



Нововведения в учете

Вопрос

В связи с исключением с 01.01.2019 счетов 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора», 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» и соответствующих символов 25601, 45601 просим подтвердить возможность использования прилагаемого порядка учета разниц, возникающих по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг), по которым величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора:

1. Учет обязательств, подлежащих оплате в сумме акта по курсу на дату отражения

Дт 70606 (соответствующий символ расходов основной деятельности) Кт 60311.

2. Оплата по курсу на дату перечисления

Дт 60311 Кт 30102

3. На положительную сумму разницы между суммой оплаты и первоначально признанной

Дт 70606 (соответствующий символ расходов основной деятельности) Кт 60311

4. На отрицательную сумму разницы между суммой оплаты и первоначально признанной

— оплата произведена в год первоначального признания обязательства

Дт 60311 Кт 70606 (соответствующий символ расходов основной деятельности)

— оплата произведена в период СПОД года первоначального признания обязательства

Дт 60311 Кт 70706 (соответствующий символ расходов основной деятельности)

— оплата произведена после окончания периода СПОД (на дату оплаты остаток на счете 70606 по соответствующему символу расходов основной деятельности отсутствует)

Дт 60311 Кт 70601 (символ 29407).

Необходимо ли осуществлять корректировку рублевого эквивалента на счете 60311 по курсу ЦБ на конец месяца?

Ответ

В соответствии с п. 1.17. Положения № 579-П и п.1.11. Положения № 446-П:

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В соответствии с Положением № 579-П и Положением № 446-П в редакциях, действующих с 01.01.2019 г. учет курсовых разниц, возникающих при переоценке средств в иностранной валюте учитываются на счетах:

- **Доходов 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (70703),**

Символ ОФР 26301 доходы от переоценки средств в иностранной валюте,

Части 2. Операционные доход, Раздела 6. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки, Подраздела 3. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности — балансовый счет N 70703).

- **Расходов 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (70708),**

Символ ОФР 46301 расходы по переоценке средств в иностранной валюте Части 4. Операционные расходы, Раздела 6. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке, Подраздела 3. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности — балансовый счет N 70708).

Учет осуществляется:

1. Отражение обязательства

— Дт 70606 (соответствующий символ расходов основной деятельности)

— Кт 60311.BBB (валюта НВПИ)

2. Переоценка обязательства в конце месяца и на начало операционного дня даты платежа.

— Дт 70608 (70708) Кт 60311.BBB — при увеличении курса инвалюты

Или

— Дт 60311.BBB Кт 70603 (70703) — при снижении курса инвалюты

3. Оплата по курсу на дату перечисления

— Дт 60311.BBB Кт 30102

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

При применении метода ЭСП по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, необходимо руководствоваться требованиями МСФО (IFRS) 9, пункт 5.4.1. которого предписывает по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам начислять процентный доход на амортизированную стоимость (т.е. на валовую балансовую стоимость, уменьшенную на резерв под обесценение).

По кредитно-обесцененным ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, на величину резерва под обесценение влияют как изменение кредитного риска (например, в результате риска увеличения вероятности дефолта эмитента), так и фактор дисконтирования денежных потоков, которые не ожидаются к получению в будущем и были зарезервированы.

Просим описать проводки (Д-т счета К-т счета) по кредитно-обесцененным ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, по начислению процентов по первоначальной ЭСП и формированию резерва под ожидаемые кредитные убытки под следующие операции на цифрах из примера ниже:

а) формирование резерва под обесценение за счет изменения кредитного риска;

б) начисление процентного дохода, рассчитанный по первоначальной эффективной ставке процента, примененный к амортизированной стоимости актива;

с) отражение изменения резерва (только за счет фактора дисконтирования) под ожидаемые кредитные убытки за период.

Пример:

В 2017 года компания приобрела долговой инструмент номинальной стоимостью 100 ед., процентная ставка по условиям выпуска = 9%, первоначальная эффективная ставка процента (ЭСП) = 10%.

По состоянию на 31.12.2017 актив признан кредитно-обесцененным, резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2017 года равен 11,3 ед.

В 2018 году на величину резерва влияет временной фактор стоимости денег, которые не ожидаются к получению (1,1 ед.)

Ответ

Ответ формируется из допущения, что указанные в вопросе долговые ценные бумаги учитываются на балансовом счете 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

В соответствии с п.5.4-5.5 Положения № 606-П, по таким долговым ценным бумагам формируются два вида резервов — на возможные потери (РВПС) и резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее — резерв по МСФО 9)

корректировкой РВПС. Изменения резерва, указанные в вопросе, отражаются по счету корректировки РВПС до резерва по МСФО 9. Учет резерва осуществляется в соответствии с Главой 11 Положения 606-П.

1. Формирование резерва на возможные потери (РВПС) при первоначальном признании или до признания кредитно-обесцененным в 2017 году. (п.5.4.1. Положения 606-П)

- Дт 70606 «Расходы»

Символы ОФР раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):
37601 — 37608

- Кт 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»,
- 50427 «Резервы на возможные потери» — 7 ед. (условно)

Резерв по МСФО 9 определен в 8 ед. Корректировка РВПС до резерва по МСФО 9 (+1 ед.)

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы резерва по МСФО 9 по долговому ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости. (п.11.8. Положения 606-П)

- Дт 70606 «Расходы»

Символы ОФР раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):
38601 — 38608

- Кт 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»,

50431 Корректировка резервов на возможные потери — 1 ед.

2. Начисление процентного дохода, рассчитанный по первоначальной эффективной ставке процента, примененный к амортизированной стоимости актива. (п. 4.2. Положения 606-П)

- Дт 504 «Долговые ЦБ, оцениваемые по амортизированной ст-ти» (50401—50408),

лицевой счет начисленных процентов к получению

- Кт 70601 «Доходы»

Символы ОФР раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):
11701 — 11708 — на сумму процентов к амортизированной стоимости (по методу ЭПС или линейному).

3. Признание долговых ценных бумаг кредитно-обесцененными на 31.12.2017.

Допустим, РВПС не изменился на эту дату. Корректировка (доначисление) сформированного РВПС до суммы резерва по МСФО 9 по долговому ценным бумагам. (п.11.8. Положения 606-П)

- Дт 70606 «Расходы»

Символы ОФР раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):
38601 — 38608

- Кт 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»,

50431 Корректировка резервов на возможные потери — 3,3 ед. (11,3 ед.— 7 ед.— 1 ед.)

4. Отражение изменения резерва (только за счет фактора дисконтирования) под ожидаемые кредитные убытки за период.

В 2018 году на величину резерва влияет временной фактор стоимости денег, которые не ожидаются к получению (1,1 ед.) — не указано, в какую сторону, поэтому приводятся обе проводки

После даты признания долговых ЦБ кредитно-обесцененными решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) резерва по МСФО 9, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается банком и отражается бухгалтерской записью: (п. 11.8. Положения 606-П)

- Дт 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»,

50431 Корректировка резервов на возможные потери

- Кт 70601 «Доходы»

Символы ОФР раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»

По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):
13701 — 13708

—1,1 ед.

Или

- Дт 70606 «Расходы»

Символы ОФР раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»

**7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):
35701 — 35708**

- Кт 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»,

50431 Корректировка резервов на возможные потери

— 1,1 ед.



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