



SPPI тестирование и Кредиты

Вопрос

Банком заключаются следующие сделки:

1) По покупке/продаже на Московской бирже иностранной валюты с расчетами T0, T+1, T+2. Бухгалтерский учет данных конверсионных сделок осуществляется через постановку/списание по главе Г (если это сделки не T0), в день исполнения отражаются обязательства и требования на счетах 47407/47408.

2) Сделки СВОП. Бухгалтерский учет аналогичен конверсионным сделкам.

3) Покупка/продажа наличной валюты за безналичную). Бухгалтерский учет осуществляется через главу Г (в случае заключения сделок с датой исполнения T+2 и более) и через счета 30221, 30222 Незавершенные расчеты.

Должны ли тестироваться данные сделки?

Ответ

Тестированию на соответствие критерию SPPI подлежат финансовые активы, которые Банк определил в бизнес-модели:

— Удержание (оцениваемые по амортизированной стоимости),

— Удержание и продажа (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Критерий SPPI — характеристика финансового актива, означающая, что условия договора предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Целью проведения SPPI—тестирования финансовых активов является определение возможности их классификации в бизнес-модели, указанные выше.

В случае если финансовый актив не проходит SPPI-тест (не соответствует критерию SPPI), он классифицируется в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — бизнес-модель «Продажа». Тестирование в рамках этой модели не проводится.

Поэтому прежде чем решить вопрос о необходимости тестирования, надо определить:

— является ли балансовый актив «финансовым активом»,

— какова бизнес-модель финансового актива,

— представляет ли он собой инструмент с основной суммой долга с начисляемыми на него процентами.

Требования по сделкам купли-продажи иностранной валюты не тестируются, поскольку они не являются финансовым активом. Это дебиторская задолженность.

Но именно как дебиторская задолженность, связанная с куплей-продажей финансовых активов (денежных средств / инвалюты) — данные требования подлежат резервированию по МСФО 9.

Резервирование по МСФО 9 по счету 47408 учитывается на:

47465 — Корректировка резервов на возможные потери,

47466 — Корректировка резервов на возможные потери.

Резервирование по МСФО 9 по счету 30221 в части незакрытых сделок учитывается на:

30242 — Корректировка резервов на возможные потери,

30243 — Корректировка резервов на возможные потери.

Вопрос

Что такое SPPI тест по кредитам? Это доказать, что кредиты — это кредиты?

Ответ

Нет, SPPI тест по кредитам — это не доказательство, что «кредиты — это кредиты». Это доказательство того, что кредит соответствует критерию получения тела + рыночный %.

В МСФО 9 есть немало примеров, когда критерий не соблюдается и учет таких кредитов по амортизированной стоимости исключается.

Самый распространенный пример из жизни: организации и банки нередко выдают займы сотрудникам по 0% (беспроцентный) или по пониженной ставке, не как клиентам. Такой заем не соответствует критерию SPPI и подлежит учету по справедливой стоимости с корректировкой стоимости займа до рыночной стоимости.

3

Вопрос

На счетах 47423 висит дебиторская задолженность по договорам цессии. Необходимо ли ее тестировать?

Ответ

Да, надо тестировать кредитные договоры и другие финансовые активы (договоры), если Банк выступает цессионарием и получает в порядке уступки полные права на эти финансовые активы.

В данном случае нужно смотреть — полностью ли к Банку перешли права на финансовый актив, то есть переданы ли Банку все риски и выгоды от владения активом. Если да, и Банк планирует удерживать актив, или определяет цель управления данным активом как «удержание и продажа», то на дату первоначального признания осуществляется SPPI-тестирование. Резервируется по МСФО 9 по общему методу.

4

Вопрос

Как избежать не прохождения SPPI тестирования кредитами, выданными физическим лицам (розница), из-за завышенной процентной ставки за пользование кредитом сверх сроков, установленных графиком? При установке данной ставки мы опирались на п. 21 ст. 5 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»:

21. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Т.е., например, при ставке 15% и максимальном размере неустойки (20%), ставка увеличится до 35%.

Можно ли ссылку на закон считать обоснованием повышения ставки?

Ответ

Да, это может являться обоснованием. Таким же Положением, вероятно, пользуются другие банки и организации, предоставляющие аналогичные займы, что с точки зрения МСФО 13 является активным рынком и, таким образом, обосновывается рыночная ставка. Это и необходимо для прохождения теста.

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