

**Ответы, предоставленные Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и Департаментом статистики ЦБ РФ, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 11 - 12 февраля 2016г. в ОПК «БОР»**

*Блок «Вопросы».*

1. В соответствии с МСФО (IAS) 39 (п.43, 43A , AG76) и МСФО (IFRS) 13 (п.60) при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства, разница между справедливой стоимостью и ценой операции признается в отчетности МСФО банка в качестве прибыли или убытка в отчетный год совершения сделки. Согласно п.1.6 Положения ЦБР №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" кредитная организация должна отражать процентные доходы и расходы, в т.ч. по ценным бумагам, со сроком погашения более 1 года с применением ставки дисконтирования в отчете о финансовых результатах. Положение №446-П вступило в силу с 1 января 2016 года, но отраслевой стандарт по бухгалтерскому учету и применению такого дисконтирования предполагается выпустить в последующие годы. Каким образом банк обязан отразить по ОФР возникающие разницы от первоначального признания финансовых инструментов сроком более одного года?

1) Перспективно, только в отношении первоначального признания финансовых активов или финансовых обязательств, учтенных банком с даты вступления в силу отраслевого стандарта по учету дисконтирования.

2) Ретроспективно, в составе доходов /расходов соответствующих периодов (прошлых лет) в отношении первоначального признания финансовых активов или финансовых обязательств, учтенных на балансе банка с 1 января 2016 года до даты вступления в силу отраслевого стандарта по учету дисконтирования.

3) Эффект от первоначального признания финансового актива или финансового обязательства, поставленных на баланс банка в период с 1 января 2016 года необходимо будет признать в составе доходов/ расходов в отчетный год вступления в силу отраслевого стандарта по применению дисконтирования.

**Ответ ДБУиО**

Применение отдельных норм Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в части использования метода дисконтирования для расчета процентных доходов и расходов по финансовым инструментам отложено до момента вступления в силу соответствующих нормативных актов Банка России, регулирующих бухгалтерский учет данных финансовых инструментов.

Банк России планирует подготовить проекты отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов, основанные на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые будут содержать порядок бухгалтерского учета процентных доходов и расходов с применением метода дисконтирования.

Для обеспечения полного соответствия МСФО порядок применения изменений в учетных принципах будет определен при подготовке указанных проектов нормативных актов Банка России.

Аналогичный ответ содержится в «Разъяснениях по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 23.03.2015 (ответ на вопрос 1), опубликованных на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

1. Банк обязан в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях» от 21.02.2013 г. № 397-п хранить в электронном виде информацию об операциях и иных сделках, отраженных в регистрах аналитического и синтетического учета в соответствии с Положением БР от 16.07.2012 г. № 385-п и т.д. Созданная база позволяет хранить в электронном виде информацию по всем документам, перечисленным в Указании ЦБ РФ № 2346-у(приложение № 1). Это указание разрешает кредитным организациям не распечатывать документы на бумажном носителе. Указанные выше нормативные документы ЦБ РФ отличаются только в части хранения, но при выполнении требований 397-п банк может в любое время распечатать документы и на бумажный носитель. Может ли банк, выполняя требования Положения № 397-п «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях» от 21.02.2013 г., хранить документы, указанные в приложении 1 Указания № 2346-у, только в электронном виде?

**Ответ ДБУиО**

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402- ФЗ «О бухгалтерском учете» первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Указанием Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (далее - Указание № 2346-У) кредитным организациям предоставлено право хранения отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета, в электронном виде.

Хранению в электронном виде в соответствии с Указанием № 2346-У подлежат документы, изначально составленные и (или) поступившие в электронном виде, перечисленные в Приложении 1 к Указанию № 2346-У.

Такие документы могут распечатываться кредитной организацией только при необходимости.

Согласно пункту 1 части III Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П) в случае, когда законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено предоставление первичного учетного документа, хранение которого осуществляется в электронном виде, лицу, в том числе органу государственной власти, на бумажном носителе, кредитная организация обязана по требованию указанного лица, в том числе органа государственной власти, распечатать на бумажном носителе первичный учетный документ по форме и содержанию, которые действовали на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде.

1. В силу отсутствия специализированного перечня с указанием сроков хранения документов финансовых организаций, банки вынуждены ориентироваться на Типовой перечень, который не охватывает все виды документов финансовых организаций. Планирует ли Банк России и в какие сроки подготовку и издание такого документа?

**Ответ ДБУиО**

Работа по подготовке проекта «Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения» (далее - проект Перечня) проводится Федеральным архивным агентством совместно с Банком России.

В ходе рассмотрения проекта Перечня установлена необходимость урегулирования вопроса о сроке хранения паспортов сделок, оформленных по результатам проведения валютных операций.

В настоящее время Министерством культуры Российской Федерации вносятся изменения в статью 453 Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденного приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25.08.2010 № 558 (далее - типовой Перечень), в том числе в части определения согласованного с Банком России срока хранения паспортов сделок (15 лет вместо предусмотренного типовым Перечнем постоянного срока хранения), что позволит возобновить работу над проектом Перечня.

1. С 2014 года кредитные организации обязаны раскрывать в составе примечаний к годовой отчетности по РПБУ информацию, аналогичную раскрываемой в примечаниях к отчетности по МСФО. В чем заключается целесообразность такого повторения и не планируется ли в дальнейшем перейти к единому раскрытию, например, только в примечаниях в годовой отчетности по МСФО?

**Ответ ДБУиО**

Предложение переадресовано профильному департаменту Банка России для подготовки комментария.

1. Пунктом 1.3.8. Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П) предусмотрено начисление страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в дату признания обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Это требование приводит к увеличению трудозатрат, так как одновременно с расчетом вознаграждения необходимо произвести расчет страховых взносов. При этом суммы могут быть незначительными, например, при оплате очередного отпуска одному сотруднику. Вместе с тем законодательством РФ предусмотрено ежемесячное исчисление платежей по страховым взносам по итогам каждого календарного месяца (п.3 ст.15 Закона № 212-ФЗ от 24.07.2009г.). Можно ли предусмотреть в Положении № 465-П возможность начислять страховые взносы по итогам каждого календарного месяца?

**Ответ ДБУиО**

Подпункт 1.3.8 пункта 1.3 Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение № 465-П) требует одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организации одновременно признавать обязательства по оплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования (далее - страховые взносы), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии законодательством Российской Федерации.

Применение критерия существенности для определения необходимости начислять страховые взносы в отношении признанного краткосрочного обязательства по выплате вознаграждений работникам Положением № 465-П не предусмотрено.

Аналогичный ответ содержится в «Разъяснениях по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.10.2015 (ответ на вопрос 3), опубликованных на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

При автоматизированном ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам какого-либо значительного увеличения трудозатрат в связи с выполнением вышеуказанных требований Положения № 465-П, по нашему мнению, не происходит.

1. В соответствии с Положением № 465-П при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (например, оплата ежегодных отпусков, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода), банк одновременно признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Признание обязательств по оплате страховых взносов отражается следующей бухгалтерской записью: дебет счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации»), кредит счета N 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». В связи с тем, что данные обязательства не являются выплаченными в текущем периоде суммами оплаты труда, а лишь обязательствами по выплатам вознаграждений в будущих периодах, просим разъяснить, в какой срок должны быть перечислены взносы во внебюджетные фонды, начисленные с данных видов вознаграждений?

**Ответ ДБУиО**

Страховые взносы исчисляются и уплачиваются в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

1. Рассматривает ли Банк России введение в правила бухгалтерского учета кредитных организаций специальных балансовых счетов – залогового счета и залогового вклада? Это необходимо для надлежащего обособления денежных средств, находящихся на залоговых счетах (вкладах) и имеющих особый правовой режим (защиту от списания третьими лицами).

**Ответ ДБУиО**

Залоговые счета физическим или юридическим лицам для осуществления операций при передаче залогодателем в залог кредитной организации прав по договорам банковского счета, банковского вклада (депозита) могут открываться на тех же балансовых счетах подразделов «Средства на счетах» и «Депозиты» Раздела 4 «Операции с клиентами» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, на которых учитываются операции по соответствующим банковским счетам (расчетные счета и текущие счета), а также вклады (депозиты).

Аналогичное разъяснение опубликовано на официальном сайте Банка России в сети Интернет 07.07.2014 (ответ на вопрос 2).

Согласно пункту 2.8 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» залоговый счет является одним из видов специальных банковских счетов, порядок открытия и режим работы которых, в том числе ограничения на списание средств, определяются нормами законодательства Российской Федерации.

Открытие в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях отдельных балансовых счетов для учета залога прав по договорам банковского счета, банковского вклада (депозита) не предполагается.

1. В какие сроки Банк России планирует подготовку и опубликование отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых обязательств на основе Международных стандартов финансовой отчетности для кредитных организаций, в которых будут описаны принципы оценки финансовых обязательств при первоначальном признании по справедливой стоимости для целей применения отдельных норм Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в части использования метода дисконтирования процентных доходов (расходов), доходов (расходов) от привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных. При невозможности сообщения даты выпуска вышеуказанных стандартов просим выпустить/опубликовать их не позднее 01.01.2017 для целей своевременной подготовки программного обеспечения банка.

**Ответ ДБУиО**

Подготовка для кредитных организаций отраслевых стандартов бухгалтерского учета, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в том числе отраслевого стандарта по бухгалтерскому учету привлеченных средств, является приоритетной задачей на 2016 год.

Вступление в силу отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов для кредитных организаций предполагается с 1 января 2018 года, а планируемый выпуск в 2016 году позволит кредитным организациям провести подготовительные работы по классификации объектов учета, настройке (адаптации) программного обеспечения, используемого в целях бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, к новым требованиям.

1. В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения № 446-П и Указания Банка России № 3685-У от 22.06.2015 «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» просим разъяснить порядок расчета, порядок учета на отдельных лицевых счетах и порядок списания на расходы банка премии по долговым ценным бумагам, которые были приобретены до 01.01.2016 по цене выше их номинальной стоимости и учтены на балансе банка по состоянию на 01.01.2016. Какой из вариантов является более предпочтительным:

Вариант 1: Сумма премии рассчитывается как разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью долгового обязательства. Полученная разница переносится в первый балансовый день года на отдельный лицевой счет учета. В эту же дату происходит списание части премии на расходы, приходящуюся на период с даты приобретения до 31.12.15. В дальнейшем списание премии на расходы происходит пропорционально сроку обращения долгового обязательства (с даты перехода на новый порядок учета премии до даты погашения).

Вариант 2: Сумма премии рассчитывается как разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью долгового обязательства. Полученная разница переносится в первый балансовый день года на отдельный лицевой счет учета. В дальнейшем списание премии на расходы происходит пропорционально сроку обращения долгового обязательства (с даты перехода на новый порядок учета премии до даты погашения).

Вариант 3: Сумма премии рассчитывается как разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью долгового обязательства, деленную на общее количество дней с даты приобретения до даты погашения, и умноженную на количество дней с 01.01.2016 до даты погашения. На счете покупной стоимости остается сумма, которая не списывалась в прошлый период с даты покупки по дату перехода, в этом случае она будет участвовать в финансовом результате при реализации, погашении ценной бумаги. В дальнейшем списание премии на расходы происходит пропорционально сроку обращения долгового обязательства (с даты перехода на новый порядок учета премии до даты погашения).

Вариант 4: По ценным бумагам, приобретенным до 01.01.2016 расчет и учет премии на отдельном лицевом счете не производится.

**Ответ ДБУиО**

Для целей применения изменений, касающихся отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по долговым ценным бумагам, внесенных в приложение 10 к Положению № 385-П Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У, сумму премии, числящуюся по состоянию на 01.01.2016 на лицевом счете по учету вложений в долговые обязательства, следует перенести на отдельный лицевой счет «Премия, уменьшающая процентные доходы» и в дальнейшем списывать ее на расходы в порядке, установленном подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 вышеуказанного приложения, рассчитывая срок обращения ценной бумаги с 01.01.2016.

1. С недавнего времени изменилась позиция ИФНС в части порядка уплаты банками НДС при продаже имущества, полученного из конкурсной массы в ходе банкротства заемщика. Если ранее банк уплачивал НДС только с межценовой разницы (цена продажи минус цена приобретения), поскольку имущество приобреталось с НДС, то сейчас – с полной стоимости имущества, т.к. имущество продается конкурсным управляющим без НДС. Таким образом, банк несет дополнительные потери при продаже залога в размере 18%. Какова позиция Банка России по сложившейся ситуации?

**Ответ ДБУиО**

Банк России не наделен правом официального толкования законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. В связи с чем, ДБУиО не уполномочен комментировать вопросы применения каких-либо норм Налогового кодекса Российской Федерации.

1. Планирует ли Центральный Банк РФ сокращение количества представляемых кредитными организациями отчетов?

**Ответ Департамента статистики:**

Вопросы оптимизации отчетности, включая сокращение количества представляемых отчетов, а также проекты новых форм отчетности и сроки введения их в действие обсуждаются в Банке России на заседаниях постоянно действующей Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, членами которой, в том числе являются представители Ассоциации «Россия».

1. С 1 января 2016 года банки ежемесячно составляют и представляют в Банк России отчетность по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». Сведения, содержащиеся в указанной отчетности, дублируют данные представляемые по форме 0409117 «Сведения о крупных ссудах» и по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (в части данных по ссудам юридических лиц). Планирует ли Банк России отменить представление отчета по форме 0409117 и исключение из формы 0409115 данных по ссудам юридических лиц и если да, то с какого периода?

**Ответ Департамента статистики:**

Отмена формы 0409117 «Данные о крупных ссудах», а также сокращение информации, представляемой кредитными организациями в рамках отчетности по формам 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией» и 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», в части сведений по кредитованию юридических лиц, планируется после того, как будет отлажен сбор данных по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

1. Для проведения отдельных видов операций (первое применение отложенных налогов, неиспользованных отпусков работников) Банк России дает возможность использовать счет 108, вместо счетов расходов 706. В результате банкам предоставляется право без решения акционеров расходовать ранее полученную, но неиспользованную чистую прибыль. Насколько предлагаемые действия правомерны?

**Ответ ДБУиО**

В перечисленных в вопросе случаях новую учетную политику требовалось применять ретроспективно.

Согласно пункту 26 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» при применении новой учетной политики ретроспективно сумму корректировки, относящуюся к периодам, предшествующим представленным в финансовой отчетности, следует относить на начальное сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала в самом раннем из представленных периодов. Обычно корректируется нераспределенная прибыль.

*Блок «Предложения».*

1. В настоящее время отчетность по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета» сдается в тысячах рублей. При работе с программным обеспечением регулярно возникают математически объективные проблемы в части верности округления балансовых счетов. Сотрудникам кредитных организаций приходится вносить корректировки вручную, так как программным путем не всегда удается сбалансировать отчет. Предлагаем рассмотреть вопрос о том, чтобы в программу KLIKO добавить технический счет (балансирующий), на который будут сбрасываться лишние единицы при округлении. Тогда округление балансовых счетов можно было бы произвести с максимальной точностью, при этом сбалансировав отчет.

**Ответ ДБУиО**

Предложение переадресовано профильному департаменту Банка России для подготовки комментария.

1. Банки предлагают пересмотреть Положение №385-П в части изменения пункта, касающегося выдачи всем клиентам выписок по счету на бумажном носителе по состоянию на 01 января: "Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе." Большинство клиентов банков работают и получают выписки по системам дистанционного банковского обслуживания. Таким образом, распечатанные выписки по состоянию на 01 января зачастую не востребованы клиентами.

**Ответ ДБУиО**

Предложение о внесении изменений в пункт 2.1 части III Положения № 385-П, касающихся порядка выдачи клиентам выписок из лицевых счетов, будет рассмотрено при подготовке очередных изменений в Положение № 385-П.

1. Одна из причин ухудшения финансового положения кредитной организации - использование денежных средств клиентов на внутренние расходы банка. В целях прозрачного и достоверного учета внедряются международные стандарты, новые счета и т.д. Предлагаем рассмотреть возможность введения отдельных счетов для учета использования собственных источников в целях раннего реагирования и предотвращения указанной проблемы.

**Ответ ДБУиО**

Предложение 3 направлено для сведения в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России и Департамент банковского надзора Банка России в связи с тем, что Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России не считает возможным комментировать ситуацию использования кредитной организацией денежных средств клиентов на собственные внутренние расходы.

1. Кредитные организации просят отменить распространение действия Положения 372-П на договоры, не являющиеся производными финансовыми инструментами по стандартам МСФО. По мнению банков, вступление в силу указанного положения привело в недостоверному учету сделок купли-продажи с расчетами т+3 и более, искажающему экономическую сущность сделок, к последующему повышению издержек банков на покупку дополнительных модулей к автоматизированным банковским системам для учета операций, которые все предыдущие годы велись на рынке именно как сделки купли-продажи и их экономическая сущность не изменилась. Кредитные организации отмечают, что один из основополагающих принципов бухгалтерского учета, изложенных Банком России в Правилах ведения бухгалтерского учета для кредитных организаций – это п. 1.12.8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Однако в случае сделок купли-продажи с расчетами Т+ как ПФИ ни экономическая сущность, ни юридическая форма не соответствуют их бухгалтерскому учету.

**Ответ ДБУиО**

В целях применения Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Положение № 372-П) под производными финансовыми инструментами понимаются договоры, определяемые таковыми в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», предусматривающей, в том числе, наличие в договоре указания на то, что он является производным финансовым инструментом.

Изменения, внесенные Указанием Банка России от 06.11.2013 № 3106-У в Положение № 372-П, были направлены на соблюдение принципа приоритета содержания над формой и обеспечение отражения в бухгалтерском учете срочных сделок в качестве производных финансовых инструментов вне зависимости от наличия в договорах указания на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Данный подход позволил устранить проблемы спорной квалификации для целей бухгалтерского учета ряда внебиржевых сделок, а также биржевых инструментов, не содержащих вышеназванного указания, но по экономическому содержанию являющихся производными финансовыми инструментами.

Учитывая изложенное, внесение изменений в сферу действия Положения № 372-П не предполагается.