

**Ответы, предоставленные Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 9 – 10 февраля 2017г. в ОПК «БОР»**

1. Каковы сроки подготовки и опубликования отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых обязательств на основе МСФО 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?

В каком году планируются изменения в бухгалтерском учет операций с ценными бумагами (в части 6 раздела) и изменения по учету деривативов?

При планировании даты выпуска и вступления в силу вышеуказанных документов, кредитные организации просят предусмотреть срок отложенного вступление в силу, достаточный для своевременной подготовки программного обеспечения банков.

**Ответ**

Во исполнение плана подготовки нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерском учете кредитных организаций, в настоящее время ДБУиО подготовлены проекты нормативных актов по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, операций по предоставлению (размещению) денежных средств, операций по привлечению денежных средств кредитными организациями, основанные на требованиях МСФО (IFRS) 9. Указанные нормативные акты планируются к выпуску во второй половине 2017 года с датой вступления в силу с 01.01.2019.

Необходимость внесения изменений в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов в настоящий момент прорабатывается.

2. Сроки подготовки консолидированной отчетности для ЦБ РФ на годовую дату не позволяют учесть в ней корректирующие события после отчетной даты (СПОД).

Предлагается в нормативных документах Банка России уточнить порядок раскрытия консолидированной отчетности с учетом СПОД.

**Ответ**

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» раскрытию перед широким кругом пользователей подлежит годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Указанным законом установлен срок раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности - не позднее 150 дней после окончания года, за который она составлена, что, по мнению ДБР, позволяет учесть в ней все СПОД (корректирующие и не корректирующие).

В консолидированной отчетности банковской группы, составленной в соответствии с порядком, установленным Банком России, и представляемой в надзорных целях, СПОД отражаются в том периоде, в котором они были отражены в бухгалтерском учете головной кредитной организации и участников банковской группы.

3. Примеры в Положении «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями» от 28.12.2015 № 525-П, не содержат пример хеджирования чистых инвестиций.

Планирует ли Банк России опубликовать разъяснения по 525-П с примером бухгалтерского учета для хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, а также хеджирования выпущенных банком облигаций СВОПами (очень распространенная операция)?

**Ответ**

В настоящее время ДБУиО не планирует подготовку разъяснений по вопросам бухгалтерского учета кредитными организациями хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение.

4. На каком балансовом счете и в течение какого срока могут учитываться денежные средства, поступившие от клиентов – юридических лиц, в рамках «зарплатных проектов», в случае непоступления в банк электронного реестра, на основании которого производится перевод на счета физических лиц? При этом Договором предусмотрено, что электронный реестр предоставляется в банк не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой выплаты.

Есть ли у банка основания в этом случае учитывать поступившие денежные средства на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в течение 5 (пяти) рабочих дней, а запрос в банк плательщика не направлять (так как все реквизиты по поступившему распоряжению (платежному поручению) верные)?

**Ответ**

Порядок осуществления перевода денежных средств предусмотрен Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положение № 383-П).

Согласно пунктам 4.1 и 4.2 Положения № 383-П порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестром, устанавливается кредитной организацией и доводится до клиентов. В случае уточнения реквизитов распоряжения банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк.

Таким образом, в ситуации, изложенной в обращении, кредитная организация вправе в течение пяти рабочих дней учитывать поступившие денежные средства на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». При этом кредитная организация самостоятельно принимает решение о способе уточнения реквизитов распоряжения.

5. Может ли кадастровая стоимость недвижимого имущества приниматься кредитными организациями в качестве основы для оценки его справедливой стоимости в рамках Положения 448-П "Положение 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"?

**Ответ**

Вопросы оценки справедливой стоимости к компетенции ДБУиО не относятся.

При этом обращаем внимание, что согласно пункту 1.4 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» (далее - Положение № 448-П) оценка справедливой стоимости 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, должна осуществляться в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13).

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость» как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В соответствии с пунктом 1.4 Положения № 448-П методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, кредитная организация должна определить в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

6. В связи с принятием Указания от 24 октября 2016 г. N 4167-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", которое ограничивает целевое распределение прибыли кредитной организации, возникает следующий вопрос:

Вправе ли кредитная организация произвести выплаты на иные цели (например, поощрение работников по итогам года), кроме тех, что указаны в Указании № 3054-У (дивиденды, резервный фонд, погашение непокрытых убытков прошлых лет) со счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», если на годовом общем собрании акционеров будет принято решение о распределении части прибыли на эти цели?

Согласно статье 48 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» вопрос распределения прибыли относится к компетенции общего собрания акционеров. Данный закон не содержит каких-либо ограничений по целям распределения прибыли. Такое право предоставлено высшему органу управления акционерного общества.

**Ответ**

Согласно пункту 1.5 части II Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» по дебету балансового счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» списываются суммы при направлении нераспределенной прибыли, в том числе, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, кредитная организация вправе по дебету балансового счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» отражать использование нераспределенной прибыли на иные цели кроме тех, которые определены Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У), если такое использование соответствует законодательству Российской Федерации.

Вместе с тем, при принятии кредитной организацией решения о порядке бухгалтерского учета конкретной операции следует руководствоваться, в первую очередь, нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок бухгалтерского учета такой операции (при его наличии), а также, в случае необходимости, Указанием № 3054-У в части отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

Примером направления нераспределенной прибыли на другие цели, приведенным в обращении, является поощрение работников по итогам года. Бухгалтерский учет данной выплаты определяется Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», согласно которому расходы по выплате вознаграждений отражаются по дебету балансового счета № 70606 «Расходы».