



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 04.09.2018 № 02-05/669

На № _____ от _____

О предоставлении разъяснений

**И.о. главного бухгалтера –
директора Департамента
бухгалтерского учета и
отчетности Банка России**

И.Ю. Грановской

Уважаемая Ирина Юрьевна!

Ассоциация «Россия» совместно с членами Рабочей группы по учету, отчетности и налогам (далее – Рабочая группа) благодарит Банк России за открытый диалог и просит оказать содействие в рассмотрении и разъяснении приведенных ниже вопросов, связанных с применением в бухгалтерском учете подходов по МСФО (IFRS) 9¹, в том числе выборочно (по согласованию с ответственным сотрудником Банка России) обсудить их на встрече с банками, запланированной к проведению на площадке Ассоциации «Россия» 20.09.2018².

Касающиеся учета операций с ценными бумагами.

1. В соответствии с п. 3.4 Положения № 606-П при приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы по счету № 70606 «Расходы» (в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по соответствующим символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

При этом частью 3 раздела 3 ОФР не предусмотрены символы расходов для долевых ценных бумаг и долей участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных на счетах 506³, 507⁴, 601⁵ и 602⁶.

¹ в частности по Положениям Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П), 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» (далее – Положение № 605-П), Положению Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (Положение № 446-П) и Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П).

² Приглашение направлено в письме Ассоциации от 29.08.2018 № 02-05/654.

³ «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

⁴ «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

⁵ «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

⁶ «Прочее участие».

В связи с чем просим пояснить, на каких символах ОФР следует отражать затраты, связанные с приобретение долевых ценных бумаг и долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости?

2. В соответствии с п. 10.2.3 Положения № 606-П переоценка обязательств по возврату реализованных заимствованных ценных бумаг подлежит отражению на счете расходов по символам раздела 2 и раздела 3 части 4 ОФР, доходов – разделам 2 и 3 части 2 ОФР. При этом Положением № 446-П в ОФР предусмотрен символ 47201 «Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг» и символ 28101 «Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг».

Банки просят уточнить, по каким символам следует отражать переоценку обязательств по возврату реализованных ценных бумаг, полученных по договору займа?

3. Просим разъяснить, по каким символам расходов ОФР следует отражать затраты, связанные с передачей долевых ценных бумаг по договорам репо и займа?

4. В соответствии с характеристикой счетов 10622⁷, 10623⁸ (п. 1.3 новой редакции Положения № 579-П) суммы переоценки долей участия в уставных капиталах юридических лиц подлежат отражению на указанных счетах в корреспонденции со счетами переоценки долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть 60120⁹, 60121¹⁰.

При этом характеристика счетов по учету переоценки долей участия 60120, 60121 (п. 6.2 новой редакции Положения № 579-П) не предусматривает корреспонденцию со счетами 10622, 10623.

Кроме того, характеристикой счетов 60120, 60121 предусмотрена их корреспонденция только со счетами учета переоценки финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отдельные символы доходов/расходов для отражения сумм переоценки долей участия в уставных капиталах юридических лиц Положением № 446, в том числе в редакции Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У, не предусмотрены.

В связи с изложенным просим:

- подтвердить, что суммы переоценки долей участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных на счетах 601 и 602, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат отражению на счетах 10622 и 10623 в корреспонденции со счетами 60120, 60121, 60220, 60221;

- уточнить символы доходов/расходов для отражения сумм переоценки долей участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных на счетах 601 и 602, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- подтвердить, что при выбытии долей участия, отраженных на счетах 601 и 602, сумма переоценки, отраженная на счетах 60120, 60121, 60220, 60221, подлежит отражению в составе финансового результата.

5. В соответствии с Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У абзацы 8 и 9 п. 12.11 части I Положения № 579-П, касающиеся требования учета долей участия в дочерних и зависимых обществ в рублях, признаются утратившим силу.

При этом Положение № 579-П дополняется требованием оценки долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, в рублях,

⁷ «Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

⁸ «Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

⁹ «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы».

¹⁰ «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы».

действующему на дату их отражения на балансовых счетах 601 и 602, в случае выбора способа их оценки без проведения последующей переоценки.

Учитывая изложенное, просим пояснить, можно ли вести учет долей участия в уставных капиталах юридических лиц в иностранной валюте, при выборе способа их оценки по справедливой стоимости?

6. Для каких операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход, с 01.01.2019 оставлены в Положении № 446-П символы расходов по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (37501-37508), и символы доходов по восстановлению указанных резервов (15501-15508)?

7. Согласно п. 4.7 Приложения 8 к действующей на данный момент редакции Положения № 579-П: «В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается».

Согласно п. 6.2 Приложения 8 Положения № 579-П для банков – профессиональных участников: «Бухгалтерский учет операций на организованных торгах, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, должен обеспечивать получение информации по каждому договору (сделке), совершенному (совершенной) в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

В соответствии с п. 4.7 операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается».

Таким образом, совершенные в течение дня сделки отражаются в следующей последовательности: сначала все сделки на приобретение, после чего формировалась средняя стоимость выпуска и после этого сделки по реализации с учетом метода выбытия по средней стоимости.

При этом, согласно п. 1.8 Положения № 606-П, в бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

Имеется ли ввиду, что банки продолжают определение финансового результата и отражений операций в последовательности, применяемой в настоящее время, или сделки должны быть учтены, а результат определен в хронологии совершения (что будет предполагать необходимость неоднократного пересчета средней стоимости бумаг при активных в течение дня операциях с ценными бумагами)?

8. Согласно п. 3.7 Положения № 606-П: «В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше их номинальной стоимости, отражается на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии)».

В случае применения банком метода выбытия по средней стоимости и для целей усреднения стоимости портфеля (определения средней стоимости) по итогам дня, вправе ли банк определять премию не по каждой сделке (цена сделки выше номинала), а совокупно по выпуску в портфеле (то есть с учетом стоимости всего выпуска), т.е. следующим образом: вне зависимости от соотношения цены приобретения и номинальной стоимости ценных бумаг по каждому договору (сделке), совершенному (совершенной) в течение дня с соответствующими долговыми ценностями, суммы по договорам (сделкам) на приобретение отражать (аккумулировать) на лицевом счете стоимости приобретения и по итогам операционного дня выводить единый остаток премии по выпуску (если средняя стоимость всего выпуска оказывается выше номинала), чтобы не допускать одновременного начисления дисконта и списания премии по одному выпуску?

Должна ли величина премии по выпуску (при наличии ранее начисляемого дисконта) соответствовать размеру, в котором она подлежит списанию на расходы в течение срока обращения долговых обязательств, чтобы к моменту погашения полностью привести стоимость бумаги к номиналу? Возможно ли обособление (корректировка) премии до вышеуказанного размера взаимными бухгалтерскими проводками между лицевыми счетами стоимости приобретения и премии?

9. В соответствии с п. 1.9 Положения № 606-П аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В соответствии с п. 3.6 Положения № 606-П на дату первоначального признания ценной бумаги ее стоимость отражается на балансовом счете по учету ценных бумаг в валюте номинала.

В каком порядке следует учитывать долговое обязательство, номинированное в иностранной валюте, с условием погашения в рублях?

10. В соответствии с п. 1.9 Положения № 606-П аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала.

При этом в соответствии с п.п. 6.3.2 и 7.3.2 Положения № 606-П долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются кредитной организацией на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания.

Означает ли вышеизложенное, что учет долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, должен вестись в рублях?

11. В соответствии с новой редакцией п. 5.2 Положения № 579-П, вступающей в силу с 01.01.2019:

- по дебету счетов № 50120¹¹ и № 50620¹² списываются суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

¹¹ «Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - отрицательные разницы».

¹² «Переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - отрицательные разницы».

- по кредиту счетов № 50121¹³ и № 50621¹⁴ списываются суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом согласно п.п. 8.5.3 и 8.5.4 Положения № 579-П суммы переоценки, отраженные на счета 50120, 50121, 50620, 50621, при выбытии ценных бумаг подлежат списанию в корреспонденции со счетом 61210¹⁵.

Просим разъяснить корректный порядок списания сумм переоценки при выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со счетов 50120, 50121, 50620, 50621.

12. Банки просят уточнить, достаточно ли при переносе стоимости ценных бумаг со счета 601 на 506 и 507 счета в случае утраты контроля и значительного влияния осуществить перенос стоимости со счетов, на которых учитываются долевые ценные бумаги и суммы переоценки, на соответствующие аналогичные счета без восстановления сумм переоценок и корректировок по счетам доходов/расходов?

13. Возможно ли использование балансового счета 50908¹⁶ для создания резерва под необеспеченную часть по операциям, совершаемым на возвратной основе с цennыми бумагами, переданными без прекращения признания, и по операциям, совершаемым на возвратной основе с цennими бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания?

Насколько будут корректными следующие бухгалтерские записи по отражению данного резерва:

Дт 70606 (376...) Кт 50908 по цennым бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

Дт 70606 (375...) Кт 50908 по цennым бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Дт 70606 (47304) Кт 50908 по цennым бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток?

Корректировки резерва до оценочного:

Дт 70606(38...) Кт 50910 или Дт 50909 Кт 70601(17...)?

Иные вопросы, касающиеся применения МСФО (IFRS) 9

14. Банки просят разъяснить, по какому балансовому счету необходимо отразить корректировку пруденциального резерва до величины оценочного резерва по примеру, приведенному ниже?

Основной долг (счет 45505) = 100 руб.

Амортизированная стоимость = 110 руб.

Корректировка на амортизированную стоимость (счет 47447) = 10 руб.

Кредит отнесен к 5 категории качества, резерв 100%

¹³ «Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - положительные разницы».

¹⁴ «Переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - положительные разницы».

¹⁵ «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

¹⁶ «Резервы на возможные потери по прочим счетам по операциям с приобретенными цennыми бумагами».

Резерв по основному долгу (счет 45515) = 100 руб.

Оценочный резерв = 110 руб. (кредит должен быть полностью зарезервирован).

Необходимо сделать корректировку до оценочного резерва на сумму 10 руб. (счет 45524).

Насколько будет правильным корректировать пруденциальный резерв до оценочного под **основной долг**?

Если бы в примере были начисленные текущие/просроченные проценты, прочие доходы, влияющие на эффективную процентную ставку и штрафы по задолженности, по которым также были созданы 100% резервы, как бы распределились корректировки пруденциального резерва до оценочного?

15. Изменится ли учет присужденных судом заемщику государственной пошлины и требования по оценке имущества, оплаченные ранее банком? Требуется ли в данном случае корректировать созданный РВП до размера оценочного резерва?

16. Как рассчитывается доходность приобретенных прав требований с частичной просроченной задолженностью в соответствии с Положением № 605-П?

17. В соответствии с текущей редакцией Положения № 579-П на балансовом счете 61403¹⁷ осуществляется учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. По дебету счета 61403 отражаются суммы переводов денежных средств за абонентскую плату, суммы страховых взносов, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи.

В связи с исключением данного счета из бухгалтерского учета в соответствии с новой редакцией Положения № 579-П, правильно ли понимают банки, что если ранее на балансовом счете 61403 отражались суммы вне зависимости от получения отчетных документов (актов), то, начиная с 01.01.2019, банки при получении отчетных документов обязаны производить в бухгалтерском учете отнесение на расходы в полной сумме независимо от периода, в котором будет в дальнейшем данная услуга оказана/использована?

Просим также пояснить, как банкам поступить со всеми остатками по подобной ситуации, числящимися на 01.01.2019?

С уважением,
Г.И. Лунтовский

Е.В. Иванова
(499) 678-30-16, доб.141

¹⁷ «Расходы будущих периодов по другим операциям».