



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-177*

от *02.04.2021*

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
Лобанову А.А.

*О порядке применения отдельных норм  
Положения Банка России № 646-П*

**Уважаемый Алексей Анатольевич!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам применения отдельных норм Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

Продуктовые линейки ряда кредитных организаций предусматривают привлечение денежных средств физических лиц во вклады на условиях выплаты процентов за весь срок размещения вклада в дату, следующую за датой его привлечения, т.е. на условиях выплаты процентов авансом. При этом условиями договора банковского вклада предусмотрено, что в случае досрочного расторжения вкладчиком договора банк осуществляет пересчет процентов по ставке вклада «до востребования», а разница между выплаченными авансом процентами и процентами по ставке вклада «до востребования» удерживается из суммы вклада при возврате денежных средств клиенту (т.е. выплаченные авансом проценты фактически подлежат возврату).

В соответствии с требованиями абзаца второго пункта 4.76.14 Раздела 4 Главы А Части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» суммы уплаченных процентов, подлежащие отнесению на расходы в последующих периодах, отражаются по дебету счета № 47468 «Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц». По кредиту счета № 47468 отражаются суммы начисленных процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам физических лиц.

При этом в конце каждого месяца при начислении процентов по таким вкладам осуществляются следующие бухгалтерские проводки: Дт счета № 70606 «Расходы» – Кт счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», далее уменьшается сумма в расчетах по выплаченным авансом процентам: Дт счета № 47411 – Кт счета № 47468.

Вместе с тем, в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2, подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 Положения № 646-П в состав источников собственных средств (капитала) банка подлежат включению агрегированные показатели прибыли/убытка текущего года, а также прибыли/убытка прошлых лет. При этом прибыль/убыток рассчитывается на основании остатков счетов, перечисленных в указанных пунктах, с учетом корректировок, предусмотренных абзацем пятым подпункта 2.1.7 пункта 2 и подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Положения № 646-П.

Анализ порядка расчета агрегированных показателей прибыли/убытка показывает, что выплаченные авансовым способом проценты по привлеченным вкладам физических

лиц подлежат учету при определении собственных средств (капитала) исключительно в части, признанной расходом и учитываемой на балансовом счете по учету финансового результата, т.е. на счете № 70606 (абзац четвертый подпункта 2.2.7 абзац третий пункта 2.2.8 пункта 2, абзац четвертый подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Положения № 646-П). При этом остаток выплаченных авансом процентов, учитываемых на счете № 47468, не учитывается при расчете собственных средств (капитала) ни посредством прямого включения в расчет агрегированного показателя прибыли/убытка, ни посредством его корректировки.

В этой связи можно сделать вывод о том, что отсутствие необходимости учета остатка на счете № 47468 при расчете собственных средств (капитала) банка для целей Положения № 646-П обусловлено тем, что выплаченные авансом проценты не являются с экономической точки зрения понесенными расходами (в том числе, расходами будущих периодов), а представляют собой не влияющую на величину собственных средств (капитала) дебиторскую задолженность, уменьшающую обязательства банка перед клиентами в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806), предусмотренном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

При этом в соответствии с разработочной таблицей Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806, предусмотренного Указанием № 4927-У, остаток по счету № 47468 уменьшает обязательства банка, отраженные по строке 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» раздела II «Пассивы», и не учитывается в разделе III «Источники собственных средств» формы 0409806.

Принимая во внимание изложенное, просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что остаток выплаченных авансом процентов, учитываемый на счете № 47468, не участвует в расчете собственных средств (капитала) для целей Положения № 646-П.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.



Председатель

А.В. Емелин

