



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 06.03.2023 № 17-1-8/99
на № 02-05/130 от 17.02.2023

О рассмотрении вопросов и предложений
кредитных организаций

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Президенту
Г.И. Лунтовскому
ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета в пределах своей компетенции рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 17.02.2023 № 02-05/130, содержащее актуальные вопросы и предложения, поступившие от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия», к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 2-3 марта 2023 года, и направляет информацию по вопросам и предложениям, адресованным заместителю Председателя Банка России А.В. Кружалову.

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/361
«07» 03 2023 г.

Темы, вопросы и предложения кредитных организаций по направлению регулирования бухгалтерского учета

Планируемое регулирование и изменения

1. Планируется ли отмена обязательного дополнительного контроля операций по Положению Банка России от 24.11.2022 № 809-П¹ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По мнению банков, данный шаг позволит усовершенствовать регулирование в части возможности проведения дополнительного контроля по отдельным операциям автоматизированной системой без участия сотрудников банка.

Ответ на вопрос 1.

Внутренние процедуры в виде дополнительного контроля, предусмотренные Положением № 809-П², направлены на предотвращение и своевременное устранение выявленных ошибок при совершении операций, ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем.

В силу этого пунктом 3.2 части III Положения № 809-П и пунктом 1 приложения 3 к Положению № 809-П допускается отражение в бухгалтерском учете без дополнительной подписи контролирующего работника только операций, совершаемых владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролирующим работником). При этом оформление документа и его проверка удостоверяются

¹ Далее - Положение № 809-П, новая редакция Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

² Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 809-П).

собственоручными подписями бухгалтерского и контролирующего работников.

Пунктом 3.2 части III Положения № 809-П кредитным организациям предоставлено право внутренний контроль осуществлять программным путем, а также путем применения кодов, паролей и иных средств. При этом применяемые аналоги собственоручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролирующего работника, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

Учитывая изложенное, Банк России не планирует отмену дополнительного контроля, установленного Положением № 809-П.

2. О дальнейшем внедрении в бухгалтерский учет по российским стандартам принципов МСФО.

В связи с тем, что в настоящее время не все обновления МСФО стандартов могут быть своевременно доступны, планирует ли Банк России отказаться или в какой-то мере сократить дальнейшее внедрение принципов МСФО в бухгалтерский учет по российским стандартам (учет по РСБУ)? Если да, то в какой срок?

Если сокращение либо отказ не планируются, то внедрение принципов каких МСФО планируется Банком России в учет по РСБУ в ближайшей перспективе и в какие сроки?

Ответ на вопрос 2.

Одним из принципов регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации с 2013 года является применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета³.

В соответствии с данным принципом Банком России создана нормативная база по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовыми организациями.

³ В соответствии с пунктом 4 статьи 20 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В случае принятия решения о прекращении применения МСФО как основы разработки федеральных стандартов и, как следствие, неприменении принципов МСФО в нормативных актах Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности для финансовых организаций, у Банка России может возникнуть необходимость в переработке и перевыпуске значительной части указанных нормативных актов, что, в свою очередь, повлечет существенные и с экономической точки зрения необоснованные затраты для финансовых организаций по внедрению соответствующих изменений, в том числе по доработке автоматизированных систем.

В связи с изложенным, актуальность применения МСФО в качестве основы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности для финансовых организаций сохраняется.

Вместе с тем, поскольку к настоящему времени принципы МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации в нормативных актах Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций реализованы, на ближайшую перспективу (2023 год) внесение изменений в указанные нормативные акты по данному направлению совершенствования не запланировано.

3. Для упрощения работы Банка России и коммерческих банков предлагается рассмотреть возможность изменения текущего порядка внесения дополнений и корректировок в нормативные документы Банка России (в частности, в Положение № 809-П): разрешить Банку России вносить изменения в действующие документы без ограничения количества вносимых изменений (т.е. отменить действующее ограничение), вместо выпуска нового Положения, которые на 99% соответствуют предыдущей редакции.

Реализация данной инициативы поможет снизить количество версий, по существу, одного и того же документа (и связанных с ним документов), сделает процесс поиска необходимой информации более быстрым и прозрачным, сократит нагрузку на подразделения отчетности коммерческих банков.

Ответ на вопрос 3.

Согласно требованиям Министерства юстиции Российской Федерации, изложенным в письме от 21.06.2022 № 01/69472-АБ, на основании пункта 8

Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 13.08.1997 № 1009, если при подготовке нормативного правового акта выявились необходимость внесения существенных изменений в ранее изданные нормативные правовые акты, в том числе изменения названия, предмета правового регулирования, оснований его издания, или наличие по одному и тому же вопросу нескольких актов, то в целях их упорядочения разрабатывается единый новый акт. В проект такого акта включаются новые, а также содержащиеся в ранее изданных актах нормативные предписания, которые сохраняют свою силу.

Учитывая изложенное, в случае возникновения в дальнейшем необходимости внесения изменений в нормативный акт, регулирующий бухгалтерский учет для кредитных организаций, существенных по объему изменений, данный акт и его изменения подлежат признанию утратившими силу с одновременной разработкой нового акта.

4. В настоящее время все активнее на практике осуществляются и планируются различные операции как с выпущенными, так и приобретенными цифровыми инструментами:

- цифровыми финансовыми активами (ЦФА),
- утилитарными цифровыми правами (УЦП),
- гибридными ЦФА с УЦП.

Банк России разработал проект Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», который в том числе предусматривает введение новых балансовых счетов для учета операций по сделкам, связанным с приобретением, выбытием (реализацией) и учетом выпущенных ЦФА и УЦП. Вступление в силу данных изменений ожидается только с 01.01.2024 года. При этом описание порядка бухгалтерского учета операций с такими цифровыми инструментами отсутствует.

Также согласно ранее озвученной позиции ДРБУ Банка России, учет доходов/расходов по выпущенным ЦФА следует вести на счетах прочих операционных доходов (70601 символ 28803) и расходов (70606 символ 47803), что не соответствует принципам отражения доходов и расходов по финансовым инструментам по Положению № 810-П⁴.

⁴ Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода».

Таким образом, в отношении операций с цифровыми инструментами, которые будут иметь место в 2023 году, отсутствует регламентированный порядок учета, что может привести к разнообразным и, возможно, некорректным подходам в отражении данных операций со стороны разных банков.

Просьба для целей учета операций с цифровыми инструментами в 2023 году рассмотреть возможность:

- использования банками новых счетов баланса и символов ОФР с более ранней даты, чем с 01.01.2024,

- предоставить единое руководство в отношении порядка бухгалтерского учета цифровых инструментов.

Ответ на вопрос 4.

На первом этапе применения кредитными организациями норм Федерального закона № 259-ФЗ о цифровых финансовых активах Банком России было принято решение не вводить специальное регулирование бухгалтерского учета ЦФА, поскольку присутствовала неопределенность в отношении объема и характера операций с ЦФА, которые будут проводить кредитные организации.

Принимая во внимание, что с существенной точки зрения основным отличием ЦФА от широко распространенных обязательственных и иных прав (например, денежных требований, прав требовать передачи эмиссионных ценных бумаг) является цифровая форма фиксации соответствующих правоотношений, а также то, что ЦФА в значительной степени идентичны по своему экономическому содержанию финансовым инструментам, права на которые они удостоверяют, было принято решение до введения в План счетов бухгалтерского учета новых балансовых счетов рекомендовать КО для учета ЦФА применять имеющиеся балансовые счета.

Проектируемые изменения в Положение № 809-П (с датой вступления в силу с 1 января 2024 года) предполагают для отражения приобретенных и выпущенных ЦФА введение в План счетов отдельных балансовых счетов первого порядка в разрезе способов последующей оценки ЦФА (по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (только для приобретенных ЦФА). Балансовые счета второго порядка будут структурированы по видам прав (требований), лежащих в основе ЦФА (ЦФА, включающие денежные требования; ЦФА, включающие возможность

осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам и т.д.). На счете первого порядка по учету добавочного капитала планируется предусмотреть отдельные балансовые счета второго порядка для отражения переоценки приобретенных ЦФА.

Вопросы от кредитных организаций, касающиеся отражения в бухгалтерском учете утилитарных цифровых прав и гибридных цифровых прав, до настоящего времени в Департамент не поступали.

Вместе с тем, в рамках внесения изменений в Положение № 809-П Департаментом проектируются соответствующие нормы, в том числе План счетов предполагается дополнить новыми балансовыми счетами для учета приобретенных и выпущенных утилитарных цифровых прав в разрезе прав требовать передачи вещей, исключительных прав на результаты (использование результатов) интеллектуальной деятельности, выполнения работ и (или) оказания услуг, прочих видов утилитарных цифровых прав.

Для учета гибридных цифровых прав на новых счетах по учету приобретенных цифровых финансовых активов планируется выделить счета второго порядка по учету цифровых финансовых активов, включающих права на прочие цифровые права.

Отчет о финансовых результатах также предполагается дополнить новыми символами для отражения финансовых результатов по рассматриваемым операциям.

Практические вопросы отражения на счетах бухгалтерского учета

в части драгоценных металлов

5. Вопросы по отражению операций с драгоценными металлами в соответствии с Положением № 793-П⁵ (вступает в силу с 1 января 2024 г.).

5.1. В пункте 2.3 Положения № 793-П расчеты с аффинажными организациями отражаются по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

⁵ Положение Банка России от 25.04.2022 № 793-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы».

(А). Доходы от весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, также отражаются в корреспонденции со счетом 60312. Однако расходы от безвозвратных потерь драгоценных металлов и весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, указаны в подпункте 2.3.4 в корреспонденции со счетом 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (П).

Вопрос: верно ли отражать расходы от безвозвратных потерь драгоценных металлов и весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, в корреспонденции со счетом 60312, так как при использовании банком этого счета расчеты с аффинажными организациями будут полностью закрыты?

Ответ на вопрос 5.1.

Расходы от безвозвратных потерь драгоценных металлов и весовых расхождений, полученные кредитной организацией в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, в бухгалтерском учете отражаются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», как и доходы от весовых расхождений, полученные в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов.

5.2. Согласно пункту 3.1.5 Положения № 793-П, поставка драгоценных металлов по реализации драгоценных металлов в физической форме отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

Кредит счета 20302 «Золото», 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

Вопрос: может ли кредитная организация использовать счет 20305 «Драгоценные металлы в пути» при реализации драгоценного металла в физической форме, если поставка драгоценного металла покупателю-юридическому/физическому лицу (юридическое лицо не является кредитной организацией) будет осуществляться транспортной компанией?

Ответ на вопрос 5.2.

Если условиями договора купли-продажи предусматривается переход права собственности на драгоценный металл в месте, отличном от хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП, то, по мнению Департамента, применение в данной ситуации балансового счета № 20305

«Драгоценные металлы в пути» не противоречит порядку бухгалтерского учета, установленному в подпункте 3.1.5 пункта 3.1 Положения № 793-П.

5.3. Согласно подпунктам 3.2.2.1 и 3.2.2.2 Положения № 793-П, переоценка требований и обязательств по операциям приобретения (реализации) драгоценных металлов отражается:

- положительная переоценка по кредиту счета 70601 по символу ОФР 26401 «Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов»;

- отрицательная переоценка по дебету счета 70606 по символу ОФР 46401 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов».

Вопрос: верно ли отражать требования и обязательства по операциям приобретения (реализации) драгоценных металлов не на счетах доходов, расходов и символов ОФР по операциям купли-продажи драгоценных металлов, а на счетах 70604 по символу ОФР 26501 «Доходы от переоценки драгоценных металлов» и 70609 по символу ОФР 46501 «Расходы от переоценки драгоценных металлов»? Или с момента вступления в силу Положения № 793-П при учете переоценки требований и обязательств по операциям приобретения (реализации) драгоценных металлов необходимо будет придерживаться счетов и символов, указанных в подпунктах 3.2.2.1 и 3.2.2.2 Положения № 793-П?

Ответ на вопрос 5.3.

Результаты переоценки требований и обязательств по операциям приобретения (реализации) драгоценных металлов следует отражать в бухгалтерском учете на балансовых счетах № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» в корреспонденции со счетами № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» (в ОФР по символу 26501 «Доходы от переоценки драгоценных металлов»), № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (в ОФР по символу 46501 «Расходы от переоценки драгоценных металлов»).

5.4. Согласно пункту 5.2.3 Положения № 793-П, финансовый результат от реализации монет, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, определенный на счете 61209 по учету выбытия (реализации) имущества, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов в дату реализации монет бухгалтерскими записями:

- отрицательный финансовый результат по дебету счета 70606 по символу ОФР 47803 «Прочие операционные расходы»;

- положительный финансовый результат по кредиту счета 70601 по символу ОФР 28803 «Прочие операционные доходы».

Вопрос: верно ли отражать финансовый результат от реализации монет, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, как финансового результата от реализации имущества по символу ОФР 48203 «Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества» и символу ОФР 29103 «Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества»?

Ответ на вопрос 5.4.

Согласно Положению № 793-П финансовые результаты от реализации монет, содержащих драгоценные металлы, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, относятся на символы прочих операционных расходов/доходов (подпункт 5.2.3 пункта 5.2 Положения № 793-П).

Таким образом, применение иных символов в рассматриваемой в вопросе ситуации Положением № 793-П не предусмотрено.

в части заблокированных активов

6. Банки сталкиваются с трудностями толкования и применения письма Банка России от 07.10.2022 № 17-1-5/588 «О бухгалтерском учете заблокированных выплат по ценным бумагам».

В соответствии с вышеуказанным письмом, кредитная организация, являющаяся нижестоящим депозитарием, при получении от вышестоящего депозитария уведомления об отражении обязательств при оказании услуг по передаче депонентам заблокированных выплат по ценным бумагам, в бухгалтерском учете должна отразить на лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» требования по получению выплат по ценным бумагам своих депонентов, заблокированных иностранным юридическим лицом и, соответственно, на отдельных лицевых счетах балансового счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» обязательства по указанным выплатам по ценным бумагам перед своими клиентами - депонентами.

Депозитарные операции осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» на основании депозитарных договоров между депозитариями и депонентами. Все операции с эмиссионными ценными бумагами иностранных эмитентов (еврооблигациям) и выплатами по ним российские банки проводят через российский централизованный НКО АО НРД.

В соответствии с п.4 ст.8.7 ФЗ «О рынке ценных бумаг», депозитарий обязан передать выплаты по ценным бумагам (еврооблигациям) иным депонентам не позднее семи рабочих дней после дня их получения. Аналогичная норма предусмотрена в депозитарных договорах. Законодательство не предусматривает случаи осуществления

выплат депонентам по эмиссионным ценным бумагам при отсутствии передачи этих выплат вышестоящим депозитарием.

После введения ограничений в отношении НКО АО НРД европейским централизованным депозитарием, НКО АО НРД начало присылать банкам - нижестоящим депозитариям (своим депонентам) извещения о выплате и перечислении денежных средств без указания наименования получателя или указывая National Settlement Depository на счет 47422978900020001179, указав в добавочной информации, что в связи с ограничениями, введенными иностранными депозитариями по счету НКО АО НРД в отношении денежных средств, НКО АО НРД учитывает денежные средства, причитающиеся депонентам банка, на балансовом счете 47422 во внутреннем учете НКО АО НРД до снятия вышеуказанных ограничений.

Исходя из норм ст.8.7. ФЗ «О рынке ценных бумаг» под выплатами по ценным бумагам (облигациям) следует понимать денежные средства. Передача денежных средств между юридическими лицами осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства в форме безналичных расчетов по банковским счетам. Балансовый счет 47422 - внутренний, и банковским счетом клиентов не является, он предназначен для учета «Обязательств по прочим операциям». Таким образом, извещения НКО АО НРД о выплате и перечислении денежных средств с указанием внутреннего балансового счета 47422 не содержит фактическую информацию о передаче выплат и перечислении денежных средств. Фактически НКО АО НРД в форме извещения о выплатах уведомляет депонента, что он не может перечислить ему выплаты по облигациям, хотя сам НКО АО НРД их получил от иностранного депозитария, обязательства НКО АО НРД перед банком как депонентом не исполнены.

Такие извещения НКО АО НРД не содержат информацию, предусмотренную ст.8.7. ФЗ «О рынке ценных бумаг», которая является основанием для передачи (перечисления) банком выплат по еврооблигациям своим депонентам.

Из рекомендаций Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России, указанных в письме Банка России от 07.10.2022 №17-1-5/588, не ясно, на основании какой правовой нормы нижестоящий депозитарий должен отражать на балансовом счете 47422 обязательства по выплатам по ценным бумагам перед своими клиентами-депонентами, если фактически денежные средства депозитарием банка не получены от вышестоящего депозитария.

Отражение банком-депозитарием обязательств на балансовом счете 47422 перед депонентами, равно как и отражение на счете 47423 требований к НКО АО НРД по выплатам по ценным бумагам, без наличия соответствующего денежного покрытия (фактических выплат от вышестоящего депозитария), является необоснованным, поскольку в этом случае обязательства перед депонентами в соответствии со ст.8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» не возникают.

В случае отражения на балансе банка требований к НКО АО НРД по выплатам по ценным бумагам депонентов согласно Положению № 611-П⁶ данные требования Банка к НКО АО НРД, возникающие по сделкам с ценными бумагами, подлежат резервированию. С учетом информации, размещенной в Информационном письме Банка России от 21.06.2022 № ИН-03-23/87, банк при оценке кредитного риска по

⁶ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

требованиям к НКО АО НРД не учитывает фактор приостановления операций с ценными бумагами иностранными депозитариями, обусловленный действием мер ограничительного характера, но при этом, Банк России рекомендует включать данные требования в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска 100 %, исключать их из состава высоколиквидных и ликвидных активов при расчете нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) и не включать их в состав числителя норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

В случае отражения на балансе банка выплат по ценным бумагам на отдельных лицевых счетах балансового счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» - обязательств по выплатам по ценным бумагам перед своими клиентами – депонентами, банк обязан будет включить остатки в состав резервируемых обязательств, подлежащих депонированию в Банке России согласно Положению № 753-П⁷.

Ответ на вопрос 6.

В настоящее время Департаментом совместно с заинтересованными структурными подразделениями Банка России, в том числе Департаментом инфраструктуры финансового рынка, инициировавшим выпуск разъяснений по бухгалтерскому учету заблокированных выплат по ценным бумагам нижестоящими депозитариями (письмо от 07.10.2022 № 17-1-5/588), обсуждается вопрос о целесообразности сохранения подхода, изложенного в указанном письме.

иные вопросы

7. Вправе ли банк при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS 9 в случае, если по активу, отнесенном к категории активов с низким кредитным риском, произошло снижение внутреннего рейтинга на несколько ступеней, но при этом рейтинг остался в пределах «инвестиционного уровня» (определенного банком, например, во внутренних нормативных документах), считать на основании п.5.5.23 IFRS 9, что риск по активу значительно не увеличился?

Ответ на вопрос 7.

Департамент не уполномочен разъяснить положения МСФО.

При применении нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету кредитные организации самостоятельно руководствуются МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

⁷ Положение Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Подходы к оценке кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» кредитной организации следует согласовать с аудитором ее финансовой отчетности.

8. Согласно подпункту 6.12.2 Положения № 448-П⁸, в случае неравноценного обмена запасами по договору мены суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по счету 70601 по символу ОФР 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» или 70606 по символу ОФР 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» соответственно.

По учету основных средств и нематериальных активов в случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), указаны как доходы или расходы от выбытия (реализации) основных средств и доходы или расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов.

Вопрос: как правильно отражать суммы, подлежащие доплате (получению), в случае неравноценного обмена иного имущества (кроме основных средств, нематериальных активов, запасов) – как другие доходы/расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер, или как доходы/расходы от выбытия (реализации) имущества? Является ли в случае неравноценного обмена применение символов ОФР прочих доходов/прочих расходов, в том числе носящих разовый, случайный характер, только в отношении запасов, и чем обусловлено такое применение?

Ответ на вопрос 8.

Согласно пункту 6.1 Положения № 448-П в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Согласно статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

⁸ Положение 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».

В связи с этим Положением № 810-П⁹ в Отчете о финансовых результатах (далее - ОФР) отдельных символов для отражения финансового результата от выбытия (реализации) запасов не предусмотрено, так как в деятельности кредитной организации операции по выбытию запасов, определенные пунктом 6.21 Положения N 448-П, носят разовый, случайный характер.

Таким образом, финансовый результат от выбытия запасов, в том числе в случае неравноценного обмена, в ОФР следует отражать по символам 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» или 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер».

Финансовый результат, в виде сумм, доплаченных (полученных) при неравноценном обмене 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, при выполнении условий признания доходов (расходов), определенных пунктами 3.1 и 16.1 Положения № 810-П, отражается в ОФР по соответствующим символам, предусмотренным для отражения доходов или расходов от выбытия (реализации) данных активов.

9. В соответствии с пунктом 2.6. Положения № 604-П¹⁰, «Начисление процентных расходов по финансовому обязательству, субординированному кредиту (депозиту, займу), классифицированному в качестве долевого инструмента, по ставке, определенной условиями финансового обязательства, субординированного кредита (депозита, займа), классифицированного в качестве долевого инструмента, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»), счета № 11402 «Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)»

⁹ Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 810-П).

¹⁰ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

Кредит счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

Вопрос: при каких условиях по операциям, связанным с начислением процентных расходов по субординированным депозитам (займам), возможно использование бухгалтерской записи, корреспондирующей со счетом 70606?

Ответ на вопрос 9.

Согласно пункту 2.6 Положения № 604-П начисление процентных расходов по финансовому обязательству, субординированному кредиту (депозиту, займу), классифицированному в качестве долевого инструмента, по ставке, определенной условиями финансового обязательства, субординированного кредита (депозита, займа), классифицированного в качестве долевого инструмента, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»), счета № 11402 «Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)»

Кредит счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

При применении указанной нормы при отражении в бухгалтерском учете начисления процентных расходов по субординированному кредиту (депозиту, займу), классифицированному в качестве долевого инструмента, следует также принимать во внимание пункт 1.10 Положения № 604-П, в силу которого процентные расходы по таким инструментам в течение отчетного года отражаются на счете № 114 «Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)».

То есть счет № 70606 «Расходы» в рассматриваемой в вопросе ситуации не используется.

10. Согласно федеральным законам №№ 103-ФЗ¹¹ и 161-ФЗ¹², на специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента) возможно зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств и списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

Вопрос: возможно ли зачисление инкассированных денежных средств платежного агента/банковского платежного агента на счет 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» со счета 40906 «Инкассированные наличные деньги»?

Ответ на вопрос 10.

Согласно пункту 4.58 части II Положения № 809-П балансовый счет № 40906 «Инкассированные наличные деньги» используется в случаях, когда по каким-либо причинам проинкассированные накануне наличные деньги не пересчитаны и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации.

Исходя из изложенного, принятые кредитной организацией от платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов) наличные деньги, проинкассированные накануне и не пересчитанные, подлежат учету на балансовом счете № 40906 «Инкассированные наличные деньги», с которого после пересчета и отражения на счете по учету кассы зачисляются на их специальные банковские счета.

¹¹ Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

¹² Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».