



Кредитным организациям

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

От 23.04.2018 № ИН-18-18/21

на от

Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету

Банк России направляет для использования в работе информацию по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228 (далее – Положение № 604-П),

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198 (далее – Положение № 605-П),

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215 (далее – Положение № 606-П),

Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года № 49710 (далее – Положение № 617-П),

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 декабря 2017 года № 49187 (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) (далее – Указание № 4611-У),

Указание Банка России от 2 октября 2017 № 4556-У «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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49219,

Указание Банка России от 2 октября 2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49220 (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) (далее – Указание № 4555-У).

1. Рекомендуется проанализировать имеющиеся по состоянию на 1 января 2019 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций по привлечению и размещению денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, в том числе по балансовым счетам, признанными утратившими силу или изложенными в иной редакции в соответствии с Указанием № 4555-У.

2. Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, переносятся на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражаются в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года.

Примерная схема переноса остатков по счетам

№ п/п	Номер и наименование счета, с которого остаток подлежит переносу	Номер и наименование счета, на который остаток подлежит переносу
1.	Часть остатков счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в виде задолженности по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	№ 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств»
2.	Часть остатков счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в виде задолженности по прочим расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	№ 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам»
3.	Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде задолженности по затратам по финансовым обязательствам и финансовым активам	№ 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам»

4.	Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде задолженности по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	№ 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»
5.	Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде задолженности по вознаграждениям (комиссиям) за выдачу банковских гарантий	№ 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»
6.	Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде предварительных затрат по выбытию (реализации) ценных бумаг	№ 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»
7. *	№ 50219 «Резервы на возможные потери»	№ 50427 «Резервы на возможные потери»
8.	№ 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации»	№ 50401 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»
9.	№ 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»	№ 50402 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
10.	№ 50307 «Долговые обязательства кредитных организаций»	№ 50403 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»
11.	№ 50308 «Прочие долговые обязательства»	№ 50404 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»
12.	№ 50309 «Долговые обязательства иностранных государств»	№ 50405 «Долговые ценные бумаги иностранных государств»
13.	№ 50310 «Долговые обязательства банков-нерезидентов»	№ 50406 «Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов»
14.	№ 50311 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»	№ 50407 «Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов»
15.	№ 50313 «Долговые обязательства Банка России»	№ 50408 «Долговые ценные бумаги Банка России»

16.	№ 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания»	№ 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»
17.	№ 50319 «Резервы на возможные потери»	№ 50427 «Резервы на возможные потери»
18.	№ 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»	№ 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
19.	№ 512 «Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими» (кроме № 51210 «Резервы на возможные потери»)	№ 51211 «Векселя федеральных органов исполнительной власти» или № 51311 «Векселя федеральных органов исполнительной власти», или № 51511 «Векселя федеральных органов исполнительной власти»
20.	№ 513 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими» (кроме № 51310 «Резервы на возможные потери»)	№ 51212 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления» или № 51312 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления», или № 51512 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»
21.	№ 514 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими» (кроме № 51410 «Резервы на возможные потери»)	№ 51213 «Векселя кредитных организаций» или № 51313 «Векселя кредитных организаций», или

		№ 51513 «Векселя кредитных организаций»
22.	№ 515 «Прочие векселя» (кроме № 51510 «Резервы на возможные потери»)	№ 51214 «Векселя прочих резидентов» или № 51314 «Векселя прочих резидентов», или № 51514 «Векселя прочих резидентов»
23.	№ 516 «Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими», № 517 «Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими» (кроме № 51610 «Резервы на возможные потери», № 51710 «Резервы на возможные потери»)	№ 51215 «Векселя иностранных государств» или № 51315 «Векселя иностранных государств», или № 51515 «Векселя иностранных государств»
24.	№ 518 «Векселя банков – нерезидентов и авалированные ими» (кроме № 51810 «Резервы на возможные потери»)	№ 51216 «Векселя банков – нерезидентов» или № 51316 «Векселя банков – нерезидентов», или № 51516 «Векселя банков – нерезидентов»
25.	№ 519 «Прочие векселя нерезидентов» (кроме № 51910 «Резервы на возможные потери»)	№ 51217 «Векселя прочих нерезидентов» или № 51317 «Векселя прочих нерезидентов», или № 51517 «Векселя прочих нерезидентов»
25.*	№ 51210 «Резервы на возможные потери», № 51310 «Резервы на возможные потери», № 51410 «Резервы на возможные потери», № 51510 «Резервы на возможные потери»,	№ 51525 «Резервы на возможные потери»

	№ 51610 «Резервы на возможные потери», № 51710 «Резервы на возможные потери», № 51810 «Резервы на возможные потери», № 51910 «Резервы на возможные потери»	
26.	№ 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»	№ 520 «Выпущенные облигации» или № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»
27.	№ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»	№ 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам»
28.	№ 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»	
28.1	в части вознаграждений (комиссий) за выдачу банковских гарантий	№ 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»
28.2	в части кредиторской задолженности по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	№ 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств»
28.3	в части вознаграждений (комиссий) за проведение иных банковских операций или сделок	№ 47422 «Обязательства по прочим операциям» или № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»
28.4	в части учета расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации	№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»
29.	№ 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»	№ 47468 «Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» или № 47469 «Расчеты по процентам»

30.	№ 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»	
30.1	в части вознаграждений (комиссий) за проведение иных банковских операций или сделок	№ 47423 «Требования по прочим операциям» или № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»
30.2	в части учета расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации	№ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»
31.**	№ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»	№ 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»
32.**	№ 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов»	№ 91417 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств»

*) Указанная схема переноса остатков применяется, если финансовые активы в соответствии с Положением № 606-П классифицируются кредитной организацией в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**) Кредитная организация вправе осуществить перенос остатков с использованием внебалансовых счетов № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» или № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

3. В дату, указанную в пункте 2 настоящего письма, также списываются остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам № 91603 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным

средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами (счет № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо с финансовыми результатами прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Соответствующий выбор кредитным организациям целесообразно предусмотреть во внутреннем документе.

4. Рекомендуется самостоятельно определить порядок закрытия лицевых счетов, остатки с которых согласно пунктам 2 и 3 настоящего письма переносятся на новые лицевые счета или списываются, а также порядок открытия новых лицевых счетов.

5. Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, производится согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием № 4611-У, с отражением финансовых результатов либо в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Соответствующий выбор кредитным организациям целесообразно предусмотреть во внутреннем документе.

Отражение финансовых результатов от переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, переоценка которых осуществляется через прочий совокупный доход,

отражается в составе добавочного капитала (счет № 106 «Добавочный капитал»).

5.1. Если по операциям (финансовым инструментам), числящимся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, ранее полученные или уплаченные прочие доходы, прочие расходы, затраты по сделке (далее – прочие доходы и расходы), в полной сумме признаны до 1 января 2019 года финансовыми результатами, а с 1 января 2019 года подлежат признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения (погашения, возврата) финансовых инструментов, кредитные организации вправе часть указанных прочих доходов и расходов, относящуюся к сроку обращения финансовых инструментов после 1 января 2019 года, признать в составе кредиторской или дебиторской задолженности (на балансовых счетах по учету расчетов по прочим доходам, по прочим расходам, на иных счетах, на которых с 1 января 2019 года должны учитываться прочие доходы и расходы) в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами (счет № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо с финансовыми результатами прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

5.2. При проведении оценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, используются при необходимости данные, например, рыночные процентные ставки, действующие на дату первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости.

5.3. При реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости сумма накопленной по ним в составе прочего совокупного дохода переоценки списывается бухгалтерской записью:

если переоценка отрицательная:

Дебет счета № 50220 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы»

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»;

если переоценка положительная:

Дебет № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Кредит № 50221 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы».

При реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток сумма накопленной переоценки в добавочном капитале переносится из добавочного капитала в состав либо текущих финансовых результатов (счет № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо в состав финансовых результатов прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

6. При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты за 2018 год по балансовым счетам, введенным в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с 1 января 2019 года, корректирующие события после отчетной даты, предусмотренные подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), отражаются бухгалтерскими записями по новым счетам.

При этом при составлении согласно подпункту 3.2.5 пункта 3.2 Указания № 3054-У сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты суммы корректирующих событий после отчетной даты

рекомендуется показывать оборотами по счетам, применяемым кредитными организациями до 1 января 2019 года.

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

А.В. Кружалов