

### III. Отдельные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями <1>

-----  
<1> Материалы для настоящего раздела Рекомендаций предоставлены Департаментом банковского надзора совместно с Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и Департаментом внутреннего аудита Банка России.

При планировании и осуществлении аудиторских процедур в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности кредитных организаций необходимо обратить внимание на следующее:

1) в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 4 августа 2016 г. N 4099-У) ценные бумаги классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100% в случаях:

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге;

2) в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 4 августа 2016 г. N 4099-У) средства на счетах, открытых в банках-нерезидентах, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100% в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках-нерезидентах и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком-нерезидентом;

3) в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 3 декабря 2012 г. N 2922-У) кредитная организация должна создавать резерв в размере 100% в следующих случаях:

в случае отсутствия у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отраженных на счетах бухгалтерского учета, и (или)

в случае если денежные средства, учитываемые на балансовом счете 20209, не приняты (не зачислены в кассу) получателем в течение трех календарных дней с момента отправки, и (или)

в случае отсутствия документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя;

4) в соответствии с Положениями Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П и от 20 марта 2006 г. N 283-П величина резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности определяется кредитной организацией с учетом суммы (стоимости) обеспечения <1>;

-----  
<1> Следует обратить особое внимание на обоснованность определения справедливой стоимости залога.

5) в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28 декабря 2015 г. N 525-П (далее - Положение N 525-П) кредитная организация вправе осуществлять бухгалтерский учет хеджирования при выполнении условий, определенных для этого МСФО (IAS) 39.

В случае принятия кредитной организацией решения о применении (реализации) порядка бухгалтерского учета хеджирования к отношениям хеджирования, соответствующим МСФО (IAS) 39 и возникшим до вступления в силу Положения N 525-П, финансовые результаты от указанных отношений хеджирования кредитной организации отражаются в составе текущего финансового

результата 2016 г. независимо от того, в каком периоде данные отношения хеджирования начались.

Порядок бухгалтерского учета операций хеджирования в кредитных организациях установлен Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3863-У);

6) Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 16 июня 2016 г. N 4046-У) установлен порядок 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. Данный порядок распространяется на все перечисленные объекты, числящиеся на балансе кредитной организации по состоянию на 1 января 2016 г.;

7) с 1 января 2016 г. применяется Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П, которым для кредитных организаций установлены принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах учета финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах учета добавочного капитала, (за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью) в течение отчетного года;

8) Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П для кредитных организаций установлен порядок отражения в отчете о финансовых результатах изменений статей прочего совокупного дохода в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке; переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; изменения обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

9) в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств подлежат пересмотру кредитной организацией в конце каждого отчетного года;

10) в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов подлежат пересмотру кредитной организацией в конце каждого отчетного года;

11) в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П последующая оценка основных средств, относящихся к одной группе, и нематериальных активов, относящихся к одной группе, производится кредитной организацией либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по переоцененной стоимости. При этом в случае оценки по переоцененной стоимости периодичность проведения переоценки определяется учетной политикой кредитной организации таким образом, чтобы переоцененная стоимость отражала справедливую стоимость на конец отчетного года;

12) в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П при последующей оценке основных средств и нематериальных активов по переоцененной стоимости результаты переоценки подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У в качестве корректирующих событий после отчетной даты, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом;

13) в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П объекты основных средств и нематериальных активов (независимо от выбранного кредитной организацией способа последующей оценки) подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их стоимость. Убытки от обесценения объектов подлежат признанию на момент их выявления;

14) с 1 января 2016 г. применяется порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций, установленный Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П;

15) в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П, вступившим в силу с 1 января 2016 г., к краткосрочным вознаграждениям работникам кредитных организаций относятся, среди прочего, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год. При этом обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, подлежат признанию, если:

у кредитной организации существует обязанность по выплате премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров;

величина обязательства по выплате премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, может быть надежно определена.

Порядок учета данных операций установлен Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3623-У);

16) Указаниями Банка России от 21 октября 2015 г. N 3827-У внесены изменения в Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У. В частности, с 1 января 2016 г. изменен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета дивидендов (прибыли, распределенной между участниками). Согласно Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П (с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России от 4 июня 2015 г. N 3659-У) учет начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (прибыли, распределенной между участниками), ведется на балансовом счете N 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)".