



Ассоциация участников
финансового рынка
«Некоммерческое
партнерство развития
финансового рынка РТС»

Российская Федерация
127006, Москва,
улица Долгоруковская,
дом 38, строение 1

Т. +7 (495) 705-90-31
Ф. +7 (495) 733-95-19
info@nrpts.ru
www.nrpts.ru

Выдержка из Протокола № 2/2018 заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Дата проведения: 13 февраля 2018 г.

Повестка дня.

1. Обсуждение вопросов:

| № п/п | Суть вопроса | Организация/решение Комитета |
|-------|--|--|
| 1. | <p>Можно ли уменьшать общий резерв по Дебиторской задолженности (далее – «ДЗ») (ФИ по амортизированной стоимости), если ДЗ была погашена после отчетной даты до даты составления отчетности. С Использованием счетов СПОД? Или сразу не начислять?</p> <p>Учитывать ли оплаты после отчетной даты до даты составления отчетности по ДЗ, по которой начислен индивидуальный резерв?</p> <p>Если учитывать оплаты в СПОД – Правильно ли мы понимаем, что да даты подписания отчетности, т.к. необходимо учесть все корректирующие события до выпуска отчетности?</p> | <p>Ассоциация «НП РТС»</p> <p>Порядок расчета сумм резерва под возможные потери по финансовым инструментам определяется внутренними документами организации. По состоянию на отчетную дату следует принимать во внимание динамику изменения кредитного риска по финансовому активу. Также было отмечено, что подход начисления резерва необходимо применять последовательно: СПОД возможно указать по итогам года, и невозможно указать для промежуточной квартальной отчетности. В связи с этим, а также принимая во внимание лучшие практики НФО, члены комитета рекомендовали не учитывать оплаты после отчетной даты при расчете резерва ДЗ.</p> |
| 2. | <p>Необходимо ли использовать для расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вероятности дефолта (PD) на основе рейтингов (внешних или внутренних) для всех ФИ, по которым предусмотрен расчет ожидаемых кредитных убытков, кроме ДЗ, для которой используется матричный подход, или есть другие варианты?</p> <p>В5.5.12 Организация вправе применять различные</p> | <p>Ассоциация «НП РТС»</p> <p>Организации самостоятельно выбирают подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков и методы расчета. Практический опыт членов комитета подтвердил использование PD для расчета резервов по</p> |

| | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|------------|--------------------------------|---|---------------------------------|--|-----------------------------------|---------------|---|--|
| | <p>подходы при анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, либо при оценке ожидаемых кредитных убытков. Организация вправе применять различные подходы к различным финансовым инструментам. Подход, который не включает вероятность дефолта в качестве исходного параметра как такового, например, подход расчета коэффициента кредитных убытков, может соответствовать требованиям настоящего стандарта, при условии, что организация способна отделить изменения риска наступления дефолта от других факторов, влияющих на ожидаемые кредитные убытки, например, наличия обеспечения, и предусматривает анализ следующих обстоятельств:</p> <p>(а) изменение риска наступления дефолта с момента первоначального признания;</p> <p>(б) ожидаемый срок действия финансового инструмента; и</p> <p>(с) обоснованная и подтверждаемая информация, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и может повлиять на кредитный риск.</p> | <p>соответствующим категориям финансовых активов, кроме ДЗ, и использование матричного подхода для расчета резервов по дебиторской задолженности.</p> | | | | | | | | | |
| <p>3. ✓</p> | <p>Какие данные о возможном возмещении recovery rate (RR) или LGD=1-RR (LGD – уровень потерь в случае дефолта) участники Комитета применяют для разных категорий необеспеченных Финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - остаткам на расчетных счетах, депозиты; - средства на счетах брокеров; - займы выданные (необеспеченные) - другие ? <p>Просим уточнить, по обеспеченным ФИ: используют ли участники Комитета расчет recovery rate (RR)=Залоговую стоимость*дисконт (ниже в таблице)?</p> <p>Дисконты, применяемые для расчета залоговой стоимости обеспечения:</p> <table border="1" data-bbox="247 1512 925 1758"> <tr> <td>Тип обеспечения</td> </tr> <tr> <td>Без залога</td> </tr> <tr> <td>Гарантийные депозиты и выклады</td> </tr> <tr> <td>Котируемые ценные бумаги эмитентов 1-го эшелона</td> </tr> <tr> <td>Собственные ценные бумаги Банка</td> </tr> <tr> <td>Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога</td> </tr> <tr> <td>Жилая и коммерческая недвижимость</td> </tr> <tr> <td>Автотранспорт</td> </tr> <tr> <td>Специальная техника, станки, оборудование</td> </tr> </table> | Тип обеспечения | Без залога | Гарантийные депозиты и выклады | Котируемые ценные бумаги эмитентов 1-го эшелона | Собственные ценные бумаги Банка | Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога | Жилая и коммерческая недвижимость | Автотранспорт | Специальная техника, станки, оборудование | <p>Ассоциация «НП РТС» ✓</p> <p>Данные, которые целесообразно принимать во внимание при оценке LGD для обеспеченных финансовых активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Стоимость обеспечения, его ликвидность и вероятность возврата; - Очерёдность взыскания долгов; - Опыт прошлых взысканий в случаях дефолта. <p>По обеспеченным финансовым активам участники Комитета используют в расчетах резервов ОКУ recovery rate = 60%-70%, По необеспеченным финансовым активам recovery rate 0%-60%, который каждое НФО обосновывает самостоятельно.</p> |
| Тип обеспечения | | | | | | | | | | | |
| Без залога | | | | | | | | | | | |
| Гарантийные депозиты и выклады | | | | | | | | | | | |
| Котируемые ценные бумаги эмитентов 1-го эшелона | | | | | | | | | | | |
| Собственные ценные бумаги Банка | | | | | | | | | | | |
| Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога | | | | | | | | | | | |
| Жилая и коммерческая недвижимость | | | | | | | | | | | |
| Автотранспорт | | | | | | | | | | | |
| Специальная техника, станки, оборудование | | | | | | | | | | | |
| <p>4. ✓</p> | <p>По каким Финансовым инструментам нужно ОКУ/PD корректировать на временную составляющую, по каким достаточно брать PD в процентах годовых:</p> <ul style="list-style-type: none"> - остаткам на расчетных счетах; - депозиты (до года / более года); - средства на счетах брокеров (с внутренним рейтингом) | <p>Ассоциация «НП РТС» ✓</p> <p>PD чаще всего выражается в процентах годовых. При этом во всех расчетах PD корректируется на временную составляющую.</p> | | | | | | | | | |

| | | |
|----|--|--|
| | <p>- другие?</p> <p>Положения МСФО 9 о временной стоимости денег приведены в Приложении №1:</p> | |
| 5. | <p>Предполагают ли участники Комитета раскрывать в отчетности за 2017 год, составленной по РСБУ (Минфин), изменение учетной политики в связи с переходом на ЕПС с 2018 года и влияние на отчетность, сравнивая с показателями тестовой отчетности, составленной по ОСБУ (ЦБ)?</p> | <p>Ассоциация «НП РТС»</p> <p>Согласно <Информации> Банка России "Разъяснения по общим вопросам, связанным с порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций (далее - НФО)" НФО должны раскрыть в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ожидаемое влияние МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и описать характер предстоящих изменений в учетной политике.</p> <p>Учитывая вышеизложенное и мнение участников Комитета, было одобрено решение раскрывать изменение и влияние изменений учетной политики на отчетность только справочно. В годовой тестовой отчетности раскрыть влияние изменений на капитал. При этом НФО может представить более подробное раскрытие по собственному усмотрению.</p> |
| 6. | <p>При подготовке ОСВ по ЕПС за январь, на какую дату должен быть посчитан отложенный налог 30.09.2017 или 31.12.2017?</p> <p>С одной стороны годовой налог на прибыль еще не посчитан (СПОД?), а 30.09.2017 устарел.</p> <p>В учетной базе возможно рассчитать приблизительный налог по состоянию на 01.01.2018. Но декларация по налогу на прибыль будет сдана только в марте после аудиторской проверки. Есть вероятность, что поменяется сумма налога.</p> <p>Как предполагают отражать ОНА/ОНО участники Комитета?</p> <p>490-П:</p> <p>4.1. В целях настоящего Положения под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Начиная с первого отчетного периода после вступления в силу настоящего Положения отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на</p> | <p>Ассоциация «НП РТС»</p> <p>Участниками комитета одобрен подход отражения предварительно рассчитанных отложенных налогов по состоянию на 31.12.17 года в ОСВ за январь с последующим внесением необходимых корректировок налога по результатам аудита на счета СПОД.</p> |

| | | |
|----|--|---|
| | конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. | |
| 7. | Сделка РЕПО заключена 4.01.2018 с исполнением второй части 09.01.2018. По данному договору РЕПО ценные бумаги номинированы в долларах, валюта сделки – доллар, валюта расчетов – рубли. Сумма исполнения второй части сделки зафиксирована в рублях в договоре. В какой валюте следует отражать сделку на счетах ЕПС? | <p>Ассоциация «НП РТС»</p> <p>Согласно ст.51.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О рынке ценных бумаг": договором репо признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо).</p> <p>Согласно вышеизложенному сделку РЕПО следует отображать на счетах ЕПС в той валюте, в которой происходит оплата (зафиксированная в договоре), т.е. в рублях.</p> |
| 8. | <p>Согласно требованиям Указания 4621-У (п. 6 Порядка заполнения формы 0420410) установлены следующие требования к разрядности форм 0420410:</p> <p><i>Отчетность по форме 0420410 составляется с учетом общих положений порядка составления отчетности, предусмотренных пунктами 3, 10, 12–19 приложения 2 к настоящему Указанию. Согласно п 12 Приложения 2 к форме 0420410: Значения показателей отчетности профессионального участника, организатора торговли, клиринговой организации и лица, осуществляющего функции центрального контрагента, отражаются следующим образом:</i></p> | <p>ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» ✓</p> <p>Согласно Указания 4621-У показатели отчетности по форме 0420410 предоставляются в “тысячах рублей с точностью до пяти знаков после запятой”, при этом согласно Таблицы 6 Правил формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России нормативное значение атрибута decimals устанавливается 2. Согласно вышеизложенному, пример суммы 7 тысяч 521 рубль 43 копейки отражается в Instance-файле так: 7521.43 (строки 1,2 в Таблице 6)</p> |

сумма (кроме суммы в единицах валюты) – в тысячах рублей с точностью до пяти знаков после запятой; сумма – в единицах валюты с точностью до двух знаков после запятой (в случае если номинальная стоимость ценной бумаги имеет большее количество знаков после запятой, номинальная стоимость одной ценной бумаги в единицах валюты номинала указывается с точностью до двадцати знаков после запятой), относительные величины – в процентах (долях) с точностью до двух знаков после запятой, количество – в штуках, единицах (в случае если количество ценных бумаг является дробным, то оно указывается с точностью до двадцати знаков после запятой, если иное не предусмотрено порядком составления отчетности), численность – человек.

Округление осуществляется по математическим правилам.

Предлагаем обсудить следующие вопросы:

- 1) Правильно ли мы понимаем, что показатели формы 0420410 сдаются в “тысячах рублях с точностью до пяти знаков после запятой”
- 2) Если ответ на п. 1 верен, то правильно ли мы понимаем, что decimal для показателей формы 0420410 равен 2 (Соответственно в конвертере разрядность =2, точность =0)?
- 3) Если ответ на п. 1 верен, то правильно ли мы понимаем, что в XBRL отчете (инстансе) показатели формы 0420410 должны быть приведены с точностью до 5 знаков после запятой, например, 7 тысяч 521 рубль. 43 копейки будет выглядеть как 7521.43000?

Председатель Комитета: _____ О.В. Старовойтова

Секретарь Комитета: _____ И.П. Кузнецова