



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета

М.С. Волошиной

от 04.12.2018 № 02-05/1926

На № _____ от _____

Уважаемая Мария Сергеевна!

Ассоциация «Россия» благодарит Вас и Банк России за делегирование представителя¹ на заседание Рабочей группы по учету, отчётности и налогам при Ассоциации «Россия». Дополнительно спешим сообщить, что в связи с большой заинтересованностью членов Рабочей группы и значительным увеличением количества участников, изменено место проведения заседания 04 декабря 2018 года в 16:00 - в конференц-зале «Санкт-Петербург» гостиницы «Президент-Отель» по адресу г. Москва, ул. Б. Якиманка, 24.

Представители кредитных организаций проявляют высокую активность в обсуждении и разрешении возникающих вопросов, возникающих в процессе перехода кредитных организаций с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В целях корректного применением кредитными организациями новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, Ассоциация «Россия» просит Банк России рассмотреть и разъяснить приведенные в Приложении к настоящему письму вопросы, связанные с применением в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9.

Приложение: вопросы по теме «Переход кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9» - на 13 л. в 1 экз.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

Н.А. Ищенко
(499)-678-30-16 (141)

¹ Письмо Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России от 27.11.2018 № 17-1-3/220.

Вопросы по теме «Переход кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9»

№ вопроса, п/п	Вопросы
<p><u>ВОПРОСЫ В ЧАСТИ ПЕРЕХОДНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ</u> <u>В СООТВЕТСТВИИ С ИНФОРМАЦИОННЫМ ПИСЬМОМ БАНКА РОССИИ ОТ 23.04.2018 № ИН-18-18/21¹</u></p>	
<p>Вопрос № 1</p>	<p>В соответствии с пунктом 2 Информационного письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию, подлежат переносу на вновь открываемые счета 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. При этом, в соответствии с требованиями Положений Банка России по бухгалтерскому учету, кредитные организации устанавливают в учетной политике периодичность отражения некоторых операций, таких как: отражение резервов под обесценение финансовых активов, отражение начисленных процентов по финансовым инструментам производными финансовыми инструментами и т.п. Таким образом, учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрена периодичность отражения операций как: ежемесячно или ежеквартально. Кроме того, в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года, как правило кредитные организации не располагают достоверной информацией о размере резервов под обесценение.</p> <p>В связи с вышеизложенным просим подтвердить, что кредитные организации вправе для корректировок по доведению сумм резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва по МСФО 9², для корректировок по переоценке привлеченных/размещенных средств по состоянию на начало дня 01.01.2019 отразить указанные корректировки с учетом периодичности, выбранной кредитной организацией и закрепленной в учетной политике, например, если выбрана ежемесячная периодичность отразить указанные корректировки в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли до 31.01.2019, если выбрана ежеквартальная периодичность в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли до 31.03.2019.</p> <p>Также просим подтвердить, что кредитная организация при выявлении ошибок и возникновении необходимости внесения корректировок в данные, отраженные в операционном дне 01.01.2019 в связи с переходом на МСФО 9 вправе отразить такие корректировки в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (если такой вариант перехода был выбран кредитной организацией) в дату выявления такой необходимости.</p>

¹ Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

² «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2010 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н).

<p>Вопрос № 2</p>	<p>В соответствии с пунктом 4.1. Указания № 3054-У³ реформация баланса осуществляется по результатам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности. Банк планирует отразить результат перехода на новые требования Банка России с 01.01.2019 на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» без выделения специального лицевого счета, но с обеспечением отделения результата перехода от иных компонентов нераспределенной прибыли за счет внеучетных аналитических признаков в бухгалтерских учетных системах. Просим подтвердить, что:</p> <p>1. Предлагаемый подход не противоречит требованиям Информационного письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 и положений Банка России по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.</p> <p>2. Банк вправе принять решение использовать только счет 10801 «Нераспределенная прибыль» для отражения результата перехода на новые требования Банка России, без использования счета 10901 «Непокрытый убыток», то есть отражать все операции перехода как увеличивающие нераспределенную прибыль, так и уменьшающие – в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль», принимая во внимание, что до отражения операций перехода, на данном счете был остаток.</p>
<p>Вопрос № 3</p>	<p>Будет ли верным при списании в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 в первый рабочий день 2019 года суммы просроченного купона по долговой ценной бумаге с внебалансового счета № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» отразить его на счете № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» в случае, если срок погашения долговой ценной бумаги еще не наступил (не просрочен)?</p>
<p>Вопрос № 4</p>	<p>Просим дать разъяснения по отражению в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при переходе с 01.01.2019 года на правила учета в соответствии с Положениями № 604-П⁴, № 605-П⁵ и № 606-П⁶.</p> <p>Вопрос возникает, например, в связи со следующей ситуацией, когда банк планирует отразить отложенный налоговый актив 15.02.2019.</p> <p>В период с 01.01.2019 по 15.02.2019 банк отразит в составе доходов одновременно доходы в виде процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах № 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса», и отложенный налоговый актив (то есть доход), порожденный разницей между бухгалтерским и налоговым учетом в виде этих же внебалансовых процентов. Таким образом, у банка одновременно возникнет доход по одному и тому же активу. Отложенный налоговый актив по резерву под проценты (подлежащие отражению до 01.01.2019 на балансовом счете № 916) в это время формироваться не будет, а также он не составляет полную сумму самих процентов. Таким образом, будет некоторое «зادвоение» доходов. Данная ситуация будет</p>

³ Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

⁴ Положение Банка России от 02.10.2017 № 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».

⁵ Положение Банка России от 02.10.2017 № 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».

⁶ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

	выравнена отчетностью за 1 квартал 2019 года. В связи с этим возникает вопрос, как правильно рассчитать отложенный налог по состоянию на 01.01.2019?
<u>ВОПРОСЫ В ЧАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПОЛОЖЕНИЯ № 605-П</u>	
Вопрос № 5	В настоящее время банк приобретенные права требования (ППТ) учитывает по цене приобретения, то есть в цену включены проценты, комиссии, неустойки на дату уступки. Верно ли понимание, что с 01.01.2019 изменяется только учёт дисконта на отдельном лицевом счете, а комиссии, проценты, неустойки, включенные в цену ППТ, будут также отражаться на счете 478* «Вложения в приобретенные права требования», а по сроку необходимо равномерно признавать только комиссии, возникшие после даты перехода прав требования банку?
Вопрос № 6	Правильно ли понимание, что если права требования приобретены с премией, то: <ul style="list-style-type: none"> • при погашении ППТ по графику сумму премии необходимо признавать расходами пропорционально погашенной сумме; • при досрочном погашении ППТ сумму премии необходимо признавать расходами пропорционально погашенной сумме; • при просроченных платежах по ППТ сумма премии на расходах в данном периоде не отражается, а при погашении просроченной задолженности сумму премии необходимо отнести на расходы пропорционально погашенной сумме?
Вопрос № 7	Вопрос по порядку начисления дисконта по просроченным правам требования. Положением № 605-П установлено, что разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью ППТ (дисконт) является процентным доходом и подлежит начислению с даты приобретения до даты прекращения признания. Также Положением № 605-П установлено, что процентный доход подлежит начислению, в том числе, при наличии неопределенности в получении дохода. В разъяснениях Банка России ⁷ указано, что при приобретении просроченных прав требования, дисконт начисляется только при поступлении денежных средств в погашение прав требования (то есть в дату приобретения не начисляется). Просим разъяснить, каким принципом руководствоваться при начислении процентного дохода, а именно: в каких случаях к процентному доходу применяется критерий неопределенности получения? Почему только в отношении дисконта по ППТ Банк России разрешает не начислять процентный доход (в виде дисконта), а в отношении процентов такой критерий не применяется?
Вопрос № 8	Комиссионные вознаграждения по кредитному договору, относимые к операционному доходу, не являются частью валовой балансовой стоимости кредита согласно МСФО 9 и по требованиям по получению указанных комиссий (балансовый счет № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств») оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9 не формируется. Следует ли в бухгалтерском учете корректировать до нуля резерв, сформированный в соответствии с Положением № 611-П ⁸ ?

⁷ Ответ по вопросу 16 в Письме Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России от 04.10.2018 № 17/10 «О бухгалтерском учете операций согласно принципам МСФО 9».

⁸ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вопрос № 9	Правильно ли понимать, что: по кредитам 1 и 2 стадии процентная корректировка (балансовые счета №№ 47447/47452) не осуществляется; процентная корректировка рассчитывается только по кредитам 3 стадии и доводит сумму процентов по договору до суммы процентов по МСФО9, при расчете сумма основного долга должна быть уменьшена на сумму резерва по МСФО (необходимо выделить резерв именно по основному долгу) и умножена на ставку ЭПС ⁹ ?															
Вопрос № 10	<p>Банк несет затраты по агентским договорам за привлечение клиентов для выдачи банковских гарантий.</p> <p>Какой из предложенных вариантов отражения затрат в бухгалтерском учете в 2019 году <i>в период СПОД</i> и <i>после окончания периода СПОД</i> по актам, датированным 2018 годом, но полученным в 2019 году, является верным:</p> <table border="1" data-bbox="360 416 2107 906"> <thead> <tr> <th data-bbox="360 416 943 456">Вариант 1</th> <th data-bbox="943 416 1525 456">Вариант 2</th> <th data-bbox="1525 416 2107 456">Вариант 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3" data-bbox="360 456 2107 491"><i>в период СПОД:</i></td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 491 943 715">Дебет 70706 Кредит 60312 - единовременно Дебет 60312 Кредит деньги</td> <td data-bbox="943 491 1525 715">Дебет 70706 Кредит 60312, Дебет 60312 Кредит деньги</td> <td data-bbox="1525 491 2107 715">Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 70706 Кредит 47440 по сроку действия гарантии (при этом в приложении 11¹⁰ отразить по счету № 60311) Дебет 47442 Кредит деньги</td> </tr> <tr> <td colspan="3" data-bbox="360 715 2107 750"><i>после окончания периода СПОД:</i></td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 750 943 906">Дебет 70606 Кредит 60312 - единовременно Дебет 60312 Кредит деньги</td> <td data-bbox="943 750 1525 906">Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 47442 Кредит деньги Дебет 70606 Кредит 47440 по сроку действия банковской гарантии</td> <td data-bbox="1525 750 2107 906">Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 47442 Кредит деньги Дебет 70606 Кредит 47440 по сроку действия банковской гарантии</td> </tr> </tbody> </table>	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	<i>в период СПОД:</i>			Дебет 70706 Кредит 60312 - единовременно Дебет 60312 Кредит деньги	Дебет 70706 Кредит 60312 , Дебет 60312 Кредит деньги	Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 70706 Кредит 47440 по сроку действия гарантии (при этом в приложении 11¹⁰ отразить по счету № 60311) Дебет 47442 Кредит деньги	<i>после окончания периода СПОД:</i>			Дебет 70606 Кредит 60312 - единовременно Дебет 60312 Кредит деньги	Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 47442 Кредит деньги Дебет 70606 Кредит 47440 по сроку действия банковской гарантии	Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 47442 Кредит деньги Дебет 70606 Кредит 47440 по сроку действия банковской гарантии
Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3														
<i>в период СПОД:</i>																
Дебет 70706 Кредит 60312 - единовременно Дебет 60312 Кредит деньги	Дебет 70706 Кредит 60312 , Дебет 60312 Кредит деньги	Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 70706 Кредит 47440 по сроку действия гарантии (при этом в приложении 11¹⁰ отразить по счету № 60311) Дебет 47442 Кредит деньги														
<i>после окончания периода СПОД:</i>																
Дебет 70606 Кредит 60312 - единовременно Дебет 60312 Кредит деньги	Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 47442 Кредит деньги Дебет 70606 Кредит 47440 по сроку действия банковской гарантии	Дебет 47440 Кредит 47442 Дебет 47442 Кредит деньги Дебет 70606 Кредит 47440 по сроку действия банковской гарантии														
Вопрос № 11	<p>По ранее полученным кредитной организацией адресным разъяснениям Банка России балансировый счет 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» нужно открывать в валюте номинала гарантии, а <i>если валюта, в которой банк получит комиссию, отлична от валюты номинала гарантии, то задолженность на балансовом счете 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» должна учитывать в валюте расчетов</i>. Каким должен быть порядок бухгалтерского учета, если балансовые счета №47501 и №47502 являются парными и код валюты лицевого счета не может быть разным?</p> <p>Пример из практики: Гарант (банк) на основании поступившего заявления Принципала (клиента) предоставляет банковскую гарантию в Евро. Принципал уплачивает Гаранту комиссионное вознаграждение за предоставление банковской гарантии в рублях по курсу ЦБ РФ на день предоставления банковской гарантии в размере 2 процента годовых от суммы гарантии.</p>															
Вопрос № 12	Вправе ли банк, в случае незначительности затрат по предоставленным кредитам и признании их единовременно на расходах в дату выдачи кредита, отражать указанные затраты в рублях, а не валюте кредита (если кредит выдан в иностранной валюте). В этом случае остаток по счету № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам» не будет															

⁹ ЭПС - эффективная процентная ставка.

¹⁰ Приложение 11 к Положению №579-П «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты».

	формировать балансовую стоимость финансового актива и на расходы будут отнесены фактически понесенные затраты без валютной переоценки.
Вопрос № 13	<p>Пунктом 3.2. Положения № 605-П определено, что «В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (далее - вознаграждение за выдачу банковской гарантии)». Просим разъяснить, что будет являться справедливой стоимостью банковской гарантии, если:</p> <p>(а) договор банковской гарантии заключается с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между зависимыми сторонами;</p> <p>(б) договор банковской гарантии заключается со связанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами;</p> <p>(в) договор банковской гарантии заключается со связанной стороной в рамках отдельной сделки между зависимыми сторонами.</p>
Вопрос № 14	На какие балансовые счета распространяется действие пункта 1.5 ¹¹ Положения № 605-П: на счет № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства» или на счет № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», № 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств»?
Вопрос № 15	Каким образом с 01.01.2019 необходимо отражать на доходах комиссию за перевыпуск банковской гарантии: подлежит признанию единовременно в дату получения указанной комиссии, или отражается на доходах пропорционально оставшемуся сроку действия банковской гарантии?
Вопрос № 16	Следует ли из пункта В2.5 МСФО (IFRS) 9 ¹² , что в бухгалтерском учете выставленные непокрытые аккредитивы, резервные аккредитивы должны отражаться в порядке, аналогичном порядку, установленному Положением № 605-П для гарантий? Необходимо ли вознаграждение за выставленный аккредитив отражать с использованием счетов расчетов по выданным банковским гарантиям №№ 47501 и 47502?
Вопрос № 17	<p>По каждому финансовому активу кредитная организация с 01.01.19 будет рассчитывать два резерва: (1) регуляторный для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением № 590-П и (2) бухгалтерский (оценочный резерв) для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Согласно пункта 1.14 Положения № 605-П, кредитная организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий</p>

¹¹ Пункт 1.5. Положения № 605-П: «Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий».

¹² Пункт В2.5 МСФО (IFRS) 9: «Договоры финансовой гарантии могут иметь разную правовую форму, такую как гарантия, некоторые виды аккредитивов, договор в отношении кредитного дефолта или договор страхования. Порядок их учета не зависит от их правовой формы».

	<p>совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Осуществление оценки и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определено - не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается в учетной политике.</p> <p>Просим пояснить, достаточно ли проводить оценку и корректировку величины оценочного резерва один раз в квартал, то есть, сумма оценочного резерва, определенная, например, 31 марта, будет использоваться при расчете обязательства по финансовой гарантии 30 апреля, 31 мая?</p> <p>Вопрос обусловлен тем, что, с одной стороны, оценка и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки проводятся не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска, а с другой стороны, оценка балансовой стоимости финансового актива (пункты 1.9-1.11 Положения № 605-П) формируется на счетах по учету, в том числе и корректировок резервов на возможные потери. Исходя из этого банк предполагает, что для полного анализа оценки балансовой стоимости финансового актива необходимо проводить расчет и отражение в балансе корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки <u>чаще чем один раз в квартал.</u></p>
Вопрос № 18	<p>Кредитный договор отражается в бухгалтерском учете на различных балансовых счетах: основной долг, срочные проценты, просроченные проценты, комиссионные вознаграждения и т.д., каждый из которых является элементом расчетной базы резерва на возможные потери, при этом оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в целом по финансовому активу, а счета корректировок резерва на возможные потери открыты для всех вышеперечисленных балансовых счетов. Означает ли это, что сумму резерва по МСФО необходимо разделять на компоненты и отражать в учете корректировок резервов по основному долгу, по процентам (срочным, просроченным), по комиссиям? Возможно ли отражать общую сумму корректировки для одного элемента расчетной базы, например, по учету основного долга?</p>
Вопрос № 19	<p>Необходимо ли переносить на счет по учету просроченной задолженности (счета 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам») несвоевременно погашенные требования по комиссиям (учтенные на балансовых счетах № 47423 «Требования по прочим операциям», № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»).</p>
<u>ВОПРОСЫ В ЧАСТИ ТРЕБОВАНИЙ ПОЛОЖЕНИЯ № 606-П</u>	
Вопрос № 20	<p>На балансовый счет № 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок», не предполагающий классификацию ценных бумаг, может быть перенесена стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых как по АС¹³, так и по ССПСД¹⁴ и по ССПУ¹⁵.</p>

¹³ АС - амортизированная стоимость.

¹⁴ ССПСД - справедливая стоимость через прочий совокупный доход.

¹⁵ ССПУ - справедливая стоимость через прибыль или убыток.

	<p>При этом План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, являющийся Приложением к Положению № 579-П¹⁶, с 01.01.2019 дополняется балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери № 50508 и № 50509.</p> <p>Верен ли подход, что расходы на создание резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери являются операционными расходами, поскольку по просроченным долговым обязательствам процентный доход не начисляется?</p>
Вопрос № 21	Если ценные бумаги оцениваемые по ССПУ перенесены на балансовый счет № 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок», необходимо ли под такие вложения создавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки?
Вопрос № 22	Следует ли из требований пункта 5.5.8 ¹⁷ МСФО 9 и пункта 11.7 ¹⁸ Положения № 606-П, что разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна быть отражена в составе операционных доходов или расходов, а не в составе процентных доходов или расходов, на которые относятся корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва?
Вопрос № 23	<p>Согласно характеристике счетов, на счетах № 50670/50770 и 50671/50771 отражаются (а) превышение стоимости приобретения долевой ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании и (б) превышение справедливой стоимости долевой ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения. При первоначальном признании указанные счета корреспондируют со счетами переоценки долевых ценных бумаг. В дальнейшем суммы со счетов 50670/50770 признаются расходами, а со счетов №№ 50671/50771 - доходами.</p> <p>Верен ли подход, что при первоначальном признании на счетах № 50670/50770 и 50671/50771 отражается отсроченная разница по долевым ценным бумагам, а при выбытии долевых ценных бумаг суммы с указанных счетов подлежат отнесению на финансовый результат?</p>
Вопрос № 24	Подлежат ли списанию остатки счетов по учету резервов на возможные потери по долговым бумагам, оцениваемым по АС (счет № 50427 «Резервы на возможные потери»), и корректировок резервов на счет № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» при продаже долговых ценных бумаг, оцениваемых по АС?
Вопрос № 25	<p>Просим высказать мнение, является ли корректным следующий подход к определению АС линейным методом долговых ценных бумаг, по которым установлены не все купоны по выпуску.</p> <p>В случае если для целей определения необходимости применения метода ЭПС банк в качестве ожидаемого срока окончания обращения (продажи) принимает дату оферты (дату окончания купонного периода с последним известным купоном), а не дату окончательного погашения, вправе ли банк не только для целей сравнения АС методом ЭПС и АС линейным методом, но и для</p>

¹⁶ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

¹⁷ Пункт 5.5.8 МСФО 9: «Организация должна признать в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящим стандартом.».

¹⁸ Пункт 11.7 Положения № 606-П: «Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.».

	дальнейшего применения линейного метода расчета АС начислять купоны и дисконт, а также списывать премию и существенные затраты до даты оферты (даты ожидаемой продажи бумаги)?
Вопрос № 26	Правильно ли понимать, что при выборе способа оценки ПИФ ¹⁹ «без проведения последующей переоценки» учет будет по сумме договора (она же справедливая стоимость на дату приобретения) на счете 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» (при наличии контроля над ПИФ) с созданием резервов по Положению № 611-П и иных бухгалтерских проводок не предполагается?
Вопрос № 27	<p>В соответствии с МСФО (IAS) 32²⁰, выпущенные бессрочные облигации с возможностью отмены процентов для целей отчетности по МСФО относятся к долевым инструментам, по таким облигациям не осуществляется начисление процентных доходов и не амортизируются существенные затраты.</p> <p>Правомерно ли отражение в бухгалтерском учете с 01.01.2019 собственных выпущенных бессрочных облигаций с возможностью отмены процентов на балансовых счетах № 520 «Выпущенные облигации» или же указанные облигации следует отражать на счетах Раздела 1 «Капитал» Главы А «Балансовые счета» Приложения Положению № 579-П?</p> <p>В случае отражения на счетах Раздела 1 «Капитал» просим разъяснить:</p> <p>(а) порядок отражения собственных выпущенных бессрочных облигаций с возможностью отмены процентов на указанных счетах.</p> <p>(б) корректность следующей проводки по начислению процентов в случае необходимости выплаты купонных доходов в соответствии с условиями выпуска: Дебет 10801 «Нераспределенная прибыль» / 10901 «Непокрытый убыток» Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».</p> <p>Принимая во внимание вышеизложенное, а также то, что условиями выпуска бессрочных облигаций предусмотрено право эмитента принять решение об их погашении в дату окончания очередной части периода обращения (предполагаемая дата оферты) только после согласования с Банком России возможности погашения этих облигаций, просим разъяснить:</p> <p>(в) могут бессрочные облигации в бухгалтерском учете отражаться по АС? Если да, то до какой даты их амортизировать?</p> <p>(г) порядок отражения в бухгалтерском учете существенных затрат по выпущенным бессрочным облигациям. Если затраты следует списывать равномерно, то до какой даты?</p> <p>(д) порядок отражения в бухгалтерском учете купона по бессрочным облигациям: по методу начисления или его можно признавать единовременно в расходы на дату утверждения выплаты купона по бессрочным облигациям?</p>

¹⁹ ПИФ - паевые инвестиционные фонды.

²⁰ «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н).

<p>Вопрос № 28</p>	<p>В связи с тем, что в соответствии с Указанием № 4611-У²¹ с 01.01.2019, Положение № 372-П²² будет распространяться на договоры, определяемые производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и тем, что согласно пункта ВА.4 МСФО (IFRS) 9 применяется метод учета по дате расчетов, в соответствии с которым изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает приобретенный актив, просим подтвердить, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сделки купли-продажи иностранной валюты, заключенные на бирже на условиях «ТОМ» и «SPOT», можно признать сделками на стандартных условиях и использовать для целей учета и определения справедливой стоимости балансовые счета № 47421 и № 47424; • сделки сроком исполнения свыше 2-х дней банк должен классифицировать как ПФИ в соответствии с нормами стандартизированных инструментов, принятыми на рассматриваемом рынке; • Контракты SWAP банк может классифицировать как две встречные сделки, заключенные на стандартных условиях, и использовать для целей учета и определения справедливой стоимости балансовые счета по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов № 47421 и № 47424, введенные Указанием № 4722-У²³.
<p>Вопрос № 29</p>	<p>В связи с изменениями, вносимыми Указанием № 4611-У в Положение № 372-П, и исключением обязательной оценки в качестве ПФИ сделок T+3, просим уточнить, <u>вправе ли банк не учитывать в качестве ПФИ сделки с ценными бумагами, заключаемые на внебиржевом рынке с еврооблигациями иностранных и российских эмитентов посредством информационной системы Bloomberg (активный рынок), стандартные условия по которым предусматривают расчеты T+2, но которые периодически в связи с тем, что в стране-эмитенте валюты расчетов по сделке или валюты номинала по ценным бумагам один из рабочих дней в Российской Федерации является выходным днем, заключаются на условиях T+3 (по российским рабочим дням), но фактически T+2 по дням хождения иностранной валюты.</u></p> <p>Одним из аргументов в пользу того, что указанные сделки могут не оцениваться в качестве ПФИ как T+3, может являться факт определения стандартизированных сроков по инструментам валютных торгов ПАО Московская Биржа, в рамках которых срок переносится на следующий рабочий день, при этом без классификации сделки в качестве ПФИ.</p>
<p>Вопрос № 30</p>	<p>Верно ли понимание, что пункт 1.11 Положения № 606-П в части переоценки ценных бумаг от даты заключения сделки до даты признания распространяется только на конкретные сделки, а именно сделки «на стандартных условиях» согласно МСФО 9, или без ограничения на все сделки с временным промежутком между датой заключения и датой поставки, которые не являются ПФИ и по которым приобретаются бумаги, оцениваемые по ССПСД и по ССПУ?</p>

²¹ Указание Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

²² Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

²³ Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

	<p>С учетом того, что согласно МСФО 9 покупка и продажа на стандартных условиях – это покупка или продажа финансового актива в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке, вправе ли банк в качестве таких сделок «на стандартных условиях» (в целях переоценки ценных бумаг от даты заключения до даты поставки) признавать сделки с ценными бумагами, заключаемые на внебиржевом рынке с еврооблигациями иностранных и российских эмитентов посредством информационной системы Bloomberg (активный рынок), стандартные условия по которым предусматривают расчеты T+2 (T+3 - в случае выходных дней в стране-эмитенте валюты номинала).</p>
<p>Вопрос № 31</p>	<p>Вопрос по определению корректировки на нерыночность в соответствии с пунктами 3.8-3.10 Положения № 606-П.</p> <p>Просим уточнить, корректны ли подходы банка в следующих случаях:</p> <p>1. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся ПФИ, цена сделки по приобретению ценных бумаг корректируется на справедливую стоимость ПФИ (СС ПФИ) (за счет включения в счет № 47408²⁴) и в этой связи уже скорректированная цена приобретения (то есть с учетом счетов №526 «Производные финансовые инструменты») сравнивается со справедливой стоимостью бумаги (СС) на дату первоначального признания, а для долговых ценных бумаг оцениваемых по АС – со СС на дату заключения сделки по основанию пункта 5.1.2²⁵ МСФО 9.</p> <ul style="list-style-type: none"> • В случае если вышеуказанная разница <i>существенна</i>, в качестве корректировки на нерыночность фиксируется разница между СС и скорректированной на СС ПФИ ценой приобретения, а расчет ЭПС осуществляется исходя из: <ul style="list-style-type: none"> - СС при первоначальном признании (если СС на основании исходных данных 1 и 2 уровня в иерархии СС); или - скорректированной на СС ПФИ цены приобретения с отсрочкой отражения указанной разницы (для 3 уровня в иерархии СС). • В случае если вышеуказанная разница <i>не является существенной</i>, корректировка на нерыночность не отражается, а расчет ЭПС осуществляется исходя из скорректированной на СС ПФИ цены приобретения (если применяется метод ЭПС). <p>2. Для ценных бумаг, оцениваемых в дальнейшем по СС, приобретенных по сделкам «на стандартных условиях» и переоцениваемых до первоначального признания, применяются следующие подходы определения корректировки на нерыночность:</p> <p>Учитывая, что существенная переоценка сделок «на стандартных условиях» может быть связана с волатильностью рынка и отображать скачок цены, ситуация с ценами может сложиться, например, так:</p> <p>цена приобретения =5, переоценка = 5, итого цена с учетом переоценки =10, СС на момент первоначального признания =6.</p> <p>Планируем для целей определения корректировки на нерыночность сравнивать СС и наиболее близкую к ней величину из двух:</p> <ul style="list-style-type: none"> • цена приобретения без учета переоценки (в примере: 6 и 5);

²⁴ б/с 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

²⁵ Пункт 5.1.2 МСФО 9: «При использовании организацией учета по дате расчетов для актива, который впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, такой актив первоначально признается по справедливой стоимости на дату заключения сделки».

	<ul style="list-style-type: none"> • цена приобретения с учетом переоценки (в примере: 6 и 10). <p>Исходя из минимальной величины разницы определяем существенность для целей понимания наличия нерыночности.</p> <p>При этом при определении наличия нерыночности корректировка на нерыночность всегда будет определяться как разница между СС и ценой приобретения (без учета переоценки сделок «на стандартных условиях»), а расчет ЭПС для долговых ценных бумаг осуществляться исходя из СС при первоначальном признании (если СС на основании исходных данных 1 и 2 уровня в иерархии СС) или цены приобретения (без учета переоценки) с отсрочкой отражения указанной разницы (для 3 уровня в иерархии СС).</p> <p>В случае если минимальная разница <i>не является существенной</i>, корректировка на нерыночность не отражается, а расчет ЭПС осуществляется исходя из цены приобретения (без учета переоценки).</p>
<p>Вопрос № 32</p>	<p>В продолжение темы НВПИ и сложностей учета инструментов с валютной оговоркой, просим уточнить следующее (оба предложенных варианта учета содержат проблемные моменты):</p> <p>1. В связи с тем, что Банк России дал разъяснения о том, что бумаги с номиналом в иностранной валюте и выплатами в рублях могут быть отражены как с кодом валюты номинала, так и с кодом валюты погашения, при учете бумаг с кодом валюты номинала возникают следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вправе ли банк не принимать во внимание требования абз.2 пункта 1.10²⁶ Положения № 606-П; • в связи с тем, что условия некоторых выпусков предусматривают фиксацию курса иностранной валюты для целей определения величины выплаты на дату, более раннюю, чем дата выплаты, как следует учесть разницу, возникшую между рублевым эквивалентом начисленного купона (номинала) на дату выплаты и величиной самой выплаты (в качестве операционных доходов или расходов, в качестве процентных доходов или расходов, отказаться от проведения валютной переоценки на даты после установления курса иностранной валюты)? <p>2. В случае учета такого рода ценных бумаг с кодом валюты обязательства (в рублях) и отражения таких бумаг в категории «оцениваемые по ССПСД», в которой отнесение на прибыль/убыток возможно только валютной переоценки и результата от обесценения согласно МСФО, каким образом следует отражать в учете разницу между рублевым эквивалентом стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки и рублевым эквивалентом стоимости при приобретении (разницу, которая до 2019 года отражалась в качестве НВПИ):</p> <ul style="list-style-type: none"> • в составе переоценки через добавочный капитал (то есть балансовой стоимостью для целей переоценки считать стоимость на соответствующих счетах без эквивалентности по официальному курсу); • отражать величину, ранее учитываемую в качестве НВПИ, в составе операционных доходов и расходов; • иным образом?

²⁶ Абз.2 пункта 1.10 Положения № 606-П: «Бухгалтерский учет дохода, начисленного в виде процента по долговым ценным бумагам, ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)" (далее - лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемом (открываемых) на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашаются купоны)».

<p>Вопрос № 33</p>	<p>Просим уточнить корректность следующего порядка учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) при передаче ценных бумаг без прекращения признания, например, по сделке прямого репо.</p> <p>1. Ценные бумаги категории «по АС»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на счете 50427 «Резервы на возможные потери» восстанавливается резерв на возможные потери по вложениям; • одновременно с обособлением ценных бумаг на счете 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» формируется резерв по пункту 2.8²⁷ Положения № 611-П под требования к контрагенту по возврату ценных бумаг; • подход к определению оценочного резерва по ОКУ не изменяется, то есть расчет обычный; • корректировка резервов на возможные потери на балансовом счете № 50430/№ 50431 изменяется таким образом, чтобы величина, определенная как резерв по пункту 2.8 Положения № 611-П на счете 50427 «Резервы на возможные потери» +/- корректировка на счете 50431/50430, давала в результате резерв по МСФО 9 (ОКУ). <p>То есть меняется только подход к оценке резерва по РСБУ.</p> <p>2. Ценные бумаги категории «по ССПСД»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • одновременно с обособлением ценных бумаг на балансовом счете № 50218 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» формируется резерв по пункту 2.8 Положения № 611-П под требования к контрагенту по возврату ценных бумаг (резерв на балансовом счете № 50908 «Резервы на возможные потери»); • подход к определению оценочного резерва по ОКУ не изменяется, то есть расчет обычный; • на балансовом счете № 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» остается полная величина оценочного резерва под ОКУ.
<p>Вопрос № 34</p>	<p>Правильно ли понимание, что оценка долей участия, подлежащих отражению бухгалтерском учете с 01.01.2019 на балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и № 602 «Прочее участие», производится (согласно требованиям пункта 12.11²⁸ Части I Положения № 579-П) либо по справедливой стоимости, либо без проведения последующей переоценки, то есть использование по одному балансовому счету одного способа оценки, а по другому – второго, не будет верным.</p>
<p><u>ИНЫЕ ВОПРОСЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИМЕНЕНИЕМ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ МСФО (IFRS) 9</u></p>	

²⁷ Пункт 2.8. Положения № 611-П: «Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.»

²⁸ Пункт 12.11 Положения № 579-П: «Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете N 602 "Прочее участие", осуществляется одним из следующих способов: без проведения последующей переоценки; по справедливой стоимости. Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учетной политике.»

<p>Вопрос №35</p>	<p>Банк является принципалом платежных систем Visa и MasterCard и имеет в них обеспечительные платежи, учитываемые на счетах прочих размещенных средств. Просим разъяснить, изменится ли и каким образом необходимо вести бухгалтерский учет таких обеспечительных платежей в соответствии с МСФО 9 с 01.01.2019.</p> <p>В настоящее время банк отражает обеспечительные платежи и проценты следующим образом: обеспечительный платеж учитывается на счете 47301 «Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам, до востребования», а проценты отражаются на счете № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам».</p>
<p>Вопрос №36</p>	<p>В соответствии с определением «Договора финансовой гарантии» приведенным в Приложении А МСФО (IFRS) 9, «Договор финансовой гарантии - договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.». Просим пояснить, по каким критериям можно точно идентифицировать, является гарантия финансовой или нефинансовой.</p>
<p>Вопрос №37</p>	<p>Возможно ли применить критерий существенности и признать полученное вознаграждение по нефинансовым гарантиям одновременно на доходах несмотря на то, что такие гарантии не попадают в сферу действия МСФО 9?</p>
<p>Вопрос №38</p>	<p>На каком балансовом счете отражаются резервы по нефинансовым гарантиям, созданные в соответствии с МСФО 37²⁹?</p>

²⁹Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».