



# Определение бизнес-моделей и классификация

1

## Вопрос

К какой бизнес-модели отнести данные договоры — Удержание и продажа или Продажа? На данный момент есть единичные случаи, когда договоры, изначально определенные для продажи, оставляются на балансе (из-за отказа АИЖК, из-за быстрого гашения кредита заемщиком и т.д.). Доля таких договоров невелика (не более 10% от общего объема портфеля на продажу). Если относить договоры к модели Продажа, то как необходимо оценивать возможные потери и учитывать резервы по данным договорам? Также ипотечные кредиты продаются примерно через полгода после приема их на баланс банка.

## Ответ

При определении бизнес-моделей при переходе на МСФО 9 Банк руководствуется целями управления активов; фактическими обстоятельствами, сложившимися на момент определения бизнес-модели; и немного заглядывая вперед, учитывая план работы с данными активами.

Исходя из данного в вопросе описания работы Банка с ипотечными займами АИЖК ситуация выглядит следующим образом:

- изначально, по договору с АИЖК, предполагалось такие кредиты продавать (БМ «Продажа»),
- фактически продажи осуществляется редко, раз в полгода и есть отказы АИЖК в выкупе/возмещении средств. За время нахождения кредитов на балансе Банка часть из них уже погашается.

## По вышеописанным ситуациям просматривается БМ «Удержание и продажа»

Более того, если продажи крайне редки или часто в небольших объемах, данные договоры могут быть определены и в БМ «Удержание». То, что в договоре с АИЖК предусмотрены продажи, ещё не является определяющим критерием для бизнес-модели — АИЖК исполняет данную обязанность редко и фактическая ситуация работы с данными кредитами не складывается в пользу БМ «Продажа». Критерии «редко» и «часто в небольших объемах» определяются Банком. Если данные критерии в общем объеме кредитного портфеля Банка по продажам АИЖК будут соблюдаться, то возможна и бизнес-модель «Удержание». Во всяком случае, есть банки, которые фактически продают такие кредиты раз в более чем год и им рекомендована модель «Удержание».

Рекомендуем вам по ипотечным кредитам, размещаемым по схеме АИЖК, еще раз оценить частоту и объемы продаж относительно всего кредитного портфеля Банка и возможность их определения в «Удержание и продажа» или даже в БМ «Удержание».

2

## Вопрос

Банк проводит операции с облигациями федерального займа с индексируемым номиналом.

На основании Письма Банка России от 5 августа 2015г. встроенный производный инструмент (изменение номинала облигаций в зависимости от изменения индекса цен) учитывался в составе переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, т.е. на счетах 10603/10605 для категории бумаг «для продажи», или на счетах 70607/70602 в категории «для торговли». Удерживаемые до погашения облигации ЦБ рекомендовал переоценивать через НВПИ, т.е. отразить встроенный производный инструмент в качестве дохода/расхода в ОПУ.

Что меняется в учете для таких облигаций с 01.01.2019г.? В частности, если облигации классифицированы по бизнес-модели «переоцениваемые через ПСД», надо ли отделить встроенный производный инструмент и учитывать его в составе прибыли/убытка, и аналогичный вопрос для бизнес-модели «учитываемые по амортизированной стоимости» - надо ли выделить встроенный производный инструмент и рассчитывать амортизируемую стоимость отдельно, или амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом денежных потоков, связанных с изменением номинала долгового обязательства и отдельно в составе ОПУ не отражается?

## Ответ

Нет необходимости в разделении актива, так как он не пройдет SPPI тест и будет классифицирован в портфель «для Продажи», оцениваемый по справедливой стоимости с отражением изменений в отчете о прибылях и убытках.

В случае, если данный актив прошел в Банке SPPI тестирование, и Вы хотели бы проведения более глубокой проверки, рассмотреть еще раз анкету тестирования финансового актива, прошедшего SPPI тест и данные по этому финансовому активу.

# 3

## Вопрос

Если первоначально цель — удержание облигации до погашения и SPPI — тест данная облигация прошла, то может ли Банк учитывать ее по СС через ОФР?

## Ответ

Можно учитывать облигацию по СС через ОФР сразу же как приобрели (БМ «Продажа») и тогда её тестировать не надо.

Банк может принять решение учитывать некоторые облигации (активы), связанные с обязательствами, по СС, чтобы избежать «учетного несоответствия». Такое возможно со связанными между собой активами/обязательствами, например, в сделках РЕПО. Решение принимается, чтобы не было различной оценки (амортизированная стоимость актива-облигации и СС обязательства).

МСФО 9 при этом не обязывает принять такое решение, а говорит «организация может принять решение».

# 4

## Вопрос

Нужно ли проводить SPPI-тест по прочим активам? (1) При первоначальном признании оценивать по справедливой стоимости по какому методу?

По следующим счетам: 30110, 30114, 30233, 30413, 30424, 30602, 45912, 45914, 45915, 47423, 47427,60308, 60312, 60314, 60323, 62001, 62101, 62102.

Среди прочих активов есть приравненные к ссудным.

Это счета: 32201, 32203, 47101, 47105, 47107, 47423, 47803.

## Ответ

(1) При первоначальном признании оценивать по справедливой стоимости по какому методу?

Методы утверждаются Банком самостоятельно в соответствии с МСФО 13, в зависимости от вида финансового инструмента методы и источники данных о справедливой стоимости различны. Конкретизируйте, пожалуйста, вопрос, он задан обобщенно.

(2) Нужно ли проводить SPPI-тест по прочим активам? (см. таблицу на стр. 4)

## Счета в вопросе

## Ответ

	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	А	
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А	<p>Корреспондентские счета являются финансовыми активами (денежные средства), но могут не содержать условий о начислении процентов, потому могут не соответствовать критерию SPPI. Но вместе с тем, банки могут (и есть такие случаи) принять решение о создании резервов по МСФО 9 под средства на корсчетах, учитывая текущие риски в банковской сфере.</p> <p>Банк России в Положении № 446-П, в редакции, действующей с 01.01.2019 г., также предусмотрел символы доходов и расходов для формирования резервов по МСФО 9, косвенно обозначив, что такие резервы по корсчетам могут создаваться:</p> <p><b>Часть 1.</b> Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери, Раздел 7. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки</p> <p>3. По денежным средствам на счетах: 17301 в Банке России 17302 в кредитных организациях 17303 в банках-нерезидентах</p> <p><b>Часть 3.</b> Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери.</p> <p>Раздел 8. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери</p> <p>3. По денежным средствам на счетах: 38301 в Банке России 38302 в кредитных организациях 38303 в банках-нерезидентах</p> <p><b>Таким образом, решение о создании резервов по МСФО 9 принимается Банком и утверждается в методике резервирования, вне зависимости от результатов тестирования. В МСФО 9 и нормативных актах Банка России прямого требования нет.</b></p>

30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	А	В соответствии с Положением Банка России № 283-П о порядке формирования резервов на возможные потери, Глава 22.2.:
30413	Средства на торговых банковских счетах	А	Элементами расчетной базы резерва являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30118; 30119; 30215; 30233; 30413; 30416; 30418; 30424; 30425; 30427, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.
30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения	А	Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 47423.
30602	Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А	<p>Вместе с тем Банк России в Положении № 446-П, в редакции, действующей с 01.01.2019 г., не предусмотрел специальные символы доходов и расходов для формирования резервов по МСФО 9 по данным операциям, из чего косвенно следует, что резервы по «Счетам кредитных организаций по другим операциям» (302) и «Счета для осуществления клиринга» (304) по требованиям МСФО 9 не создаются, «Расчеты по ценным бумагам» (306).</p> <p><b>Тестированию расчеты не подлежат.</b></p>

322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях		Анализ предоставленного Вашим Банком ОСВ показывает, что
32201	до востребования	А	(а) на счете 32201 учитываются средства в РНКО "Платежный Центр" (ООО), (б) на счетах 32202-32205 — средства, предоставленные по сделкам РЕПО. (а) Прочие размещенные средства в кредитных организациях (счет 32201 средства в РНКО "Платежный Центр") могут подлежать резервированию по МСФО 9, по решению Банка, по аналогии с корсчетами — при наличии риска.  Банк России в Положении № 446-П, в редакции, действующей с 01.01.2019 г.,  также предусмотрел символы доходов и расходов для формирования резервов по МСФО 9 для прочих размещённых средств:  Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери, Раздел 7. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки,
32203	на срок от 2 до 7 дней	А	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования: 17201 — 17220  Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери  Раздел 8. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери  2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования: 38201 — 38220.  (б) Классификация договоров прямого РЕПО (продажа с последующим выкупом) определяется Банком самостоятельно. От этого зависит, следует ли их тестировать и резервировать по МСФО 9.  Договоры обратного РЕПО (покупка с обязательством обратного выкупа) не тестируются и не резервируются.

459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		<b>Не тестируется, резервируется по МСФО 9.</b> 579-П: 4.61. Назначение счета 459 — учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам.
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	A	На данные счета уже попадают проценты по кредитам, прочим размещенным средствам, ранее тестированным, при необходимости. Резерв создается в общем порядке, как по задолженности в возросшим кредитным рискам (этап 2 резервирования) или обесцененным (этап 3 резервирования), раз есть просрочка.
	45914	Индивидуальным предпринимателям	A	
	45915	Физическим лицам	A	
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		Анализ предоставленного Вашим Банком ОСВ показывает, что на данных счетах учитываются обеспечительные взносы по договорам аренды.
	47101	до востребования	A	<b>Не тестируется и не резервируется по МСФО 9.</b> Данные операции не связаны с финансовыми активами и не являются торговой ДЗ для целей резервирования по МСФО 9. Резервы под возможные потери — продолжают создаваться в обычном порядке.
	47102	на срок до 30 дней	A	
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	A	
	47107	на срок свыше 3 лет	A	
474		Расчеты по отдельным операциям и корректировки		x
	47423	Требования по прочим операциям	A	Анализ предоставленного Вашим Банком ОСВ не дает достаточной информации для ответа. Какие приравнены к ссудным, по каким договорам? Видны только контрагенты. Требования банка по оплате комиссий по картам — не резервируются по МСФО 9. Договоры по картам, если содержат элемент кредитования (кредитные, офвердрафт, кредитная линия) уже должны быть протестированы при первоначальном признании, до образования задолженности на данном счете.

	47427	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	A	<p>579-П: 4.76. Назначение счета — учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам, а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств.</p> <p>Из анализа ОСВ, предоставленного Банком, на счете учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проценты по кредитным договорам с физ.лицами,</li> <li>• проценты по сделкам РЕПО.</li> </ul> <p>На данном счете учитываются расчеты по уже тестированным договорам, если они подлежали тестированию и резервирование по МСФО 9 зависит от резервирования по базовому договору.</p> <p><b>Начисленные проценты не рассматриваются без взаимосвязи с договорами, в соответствии с которыми они начислены.</b></p>
478		Вложения в приобретенные права требования		<p><b>Тестируется, если приобретены права требования по кредитным договорам (и приравненным к ним) и резервируется по МСФО 9.</b></p>
	47803	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	A	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами		<p>579-П: 6.4. На счете 603 учитываются расчеты по хозяйственным операциям кредитных организаций, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.</p> <p>Как правило, на данных счетах учитываются расчеты (ДЗ), не связанные по операциям с финансовыми активами и они вне сферы действия МСФО 9.</p> <p><b>Не тестируется и не резервируется по МСФО 9.</b></p> <p>Под резервирование по МСФО 9 может попасть только торговая дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования, учитываемая по МСФО 15 «Выручка», если Вы учли, например, на счете 60323.</p> <p>То есть если Банком продано имущество, а выручка ожидается через год и более. Это МСФО 9 расценивает как кредитование (значительный компонент финансирования) и требует резервировать.</p>
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	A	
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	A	
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	A	
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	A	
	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	A	<p><b>Не тестируется и не резервируется по МСФО 9.</b></p> <p>Вне сферы МСФО 9, учет ведется по МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО 2 «Запасы», МСФО 40 «Инвестиционная недвижимость» и т.д.</p>
	62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	A	
	62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	A	

# Контакты



Обратитесь к представителям нашей компании для получения консультаций по интересующим Вас вопросам.

**Алексей Терехов**

Вице-президент, Партнер

**E** [bank@fbk.ru](mailto:bank@fbk.ru)

**T** +7 495 737-53-53

**Анастасия Терехина**

Старший Менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

**E** [TerekhinaA@fbk.ru](mailto:TerekhinaA@fbk.ru)

**T** +7 495 737-53-53



ФБК  
Grant Thornton