**24.07.14 № 06/179**

**Главному бухгалтеру Банка России –**

**директору Департамента**

**бухгалтерского учета и отчетности**

**КРУЖАЛОВУ А.В.**

**Уважаемый Андрей Васильевич!**

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

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

*Приложение: на 7 стр.*

С уважением,

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

Исп.: Зотова М.Д.

тел/факс: 785-29-91

*Приложение*

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

(далее – проект Положения/проект)

1. В соответствии с п. 1.5 проекта Положения аналитический учет должен обеспечить получение информации о доходах, расходах и изменении прочего совокупного дохода, полученных при определении справедливой стоимости активов и обязательств, по уровням исходных данных, указанным в настоящем пункте. Правильно ли суждение, что счета доходов, расходов или счета добавочного капитала, предназначенные для отражения изменения справедливой стоимости активов и обязательств, должны быть открыты в разрезе уровней исходных данных?

Если вышеприведенное суждение является верным, предлагается исключить последний абзац п. 1.5 проекта Положения, предусматривающий такое ведение аналитического учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода. В виду того, что отражение финансового результата от переоценки - это отражение факта проведения оценки, по итогам которой была определена надежная справедливая стоимость. Для целей признания в учете полученного финансового результатаспособ определения справедливой стоимости не имеет принципиального значения. Проект также не содержит каких-либо положений, определяющих цели применении данной аналитики. Положения МСФО 13 требуют раскрытия информации об используемых исходных данных для проведения переоценки применительно к активам и обязательствам, а не полученному финансовому результату в разрезе уровней исходных данных.

1. В соответствии с п. 1.5 проекта Положения изменение кредитного риска по выпущенным долговым ценным бумагам зависит от способности кредитной организации своевременно и в полном объеме исполнить обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам. Предлагается определить в проекте Положения критерии оценки способности кредитной организации своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства по выпущенным ценным бумагам.
2. Может ли кредитная организация для определения справедливой стоимости активов и обязательств в качестве исходных данных для оценки использовать исходные данные 3 уровня, получив их расчетным путем, используя собственную информацию, и составив соответствующее профессиональное суждение?
3. Правильно ли суждение, что в бухгалтерском учете и в ОФР процентные доходы (процентные расходы) отражаются в суммах, рассчитанных в соответствии с условиями соответствующих договоров, без учета дисконтирования?
4. Так как в ОФР отражается разница, возникающая между процентными доходами (расходами), рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, правильно ли полагать, что кредитная организация должна организовать внесистемный учет процентных доходов (расходов) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по дисконтированной стоимости?
5. В соответствии с п. 1.7 проекта Положения при расчете ставки дисконтирования учитываются комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, составляющие неотъемлемую часть ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, а также все прочие премии и скидки. Предлагается внести уточнение в п. 1.7, согласно которому учитываются прочие премии и скидки, *которые возможно учесть на дату первоначального признания.*
6. Согласно п. 1.7 проекта Положения расчет дисконтированной стоимости, в т.ч. перечень дисконтируемых потоков, определяется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

В то же время рассматриваемый пункт устанавливает, что при расчете дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, порядок расчета которой согласно проекту определяется кредитной организацией самостоятельно.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) в действующей редакции требует включения в расчет ставки полной стоимости кредита помимо потоков в рамках кредитного договора еще и платежи в пользу третьих лиц.

Данные платежи в пользу третьих лиц влияют на величину ставки, и соответственно, на величину дисконтирования, отражаемую согласно п. 4.12 проекта как корректировка процентных доходов Банка.

Таким образом, при подходе, аналогичном изложенному в Законе № 353-ФЗ, может возникнуть ситуация, при которой процентные доходы кредитной организации корректируются на величину, в расчете которой были использованы доходы третьих лиц, что некорректно для целей корректировки доходов.

Для исключения такой ситуации необходимо обеспечить единый перечень потоков, используемых как для расчета ставки дисконтирования, так и при расчете дисконтирования. Предлагается в вышеуказанных нормативных актах уточнить перечень дисконтируемых потоков.

1. Использованный в п. 1.7 проекта Положения подход, в соответствии с которым для расчета дисконтированной стоимости исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании, не учитывает ситуации, когда возникает необходимость пересчета ставки после первоначального признания. Например, при досрочном частичном погашении кредита, выданного клиенту - физическому лицу, в рамках договора (или дополнительного соглашения к договору), когда происходит перестроение графика погашения.
2. Кредитные организации просят разъяснить порядок начисления и признания процентных доходов (расходов) по суммам авансов, уплаченных/полученных кредитными организациями по договорам приобретения/реализации имущества в соответствии с п. 1.8 проекта Положения. В частности:

* подлежат ли обязательному дисконтированию суммы таких авансовых платежей;
* рассматривается ли для данных целей срок между датой перечисления/получения авансового платежа и датой фактической поставки имущества (более 1 года, менее 1 года).

1. В соответствии с пунктом 1.8 проекта Положения для расчета дисконтированной стоимости используетсяставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании. Предлагается отразить в проекте - используется ли для определения данной ставки дисконтирования при первоначальном признании текущая стоимость актива или финансового обязательства, определенная в соответствующем договоре.
2. В п.1.7и 1.8 проекта Положения предлагается определить критерии (походы), в соответствии с которыми комиссионные доходы (расходы) включаются в расчет ставки дисконтирования либо относятся на счета по учету доходов (расходов).

Представляется целесообразным в п. 1.8 проекта Положения прямо указать, что в соответствии с п. 1.8, 3.7, 15.7 проекта отражаются только комиссионные доходы и расходы не включенные в расчет ставки дисконтирования.

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

1. У кредитных организаций возникают вопросы по порядку применения п. 1.8 в части определения ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

На основании каких критериев кредитные организации вправе определять ожидаемые потоки денежных средств и ожидаемые сроки обращения финансовых активов и финансовых обязательств? Например, при приобретении банком долговых ценных бумаг категории «предназначенные для погашения» вправе ли банк в качестве ожидаемого срока погашения ценной бумаги ориентироваться не на дату погашения ценной бумаги, а на дату первой оферты (даты досрочного выкупа эмитентом размещенной долговой ценной бумаги), как ожидаемую дату (срок) погашения финансового актива.

1. В п. 1.8 проекта упоминается термин «финансовый инструмент», однако его содержание не определено в нормативных актах Банка России. Предлагается включить определение данного термина в текст проекта Положения.
2. По п. 1.9, п. 1.10 и п. 21.1 проекта кредитные организации обращают внимание, что на текущий момент времени доходы и расходы по договорам купли-продажи иностранной валюты, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (далее – Положение № 372-П), представляют собой разницу между курсом сделки и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения сделки, увеличенным или уменьшенным на стоимость ПФИ. В проекте предусмотрено, что доходы по операциям (договорам) купли-продажи иностранной валюты, на которые распространяются требования Положения № 372-П, будут определяться без учета справедливой стоимости договора (ПФИ).

Таким образом, нормы проекта Положения противоречат требованиям Положения № 372-П. Означает ли это, что после введения данной нормы будут внесены соответствующие изменения в Положение № 372-П?

1. В пункте 1.13 проекта предусмотрено, что переоценка долей в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте, учитываемых на счетах по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах с даты их признания не осуществляется. Предлагается в проекте Положения определить порядок учета доходов (расходов), возникающих в случае необходимости переноса долевых ценных бумаг со счетов 506 (суммы переоцениваются) на счет 601 (не переоценивается).
2. В соответствии с п. 2.8 проекта Положения лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется кредитной организацией самостоятельно. Одновременно, на основании требований Банка России к нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, возможное количество лицевых счетов не может превышать 100 счетов. При этом п. 6.2 проекта определено, что аналитический учет доходов от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, количество которых может превысить значение 100. С учетом наличия ограничения на количество открываемых лицевых счетов на одном символе предлагается рассмотреть возможность внесения уточнений в порядок ведения аналитического учета, установленный п. 6.2 проекта.

Аналогичные комментарии были высказаны в отношении порядка учета расходов от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг.

1. Согласно п. 3.2 проекта Положения доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются на основе «справедливой стоимости полученного или причитающегося возмещения». Предлагается установить в проекте Положения:

- порядок и критерии, в соответствии с которыми кредитные организации должны определять справедливую стоимость полученного или причитающегося возмещения;

- порядок, которым кредитным организациям надлежит осуществлять документальное оформление операции по реализации активов в случае продажи актива по цене, отличной от справедливой стоимости полученного или причитающегося возмещения;

- какими бухгалтерскими проводками в бухгалтерском учете отражается факт реализации актива по стоимости, отличной от справедливой стоимости полученного или причитающегося возмещения.

1. В соответствии с п. 3.3 (д) поступления в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью не признаются доходами кредитной организации. При этом в Главе 15 «Принципы признания и определения расходов» отсутствуют положения, определяющие порядок признания расходов по данным операциям. Исходя из этого следует вывод, что положительная и отрицательная разница между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью отражаются в бухгалтерском учете по-разному.

В связи с тем, что в бухгалтерском учете стоимость размещенных собственных акций учитывается в разрезе номинальной стоимости и эмиссионного дохода, предлагается внести в проект Положения уточнение, что следует понимать под «балансовой стоимостью собственных акций».

Также предлагается дополнить проект Положения порядком отнесения на расходы разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью (символ статьи расходов).

В связи с вышеизложенным необходимо установить в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П) порядок отражения разницы (положительной/отрицательной) между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

1. В соответствии с п. 4.6 проекта Положения к процентным доходам относится комиссионный доход в виде перечисленных в п. 2.6 проекта комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход. Предлагается отразить в проекте Положения необходимость определения отсутствия (наличия) неопределенности в получении указанных доходов на основании оценки качества требований в соответствии с п. 4.1 проекта.
2. Просьба разъяснить порядок отражения процентных доходов от размещения средств в иностранной валюте. Правильно ли понимать, что они отражаются в ОФР как процентные доходы по прочим размещенным средствам по соответствующим символам раздела 101 «Процентные доходы» главы I «Процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери» в графе 5?
3. В связи с тем, что в Положении № 372-П не отражен порядок признания доходов и расходов от производных финансовых инструментов, предлагается более детально описать данный вопрос в п. 6.3 проекта Положения. В частности, предлагается регламентировать следующие аспекты:

- порядок определения даты признания доходов и расходов от ПФИ, включая расчетные договоры;

- особенности признания и необходимость отдельного выделения доходов и расходов от переоценки ПФИ по справедливой стоимости.

1. Согласно п. 3.4. Части III Положения № 385-П не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете. В связи с чем, предлагается указать в п. 14.3 проекта Положения, что к доходам прошлых лет в т.ч. относятся доходы, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент (период) признания указанных доходов в бухгалтерском учете. Аналогичные комментарии были высказаны в отношении п. 25.4 проекта в части признания расходов прошлых лет.
2. Предлагается дополнить п. 14.3 и п. 25.4 проекта хозяйственными операциями. В рассматриваемой редакции Порядка обозначены только банковские операции.
3. Предлагается конкретизировать даты признания расходов по заработной плате в Главе 24 проекта Положения, а также проанализировать содержание п. 24.12 проекта на предмет отсутствия противоречия с п. 6.23 Части II Положения № 385-П в части отнесения к расходам будущих периодов сумм заработной платы, начисленной за будущие отчетные годы (например, начисление в декабре отпускных за январь-февраль следующего года).
4. Пунктом 18.3 проекта Положения установлено, что расходы, связанные со списанием безнадежных к взысканию долговых ценных бумаг, не погашенных в срок, отражаются в ОФР по соответствующим символам Раздела 2 «Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» в корреспонденции со счетами по учету выбытия/реализации ценных бумаг. Предусмотрено ли проектом Положения списание долговых ценных бумаг за счет сформированного резерва на возможные потери?
5. В соответствии с п. 3.3 (д) поступления в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью не признаются доходами кредитной организации. При этом в Главе 15 «Принципы признания и определения расходов» отсутствуют положения, определяющие порядок признания расходов по данным операциям. Исходя из этого следует вывод, что положительная и отрицательная разница между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью отражаются в бухгалтерском учете по-разному.

В связи с тем, что в бухгалтерском учете стоимость размещенных собственных акций учитывается в разрезе номинальной стоимости и эмиссионного дохода, предлагается внести в проект Положения уточнение, что следует понимать под «балансовой стоимостью собственных акций».

Также предлагается дополнить проект Положения порядком отнесения на расходы разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью (символ статьи расходов).

В связи с вышеизложенным необходимо определить в Положении № 385-П порядок отражения разницы (положительной/отрицательной) между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

1. В структуре отсутствуют символы для отражения доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств. Предусмотрены только символы для отражения доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном году, по операционным доходам (расходам). Требует уточнения, следует ли, в частности, корректировку процентов, полученных (выплаченных) в предшествующие годы, отражать на счетах по учету доходов (расходов) текущего года.
2. Предлагается исключить детализацию статей по учету доходов (расходов) от переоценки средств в иностранной валюте в разрезе видов валют (доллары США, евро, фунты стерлингов, швейцарские франки, японские йены), т.к. указанная детализация не используется ни при определении финансового результата от операций покупки-продажи иностранной валюты, ни при отражении доходов (расходов) от применения НВПИ (в предлагаемой редакции отсутствует детализация доходов (расходов) от применения НВПИ даже в разрезе категорий базисных активов - валютный курс, курс ценной бумаги, индекс цен, другие переменные). Кредитные организации выразили мнение о целесообразности предусмотрения возможности осуществлять раскрытие информации об объемах накопленной переоценки активов (обязательств) кредитной организации в разрезе видов валют посредством предоставления соответствующей отчетности.

**Опечатки**

1. Проект Положения содержит, по мнению кредитных организаций, неточности наименований символов ОФР. В частности:

- п. 4.12 - неправильно указан номер раздела «Корректировки, уменьшающие  
процентные расходы»

* п. 5.2.4, п. 5.3.1, п. 5.3.2, п. 5.3.3 - неправильно указано номер раздела 8 части 2;
* п. 12.5, п. 12.6 - неправильно указаны номера символов;
* п.23.1 - неправильно указано наименование символа 47702.

1. В п. 10.4 проекта некорректно указан символ, по которому отражаются доходы от переоценки драгоценных металлов. В проекте указан символ 10702, однако такого символа в ОФР не предусмотрено. Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются (Раздел 6 части 2) по символам 26501-26505.
2. Вероятно в п. 23.1 абзац 4 проекта некорректно указан символ. В проекте Положения предусмотрено, что расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47702. По символу 47702 отражаются предметы труда, средства труда отражаются по символу 47701.
3. Согласно п. 24.8 проекта Положения другие комиссионные расходы, кроме перечисленных в прочих главах проекта, отражаются в ОФР по символу 47107. По символу 47107 отражаются «расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги». Другие комиссионные расходы отражаются по символу 47109.
4. В п. 21.1. просим провести проверку на наличие опечатки – вероятно, имеется в виду ссылка на п. 1.10. проекта Положения.
5. В п. 6.1 название раздела 2 в тексте пункта не соответствует названию в ОФР «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами».
6. В тексте проекта Положения после п. 26.3.1 следует п. 26.3.6, п. 26.3.7 и т.д. Предлагается привести в соответствие нумерацию пунктов.