



Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

1

Вопрос

Должен ли банк создавать резерв по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход?

Ответ

В соответствии с п. 5.5.1 и 5.5.2. МСФО 9 и Положением 606-П Банк должен признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость долгового обязательства.

Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается проводкой:

- Дт 70606 «Расходы» (символ корректировок)
- Кт 10603 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

2

Вопрос

Нужно ли банку создавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под госпошлину, уплаченную и присужденную к уплате заемщиком по кредитному договору и учитываемую на 60323?

Ответ

Б79-П: 6.4. На счете 603 учитываются расчеты по хозяйственным операциям кредитных организаций, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.

Как правило, на данных счетах учитываются расчеты (ДЗ), не связанные по операциям с финансовыми активами, и они вне сферы действия Положения 605-П и МСФО 9.

При этом, если есть разумная уверенность, что данные выплаты будут произведены Банком на них должен быть создан соответствующий резерв.

3

Вопрос

Должен ли Банк создавать резервы под требования по уплате вознаграждения, учитываемые на счете 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в соответствие с 611-П и МСФО? И на каких счета?

Ответ

По МСФО 9 — не должен, поскольку требование по вознаграждению не является финансовым активом и дебиторской задолженностью по купле-продаже финансового актива. Необходимость формирования резерва возникает в случае исполнения Банком обязательства по выданным банковским гарантиям (предъявление бенефициаром требования об уплате денежной суммы), когда возникает элемент «кредитования» и риска невозврата Банку выплаченных по гарантии средств.

4

Вопрос

Необходимо ли создавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, под требования, учитываемые на счете 47443 и относимые к ОПЕРАЦИОННЫМ комиссиям?

Ответ

На счете 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» отражаются требования по получению суммы прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств (по условиям кредитного договора, пр.), то есть требования по операциям, непосредственно связанными с финансовыми активами. Соответственно, да, резерв по МСФО 9 создается по требованиям на остатках по данному счету.

Контакты



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

Алексей Терехов

Вице-президент, Партнер

E bank@fbk.ru

T +7 495 737-53-53

Анастасия Терехина

Старший Менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

E TerekhinaA@fbk.ru

T +7 495 737-53-53



ФБК
Grant Thornton