



Ассоциация банков России

(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 09.02.2019 № 02-05/100

На № _____ от _____

Главному бухгалтеру –
Директору Департамента
бухгалтерского учета и
отчетности Банка России

А.В. Кружалову

Уважаемый Андрей Васильевич!

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения Проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Проект, Положение 446-П) направляем Вам замечания и предложения, поступившие от кредитных организаций, членов Ассоциации «Россия».

1. Кредитные организации отметили, что из Положения 446-П исключаются пункты 14.8 и 26.20, согласно которым доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражались в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по соответствующим символам 28802¹ или 47802², однако при этом Проектом не устанавливаются символы доходов/расходов, по которым следует с 01.01.2019 отражать указанные доходы/расходы, отсутствуют какие-либо комментарии о порядке их учета.

Допустимо предположить, что в случае доначисления доходов или расходов, их можно отразить по выбору: 1) на соответствующих счетах по экономической сути в текущем периоде, 2) на прочих операционных доходах/расходах по символам 28803 «Прочие доходы», 47803 «Прочие расходы» в текущем периоде. Вместе с тем, в случае корректировки в сторону уменьшения доходов/расходов, символы экономической сути не могут быть применены, в связи с чем применяются только символы прочих операционных доходов/расходов 28803, 47803 независимо от характера операции.

В этой связи также непонятно, например, на каких счетах отражать корректировку ранее признанных доходов и расходов, возникающих в результате выявления несущественных ошибок предшествующих лет.

¹ Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.

² Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.

Кроме того, не определено, по какому символу в Отчете о финансовых результатах следует отражать доходы, возникшие при поступлении денежных средств по списанным с баланса активам и требованиям ранее текущего года.

В данной связи предложено дополнить Положение 446-П соответствующими нормами, разъяснениями, комментариями.

2. Ввиду внесения изменений в п.п. 1.8., 1.9 Положения 446-П, банки просят разъяснить, на какой символ доходов и расходов будут относиться курсовые разницы по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Вопрос особенно актуален в связи с опубликованием на сайте Банка России 18.12.2017 Проекта Указания о внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П³, предусматривающего введение новых балансовых счетов 47470⁴ и 47471⁵ (которые корреспондируют также со счетами доходов и расходов от покупки/продажи иностранной валюты).

3. Кроме того, кредитные организации просят сообщить, планирует ли Банк России синхронизировать Положение 446-П и Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П⁶, № 605-П⁷ в части определений «начисленные расходы по финансовому обязательству/финансовому активу», «прочие начисленные доходы по финансовому активу» и информации об отражении указанных расходов с указанием соответствующих символов.

Прошу Вас при доработке Проекта рассмотреть представленные замечания и предложения, а также дать комментарии по отдельным вопросам.

Вице-президент



А.А. Войлуков

³ «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение 579-П).

⁴ «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

⁵ «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

⁶ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П).

⁷ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение 605-П).