

## Ценные бумаги и определение справедливой стоимости финансовых инструментов



## 1) Вопрос

Банком приобретен вексель без дисконта и без процентов. Дата срока — По предъявлении, но не ранее....

При погашении Банк получит сумму номинала. Будет ли пройден SPPI тест? И как заполнять раздел «Имеется ли по финансовому активу предусмотрено досрочное погашение»?

## Ответ

Банком приобретен вексель по номиналу (без дисконта и процентов) и оплата будет также по номиналу — то есть дохода по векселю нет. Очевидно, что такой инструмент не соответствует критерию SPPI, поскольку «предусмотренные договором денежные потоки, не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

## 2) Вопрос

01.01.2019 Банк переносит ценные бумаги из портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль и убыток в портфель, оцениваемый через прочий совокупный доход.

При этом делаем следующие проводки по переносу:

Дт 502%0% Кт 501%0% — тело

Дт 502%1% Кт 501%1% — ПКД уплаченный

Дт 502%2% Кт 501%2% — ПКД начисленный

Дт 502%3% Кт 501%3% — дисконт

Дт 502%4% Кт 501%4% — премия

Дт 50221% Кт 50121% — положительная переоценка

**или**

Дт 50120% Кт 50220% — отрицательная переоценка

Какой проводкой отразить положительную/отрицательную переоценку на счетах 10603/10605?

## Ответ

Согласно п. 6.5.1. Положения № 606-П (в редакции с 01.01.2019), переоценка ценных бумаг, оцениваемых по СС через прочий совокупный доход отражается записью:

Дт 50221 Переоценка ценных бумаг — положительные разницы (А)

Кт 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

**Или**

Дт 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кт 50220 Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы (П)

По ценным бумагам, по которым вы пересматриваете классификацию по состоянию на 01.01.2019 из СС-ОФР в СС-ПСД, в 2018 году переоценка по счетам 50221/50120 была/будет отражена на счетах доходов/расходов и по итогам закрытия 2018 года будет перенесена в капитал на 10801 «Нераспределенную прибыль».

Первым рабочим днем 2019 года необходимо будет восстановить переоценку по данным бумагам следующими проводками:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кт 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"

**Или**

Дт 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль»

### Далее приводится фрагмент Письма Банка России по теме вопроса.

*В соответствии с Письмом Банка России по переходу банков с 1 января 2019 года:*

п.2. Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, переносятся на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражаются в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием 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.

П. 5. Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, производится согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием № 4611-У, с отражением финансовых результатов либо в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Соответствующий выбор кредитным организациям целесообразно предусмотреть во внутреннем документе.

Отражение финансовых результатов от переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, переоценка которых осуществляется через прочий совокупный доход, отражается в составе добавочного капитала (счет № 106 «Добавочный капитал»).

### 3) Вопрос

Какие данные являются наблюдаемыми и какие не наблюдаемыми для целей определения справедливой стоимости финансового инструмента, включая определения справедливой стоимости при первоначальном признании?

#### Ответ

Иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов определена п. 72-90 МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет — ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Исходные данные Уровня 1 — ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым есть доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 1 будут доступны для многих финансовых активов и финансовых обязательств, некоторые из которых могут быть обменены на нескольких активных рынках (например, на различных биржах).

Исходные данные Уровня 2 — те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- a. ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- b. ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
- c. исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например:
  - i. процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;
  - ii. подразумеваемая волатильность; и

iii. кредитные спреэды;

d. подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

#### Приложение А — Определение терминов

Исходные данные Уровня 1	Ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки.
Исходные данные Уровня 2	Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства. Требуют корректировок
Исходные данные Уровня 3	Ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.

Наблюдаемые исходные данные — исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	Исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.
--------------------------------------	---

Примеры наблюдаемых и ненаблюдаемых данных уровня 2 и 3 приведены в п. В35-В36 МСФО 13. В частности, п. В35: «Примерами исходных данных Уровня 2 для конкретных активов и обязательств являются следующие:

*Процентный своп, предусматривающий поступления по фиксированной ставке и выплаты по переменной ставке, основанный на ставке своп Лондонской межбанковской ставке предложения (LIBOR). Ставка своп, основанная на LIBOR, будет отнесена к исходным данным Уровня 2, если данная ставка*

*наблюдается по стандартным котируемым интервалам на протяжении практически всего срока действия свопа.»*

Примерами наблюдаемых данных, активно применяемых российскими банками, относятся подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), подразумеваемая волатильность котируемых опционов, кредитные спрэды и т.п.

Для российского рынка к наблюдаемым данным Уровня 2 относится аккредитованный Банком России внебиржевой финансовый индикатор — ставка MosPrimeRate, формируемая на основе ставок предоставления рублевых кредитов (депозитов) на межбанковском рынке, объявляемых ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям.  
<http://www.mosprime.com/methodology.html>

Финансовый индикатор MosPrime Rate рассчитывается на основе объявляемых Контрибьюторами (крупнейшими банками) депозитных или кредитных ставок сроками «overnight» 1, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев. Ставка, для целей определения справедливой стоимости финансового инструмента (в данном случае кредита или депозита), она требует корректного применения при выборе для соответствующего периода (сопоставимого количества недель/месяцев). И поскольку ставка относится к наблюдаемым данным Уровня 2, требуется её корректировка с учетом специфики конкретного банка: учет маржи доходности, особенностей рынка (сопоставимость с банками аналогичной рейтинговой группы, т.к. искомая ставка рассчитана по данным крупнейших банков; регион) и прочих факторов, определенных банком в своей методик.

# 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