и при этом обязанность по предоставлению денежных средств не полностью находится под контролем кредитной организации, то в целях корректного бухгалтерского учета условных обязательств кредитного характера на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» при первоначальном признании кредитной организации следует отражать лимит, установленный соглашением (договором) как максимальный размер предоставления заемщику денежных средств.

Банком в апреле 2019 года с заемщиком заключен Договор об открытии кредитной линии под лимит задолженности сроком на 3 года. При этом, в рамках линии в апреле 2019 года выдан 1 транш, заемщик пользовался кредитными средствами в первый год (2019 г.), а в течение 2020 года за новыми траншами не обращался ввиду наличия финансирования в других кредитных организациях по низким ставкам, в том числе по программам господдержки, предоставляемых заемщику (системообразующее предприятие) кредитными организациями по ставке 5% годовых. (ставка в АО «Банк» составляет 11% годовых).

Учитывая вышеизложенное, вероятность предоставления банком кредитных средств на текущий момент банком оценивается как низкая (незначительная), в связи с чем полагаем возможным не учитывать данную сумму неиспользованного лимита как условное обязательство, соответствующее требованиям п.10 МСФО 37, т.е. не отражать неиспользованный лимит на счете 91317.

Правомерна ли позиция банка (не признавать лимит, которым заемщик не пользуются длительное время, соответствующим п. 10 МСФО 37 в связи с незначительной вероятностью обращения заемщика за новыми траншами на основании профессионального суждения) и если да, то требуется ли профсуждение по данной ситуации?

Согласно пункту 3.5 Положения Банка России № 605-П в редакции Указания Банка России № 5586-У с 01.01.2021 сумма установленного заемщику лимита подлежит отражению на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии или соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счета клиента (овердрафт), условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37.

Согласно МСФО (IAS) 37 условное обязательство — это:
возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий и наличие которой будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем организации; или
существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как:

не является вероятным, что для урегулирования обязанности потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или величина обязанности не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Как следует из вопроса, лимит выдачи (лимит задолженности) в рамках кредитной линии открывается кредитной организацией заемщику в сроки, указанные в дополнительных соглашениях к соглашению (договору) об открытии кредитной линии. Принимая во внимание изложенное, если в рассматриваемых ситуациях обязанность по предоставлению денежных средств заемщику полностью контролируется кредитной организацией, то есть кредитная организация вправе самостоятельно изменить порядок предоставления денежных средств, в том числе отказаться от выдачи очередного транша, то в данном случае, по мнению Департамента регулирования бухгалтерского учета, у кредитной организации не возникает условного обязательства по МСФО (IAS) 37.

Если обязанность по предоставлению денежных средств не полностью находится под контролем кредитной организации, то на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» кредитной организации необходимо отражать максимальный лимит, предусмотренный соглашением (договором).

Банк осуществляет сделки прямого репо с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Сделки совершаются регулярно на биржевом и внебиржевом рынке, в том числе с привлечением брокера. Брокер не раскрывает банку информацию о конечном контрагенте по сделке.

В соответствии с п.2.1 Положения № 611-П по вложениям в ценные бумаги, отраженные на балансовых счетах по учету ценных бумаг, формируется резерв на возможные потери исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг.

В соответствии с п.2.8 Положения № 611-П по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (операции репо), формируется резерв на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Поскольку в целях расчета обязательных нормативов банк руководствуется пунктом 3.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», то резерв на возможные потери по операциям репо формируется в соответствии с пп.2.8.1. и.2.8.3. Положения № 611-П.

В соответствии с п.2.8.1. Положения № 611-П резерв на возможные потери по операциям, совершаемым на возвратной основе с долговыми ценными бумагами, переданными без прекращения признания, оцениваемыми по амортизированной стоимости, определяется:

– по необеспеченной части (положительная разница между требованиями по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату ценных бумаг) – исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента

ценных бумаг;

– по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг.

В соответствии с пп.2.8.1 и 2.8.3. Положения № 611-П резерв на возможные потери по операциям, совершаемым на возвратной основе с долговыми ценными бумагами, переданными без прекращения признания, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется:

- по необеспеченной части (разница между справедливой стоимостью и величиной обязательств по возврату ценных бумаг) – исходя из оценки риска в отношении контрагента;
- по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг.

В соответствии с Положением № 579-П учет резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в том числе переданным без прекращения признания), осуществляется на балансовых счетах № 50427 и № 10630 соответственно. Отдельных балансовых счетов для учета резервов по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в Плане счетов не выделено. Характеристикой балансовых счетов №№ 10630, 50427 не предусмотрен перенос резерва на другие балансовые (лицевые) счета по учету резервов, за исключением случаев реклассификации ценных бумаг.

Расходы (доходы) от формирования (восстановления) резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (в том числе переданным без прекращения признания), отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по символам расходов 37601-37608 и символам доходов 15601-15608. Расходы (доходы) от формирования (восстановления) резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в том числе переданным без прекращения признания), отражаются в ОФР по символам расходов 37501-37508 и символам доходов 15501-15508. Отдельных символов доходов/расходов для резервов по операциям с долговыми ценными бумагами, переданными без прекращения признания, в ОФР не выделено.

Таким образом, резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, осуществляется на одних и тех же балансовых счетах и символах ОФР.

В соответствии с пунктами 1.2, 1.3. Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» доходами (расходами) признается увеличение (уменьшение) экономических выгод, приводящее к увеличению (уменьшению) собственных средств (капитала) банка. В отношении резервов доходами признается уменьшение резервов на возможные потери, приводящее к изменению финансового результата и капитала банка, то есть восстановление резерва в связи с выбытием (погашением) актива, снижением уровня риска или стоимости актива. Расходами признается создание или увеличение резервов на возможные потери, приводящее к изменению финансового результата и капитала банка, то есть формирование (доначисление) резерва в связи с приобретением нового актива, увеличением уровня риска или стоимости актива.

Передача ценных бумаг по первой части договора репо (получение ценных бумаг по второй части договора репо) не приводит к прекращению признания актива (резерва по нему) и возникновению нового актива в балансе банка, притом риск в отношении эмитента ценных бумаг банка сохраняется.

Таким образом, по мнению банка, факт передачи ценных бумаг по первой части договора репо (получение ценных бумаг по второй части договора репо) не является основанием для отражения в бухгалтерском учете движения резерва (восстановления на доходы в полном объеме резерва, ранее сформированного в соответствии с пунктом 2.1 Положения

№ 611-П, и одновременно формирования и отнесения на расходы нового резерва по пункту 2.8. Положения № 611-П и наоборот).

Исходя из вышеизложенного, просим разъяснить следующее:

12.1. Просим подтвердить правильность действий в отношении резерва на возможные потери при передаче ценных бумаг первоначальному покупателю по первой части договора репо.

а) Если величина требований по возврату ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), превышает величину обязательств по возврату денежных средств (необеспеченная часть), а риск в отношении контрагента превышает риск в отношении эмитента:

– резерв по вложениям в ценные бумаги в бухгалтерском учете не восстанавливается, а продолжает учитываться на балансовых счетах №№ 50427, 10630 в размере, сформированном в соответствии с п.2.1. Положения № 611-П, и на величину необеспеченной части не корректируется;

– в бухгалтерском учете дополнительно формируется резерв по необеспеченной части исходя из оценки кредитного риска по контрагенту.

б) Если величина требований по возврату ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, превышает величину обязательств по возврату денежных средств (необеспеченная часть), а риск в отношении эмитента превышает риск в отношении контрагента:

– резерв по вложениям в ценные бумаги в бухгалтерском учете не восстанавливается, а продолжает учитываться на балансовых счетах №№ 50427, 10630 в размере, сформированном в соответствии с п.2.1. Положения № 611-П.

в) Если справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, превышает величину обязательств по возврату денежных средств (необеспеченная часть), а риск в отношении эмитента превышает риск в отношении контрагента:

– резерв по вложениям в ценные бумаги в бухгалтерском учете не восстанавливается, а продолжает учитываться на балансовых

счетах №№ 50427, 10630 в размере, сформированном в соответствии с п.2.1. Положения № 611-П и на величину необеспеченной части не корректируется;

– в бухгалтерском учете дополнительно формируется резерв по необеспеченной части исходя из оценки кредитного риска по контрагенту.

г) Если величина требований по возврату ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) не превышает величину обязательств по возврату денежных средств:

– резерв по вложениям в ценные бумаги в бухгалтерском учете не восстанавливается, а продолжает учитываться на балансовых счетах №№ 50427, 10630 в размере, сформированном в соответствии с п.2.1. Положения № 611-П.

12.2.

На каком балансовом счете подлежит отражению резерв, сформированный по необеспеченной части по операциям репо в отношении контрагента: на балансовом счете № 47425 или на другом балансовом счете?

12.3. По каким разделам и символам Отчета о финансовых результатах следует отражать формирование (восстановление) резерва на возможные потери по необеспеченной части по операциям репо в отношении контрагента:

- по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» или по символам раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»;
- по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» или по символам раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы».

12.4. Каков порядок формирования резерва по необеспеченной

части по операциям репо в случае, когда конечный контрагент банку не известен? Вправе ли банк в данном случае осуществлять расчет резерва исходя из оценки риска в отношении брокера?

При передаче по первой части договора репо долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, резерв на возможные потери, сформированный в соответствии с пунктом 2.1 Положения № 611-П и отраженный на счете № 50427 «Резервы на возможные потери», подлежит восстановлению с применением символов подраздела 6 «По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)» раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» ОФР.

Далее на отдельном лицевом счете балансового счета № 50427 отражается резерв по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, сформированный в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П, с применением символов подраздела 2 «По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» ОФР.

При передаче по первой части договора репо долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв на возможные потери, сформированный в соответствии с пунктом 2.1 Положения № 611-П и отраженный на счете № 10630 «Резервы на возможные потери», подлежит восстановлению с применением символов подраздела 5 «По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)» раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 ОФР.

Далее на отдельном лицевом счете балансового счета № 50908 «Резервы на возможные потери» отражается резерв по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, сформированный в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П, с применением символов подраздела 2 «По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 ОФР.

В части, касающейся формирования резервов на возможные потери, сообщаем мнение профильного подразделения Банка России Департамента банковского регулирования, которое заключается в следующем.

В рамках формирования резерва в соответствии с требованиями п. 2.8 Положения 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" оценка риска осуществляется в отношении контрагента по сделке. Таким образом, если сделка репо совершается через брокера и у кредитной организации возникают требования к брокеру, то и формирование резерва необходимо осуществлять исходя из оценки риска в отношении брокера.

О порядке отражения в бухгалтерском учете сделок репо, совершаемых через брокера.

Банк совершает сделки прямого репо с ценными бумагами через брокеров-резидентов (кредитные организации или некредитные финансовые организации).

Сделки совершаются от имени брокера и за счет банка на бирже (на основании адресных/безадресных заявок, с участием/без участия центрального контрагента) или на внебиржевом рынке. Брокер не раскрывает банку информацию о конечном контрагенте по сделке.

В соответствии с п. 3.54 части II Положения № 579-П аналитический учет на балансовом счете № 315 осуществляется в разрезе кредитных организаций по каждому договору. Порядок аналитического учета на балансовых счетах №№ 431-440 Положением № 579-П не регламентирован.

Просим разъяснить, вправе ли банк осуществлять учет денежных средств, привлеченных по первой части договора репо, на счетах по учету прочих привлеченных средств, открываемых в разрезе брокеров (договоров о брокерском обслуживании) по каждой сделке?

Согласно пункту 9.2 Положения № 606-П аналитический учет по балансовым счетам по учету прочих привлеченных средств ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах по возврату денежных средств по каждому договору репо.

Планируется ли внесение изменений в нормативные акты Банка России с целью регулирования использования кредитными организациями внутрибанковских счетов (например, счета 40911) при отсутствии прямых договоров с «поставщиками» ресурсов и услуг на рынке ЖКХ для аккумулирования сумм, поступивших от плательщиков рынка ЖКХ, в том числе при участии платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), кредитных организаций, Почты России, платежных агрегаторов, последующего расщепления собранных денежных средств и их последующего перевода на счета получателей средств – «поставщиков» рынка ЖКХ?

В соответствии с характеристикой счета № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств», определенной в пункте 4.56 части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», по кредиту счета № 40911 отражаются суммы принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром; по дебету счета № 40911 отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных по назначению.

Характеристика счета № 40911 позволяет кредитным организациям осуществлять аккумулирование сумм денежных средств плательщиков, а также последующие расчеты с получателями указанных средств субъектами рынка жилищно-коммунальных услуг.

Департамент регулирования бухгалтерского учета выражает готовность предоставить дополнительные разъяснения о порядке бухгалтерского учета операций по счету № 40911 при получении соответствующих обращений.

Будет ли являться нарушением требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» зачисление денежных средств на специальный банковский счет 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» со счета 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», открытого в банке плательщика? Налагается ли на банк получателя в этом случае обязанность контролировать наличие в реквизите «Назначение платежа» распоряжения информации, указывающей на то, что денежные средства для зачисления на специальный банковский счет приняты от физических лиц наличными?»¹

Согласно пункту 4.44 части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П на счете № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» открываются специальные банковские счета для зачисления и списания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Положение Банка России № 579-П не устанавливает каких-либо правил или особенностей ведения бухгалтерского учета операций с банковскими платежными агентами (субагентами) и платежными агентами (субагентами).

Операции по данному счету регулируются требованиями Федерального закона № 103-ФЗ и Федерального закона № 161-ФЗ.

Деятельность по приему платежей физических лиц, регулируемая Федеральным законом № 103-ФЗ, предусматривает прием платежными агентами от плательщиков исключительно наличных денежных средств в соответствии с частью 1 статьи 1 указанного Федерального закона.

Пунктами 4 и 5 части 2 статьи 1 Федерального закона № 103-ФЗ установлено, что на случаи осуществления расчетов в безналичном порядке требования указанного Федерального закона, включая требования по использованию платежными агентами и поставщиками специальных банковских счетов, не распространяются.

В соответствии с требованиями части 16 и 17 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ режим специального банковского счета платежного агента не допускает возможности зачисления на специальный банковский счет денежных средств, списанных со счетов, не являющихся специальными банковскими счетами платежных агентов.

Федеральный закон № 161-ФЗ также не предусматривает возможности получения банковскими платежными агентами (субагентами) в рамках выполнения ими функций, предусмотренных частью 1 статьи 14 указанного Федерального закона, денежных средств плательщиков в безналичном порядке.

Таким образом, порядок зачисления денежных средств на счет № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» в ситуациях, изложенных в вопросах 15 и 16, не предусмотрен требованиями Федерального закона № 103-ФЗ и Федерального закона № 161-ФЗ.

¹ Данный вопрос также направлены Первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой.

Является ли основанием для отказа в зачислении банком получателя денежных средств на специальный банковский счет 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» с внутрибанковского счета банка плательщика наличие в реквизите «Назначение платежа» информации об эквайринговых операциях плательщика, указывающее на то, что денежные средства поступили не наличными, а с использованием электронных средств платежа (например, пластиковых карт)?¹

Согласно пункту 4.44 части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П на счете № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» открываются специальные банковские счета для зачисления и списания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Положение Банка России № 579-П не устанавливает каких-либо правил или особенностей ведения бухгалтерского учета операций с банковскими платежными агентами (субагентами) и платежными агентами (субагентами).

Операции по данному счету регулируются требованиями Федерального закона № 103-ФЗ и Федерального закона № 161-ФЗ.

Деятельность по приему платежей физических лиц, регулируемая Федеральным законом № 103-ФЗ, предусматривает прием платежными агентами от плательщиков исключительно наличных денежных средств в соответствии с частью 1 статьи 1 указанного Федерального закона.

Пунктами 4 и 5 части 2 статьи 1 Федерального закона № 103-ФЗ установлено, что на случаи осуществления расчетов в безналичном порядке требования указанного Федерального закона, включая требования по использованию платежными агентами и поставщиками специальных банковских счетов, не распространяются.

В соответствии с требованиями части 16 и 17 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ режим специального банковского счета платежного агента не допускает возможности зачисления на специальный банковский счет денежных средств, списанных со счетов, не являющихся специальными банковскими счетами платежных агентов.

Федеральный закон № 161-ФЗ также не предусматривает возможности получения банковскими платежными агентами (субагентами) в рамках выполнения ими функций, предусмотренных частью 1 статьи 14 указанного Федерального закона, денежных средств плательщиков в безналичном порядке.

Таким образом, порядок зачисления денежных средств на счет № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» в ситуациях, изложенных в вопросах 15 и 16, не предусмотрен требованиями Федерального закона № 103-ФЗ и Федерального закона № 161-ФЗ.

¹ Данный вопрос также направлены Первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой.

В ситуации наличия в банке плательщика специального банковского счета банковского платежного агента, привлеченного в качестве платежного агрегатора, допустимо ли перечисление денежных средств этого платежного агрегатора в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя на специальный банковский счет в банке получателя со счета 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», открытого в банке плательщика?¹

В соответствии с частью 6 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ в случае привлечения банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа, должно обеспечиваться зачисление указанных денежных средств на отдельный специальный банковский счет, открытый банковскому платежному агенту у привлечшего его оператора по переводу денежных средств.

При этом режим специального банковского счета платежного агрегатора (части 7 и 8 статьи 14.1 Федерального Закона № 161-ФЗ) предусматривает возможность зачисления на него денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств.

Зачисление на специальный банковский счет платежного агрегатора денежных средств, переводимых по операциям с электронными средствами платежа, со счетов по учету сумм незавершенных расчетов не должно рассматриваться в качестве нарушения режима специального банковского счета платежного агрегатора.

¹ Данный вопрос также направлены Первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой.

Кредитной организацией ранее получен объект недвижимости по договору отступного в счет непогашенного кредита. Данный объект учтен в балансе на счете 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

Правомерна ли позиция банка в случае заключения договора аренды с правом последующего выкупа на данный объект недвижимости учитывать его на балансовом счете 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», не перенося на счет по учету вложений в операции финансовой аренды (и соответственно, не включая данную задолженность в расчет норматива НБ по арендатору этого имущества), так как банк считает, что, заключая указанный договор аренды, не принимает дополнительные риски?

В соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «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».

Таким образом, на балансовом счете № 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» отражается имущество, переданное в операционную аренду.

Одним из примеров обстоятельств, которые приводят к классификации аренды в качестве финансовой, является то, что договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды (пункт 63 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

В ситуации, изложенной в данном вопросе, не говорится о какой аренде идет речь, но уточняется, что договор аренды заключен с правом последующего выкупа на данный объект недвижимости, что позволяет сделать заключение о том, что речь идет о финансовой аренде.

Согласно пункту 4.1 Положения № 659-П на дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, на балансовом счете

№ 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

В банке принята практика уплаты процентов в день выдачи транша. Операция отражается следующими бухгалтерскими записями: Дт 47427 Кт 70601, Дт 40702 Кт 47427.

Руководствуясь п.1.7 Положения № 605-П, банк отражает процентные доходы по финансовому активу на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Кредитным договором предусмотрена оплата процентов не позднее последнего календарного дня месяца: «п.2.6. За пользование Кредитом Заемщик ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца или не позднее последнего рабочего банковского дня месяца (если последний календарный день месяца является нерабочим банковским днем) уплачивает Кредитору проценты, начиная с месяца, в котором Кредит был выдан, и одновременно с полным возвратом Кредита»

Правомерен ли подход банка по отражению процентов в день выдачи транша на счете 47427, учитывая условия договора (поскольку это не является досрочным возвратом)?

Департамент регулирования бухгалтерского учета разъясняет общие методологические подходы к отражению операций в бухгалтерском учете и не оценивает подходы банков к ведению бухгалтерского учета исходя из условий заключаемых ими договоров на основании отдельных цитат из этих договоров.

Проценты, полученные банком от заемщика в день предоставления ему денежных средств (выдачи транша), по мнению Департамента регулирования бухгалтерского учета, следует рассматривать как авансовые платежи по процентам. С 01.01.2019 суммы кредиторской задолженности в виде авансовых платежей по процентам, относящимся к предоставлению (размещению) денежных средств, необходимо учитывать на счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

Поскольку из формулировки вопроса не представляется возможным однозначно определить, в какой момент банк относит суммы процентных доходов на счет по учету доходов, считаем необходимым обратить внимание, что на счет по учету доходов процентные доходы относятся в порядке, установленном пунктом 1.7 Положения Банка России № 605-П. При этом отражение процентных доходов по финансовому активу на счете по учету доходов в течение месяца должно быть утверждено в учетной политике.

Правомерен ли следующий подход банка по отражению переплаты по уплате процентов:

Если проценты по кредитному договору перечислены в сумме большей, чем предусмотрено к оплате за соответствующий период по договору, то переплата учитывается следующей проводкой:

Дебет банковского счета клиента-заемщика (балансовые счета № № 30109, 30111, 30112, 401, 408);

Кредит балансового счета № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

При наступлении даты планового погашения процентов осуществляются проводки:

- Дт 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»
- Кт 70601 «Процентный доход по предоставленным кредитам» (по символу 11115 – ФЛ, 11112 – негосуд. коммерч. организации, 11114 – ИП).
- Дт 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам»
- Кт 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»?

С 01.01.2019 суммы кредиторской задолженности в виде авансовых платежей по процентам, относящимся к предоставлению (размещению) денежных средств, необходимо учитывать на счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

В случае образования остатков как на счете № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам», так и на счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам», на основании пункта 13 части I Положения Банка России № 579-П необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

На счет по учету доходов процентные доходы относятся в порядке, установленном пунктом 1.7 Положения Банка России № 605-П.