



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

**Выдержки из Протокола 1/2019  
заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета НФО.**

Дата проведения: 12 февраля 2019 года

**Повестка дня.**

Обсуждение вопросов:

№ п/п	Суть вопроса	Организация/решение Комитета
1.	Какие раскрытия необходимо сделать в отчетности за 2018 г о предстоящем переходе на учет аренды в соответствии с 635-П	Ассоциация «НП РТС»  Раскрытия регулируются МСФО 8 «Изменения в учетной политике». В п. 7 Примечания 4 к отчетности «о выпущенных, но не вступивших в силу МСФО», необходимо описать общий смысл нового стандарта, а также раскрыть эффект на бухгалтерский баланс на дату перехода.
2.	Нужно ли готовить и сдавать в ЦБ пояснительную записку к годовой отчетности?	Ассоциация «НП РТС»  При заполнении отчетности в формате XBRL в ПО есть возможность сделать отдельные текстовые примечания к отчетным фактам. Отдельно прикладывать к архиву отчетности пояснительную записку в формате pdf. или doc. не нужно.
3.	НФО заключает краткосрочные договоры займов (овернайт) с юридическим лицом - нерезидентом с условием погашения основного долга на следующий день, и погашения начисленных процентов с отсрочкой 60 дней (общей суммой по нескольким траншам). Заем учитывается на сч <b>44008</b> . На каком счете необходимо учитывать начисленные проценты по договору займа после погашения основного долга? Возможно ли продолжать учитывать их на сч <b>44009</b> или необходимо перенести их на сч <b>47423</b> ? Проводки приведены в <b>Приложении №1</b>	КЦ «МФБ» Участники считают возможным продолжать учитывать на счете 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов»

4.	Как определить является ли наша ставка по депозитам и по займам выданным рыночной?	<p>ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.»</p> <p>Разъяснения Банка России по вопросам, связанным с применением Положения Банка России 501-П от 05.11.2015 г.: «в соответствии с <a href="#">пунктом 1.18</a> Положения Банка России N 501-П при определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО руководствуется профессиональным суждением.</p> <p>НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. НФО может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.</p> <p>При определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО также руководствуются <a href="#">МСФО (IFRS) 13</a> "Оценка справедливой стоимости". НФО может использовать информацию с официального сайта Банка России о базовом уровне доходности вкладов в случае, если на основе указанной информации может рассчитать рыночную ставку в отношении привлеченных денежных средств.»</p> <p>Участниками было предложено использовать статистические данные ЦБ РФ о среднерыночных ставках по <b>вкладам</b> (соответствующего срока, валюты и период размещения (мес.): <a href="http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat">http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat</a> + «коридор» +/- 1,5-2%.</p>
5.	Как определить является ли ставка по кредитам полученным рыночной?	<p>ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.»</p> <p>Согласно <a href="#">пункту 1.19</a> Положения N 493-П: «На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок».</p> <p>Аналогично:</p> <p>С сайта ЦБ РФ берем статистические данные о среднерыночных ставках по <b>кредитам</b> (с сопоставимыми сроками, валютой и месяцем привлечения) + «коридор» +/- 1,5-2%.</p>
6.	Начисляют ли коллеги резервы под обесценение по депозитам: сроком до 30 дней и если да, то можно ли	<p>ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.»</p> <p>Сам факт начисления процентов на</p>

	<p>не начислять? Сроком до 90 дней и если да, то можно ли не начислять? Наша позиция по вопросу такая: в соответствии с УП это денежные эквиваленты. Их стоимость равна номинальной и является справедливой, поэтому обесценение не начисляем? Прошу дать оценку такому подходу.</p>	<p>депозит не зависит от срока депозита. Резерв начислять надо. Но сумма резерва по «коротким» депозитам будет меньше, т.к. PD (t) будет составлять только часть годового PD, предусмотренного для расчета резерва за 12 месяцев. Также ранее был ответ Банка России, что резерв можно не начислять, если сумма резерва незначительна. Существенность определяется НФО самостоятельно во внутренних стандартах.</p>
7.	<p>По МСФО 16 предлагаем обсудить порядок начисления процентных расходов на «займ» в случае, если график платежей незначительно меняется (например, изначально планировали платить 25 числа, а заплатили 20. Или планировали платить ежемесячно, а один раз заплатили на квартал вперед). Если бы речь шла о настоящем займе, то «досрочное погашение» бы приводило к изменению процентов. Но с МСФО 16 проблема – все будущие платежи фиксированы и при первоначальном признании распределены между амортизацией и процентами. Если процентов станет меньше, то общая сумма расхода не сойдется. Варианта видим три:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а. Начислять проценты по первоначальному графику, несмотря на то, как происходят погашения реально</li> <li>б. При досрочном «погашении» начислять немного больше процентного расхода (сразу признавать будущий кусок, который бы был начислен при стандартных платежах)</li> <li>в. Если отклонения первоначальных платежей от фактических существенные – запускать процесс переоценки.</li> </ul>	<p>ООО "Ренессанс Брокер"</p> <p>Методы А и Б являются допустимыми; в приоритете метод А. Если отклонения первоначальных платежей от фактических существенны, то компания применяет вариант В.</p>
8.	<p>Предлагаем рассмотреть порядок заполнения таблиц Примечания 56 (в частности 56.2, 56.3, 56.6) к БФО. Общение с коллегами из других брокерских компаний показало, что данное примечание вызывает наибольшие затруднения при заполнении. Учитывая, что многие бухгалтера получают в рассылке выдержки из протокола заседания Комитета РТС, они будут рады получить практические рекомендации по заполнению данных форм на доступном языке.</p>	<p>Concern "GENERAL INVEST" LLC</p> <p>Комментарии к заполнению приведены в соответствующих таблицах в <b>Приложении 3.</b></p> <p><b>Основные средства, инвестиционное имущество</b>- данные указываются только для модели учета ОС по переоцененной стоимости</p>

9.	Вопросы по заполнению Примечания 10. Таблица 10.2. (в <b>Приложении 2</b> ) в какой строке: - указывать начисления % по депозитам; - корректировка до АС; - корректировка % до рыночной ставки;	КЦ «МФБ» Участниками комитета высказано мнение, что начисление %% в нетто оценке (т.е. с учетом списание корректировок) возможно отражать в строке 6 «Поступление финансовых активов».
10.	Как отражаете гарантийное обеспечение по договору аренды? У нас почти во всех договорах прописана формулировка: сумма ГО может быть зачтена в качестве платежа за последние месяцы аренды или в счет компенсации ущерба, причиненного арендатором имуществу. В таком случае сумма ГО включается в денежный поток?	ООО «Компания БКС»  Гарантийное обеспечение не включается в дисконтируемый денежный поток.
11.	Вопрос по примечанию 52. Правильно ли мы понимаем, что отмеченные цветом суммы в таблицах примечания 52 и 12 должны быть равны? ( <b>Приложение 4</b> ).	ООО «Компания БКС» Не все суммы могут быть равны. Комментарии приведены в соответствующих таблицах в <b>Приложении 4</b> .
12.	В таблице 52.6 Примечания 52 сумма столбцов должна совпадать с суммой активов баланса? Другими словами, в данной таблице приводится классификация только активов с просрочкой (если задержка платежа = просрочка) или задержка платежа менее 30 дней включает в себя активы в том числе и с отсутствием задержки (задержка платежа = 0)?	ООО «Компания БКС»  Суммы непросроченной ДЗ можно отражать в таблице 52.6, , в примечании следует указать, что непросроченная задолженность не включена в раскрытие. Если такая ДЗ включена в столбец «с задержкой платежа менее 30 дней» - в примечаниях следует указать, что показатель столбца содержит непросроченную задолженность в сумме XXX руб.

Секретарь Комитета



И.П. Кузнецова

Перечень бухгалтерских проводок по привлечению денежных средств по договорам займа

Дата	Назначение платежа Описание операции	Дебет (ОСБ У)		Кредит (ОСБУ)		Сим вол в ОП У	Сумма в Валюте	Курс ЦБ USD/RUB	Сумма РУБ	% ставка	ссылка на Положения ЦБ
30.01.2019	Отражение фактически полученной суммы по договору займа	30602	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	44008	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов		4 050,99	66,34120	268 747,54		Согласно п.2.3 Положения 501-П
31.01.2019	Погашение обязательств по договору займа	44008	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	30602	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		4 050,99	66,09870	267 765,17		Согласно п.2.14. Положения 501-П
31.01.2019	Начисление процентного расхода по договору займа	71101	Процентные расходы	44009	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	4411 5	0,72	66,09870	47,68	6,50	Согласно п.2.6. Положения 501-П
31.01.2019	Переоценка валютная	44008	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	71511	Доходы от операций с иностранной валютой	3720 1		66,09870	982,37		
31.01.2019	Переоценка валютная	44009	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	71511	Доходы от операций с иностранной валютой	3720 1		66,09870	0,00		Вопрос: Нужна ли эта проводка??
		44009	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	47422	Обязательства по прочим финансовым операциям						Ответ: Не обязательна.
28.02.2019	Перечисление процентов по договору займа	47422/ 44009		30602	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		0,72	67,00000	48,33		Согласно п.2.8. Положения 501-П

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	2												
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>												
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев												
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)												
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)												
5	кредитно-обесцененные финансовые активы												
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>												
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев												
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)												
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)												
10	кредитно-обесцененные финансовые активы												
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>												
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев												
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)												
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)												
15	кредитно-обесцененные финансовые активы												
16	<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>												
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев												
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)												
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)												
20	кредитно-обесцененные финансовые активы												
21	<b>Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:</b>												
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев												
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)												
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)												
25	кредитно-обесцененные финансовые активы												

Ответ: Начисленные проценты (с учетом корректировок до ЭСП) возможно приводить в этом блоке.



Комментарии к заполнению Таблицы 56.2 - что нужно отражать в столбцах формы.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
		Справедливая стоимость (СС) = балансовой стоимости,	Описываются применяемые методы оценки СС: Доходный, затратный, сравнительный	Примеры заполнения "Использованы котировки ___биржи на отчетную дату", "Использованы котировки ___биржи на дату _____", "Использованы данные отчетности, опубликованные на _____" и др.		Если к исходным данным применены корректировки, необходимо описать их в данном столбце.	Данные о чувствительности применяются только к СС III уровня иерархии СС

Основные средства - данные указываются только для модели учета ОС по переоцененной стоимости

Комментарии к заполнению Таблица 56.3.

(на примере оценки по справедливой стоимости долевого инструмента доходным методом по дивидендному доходу).

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости,	XXX руб.	Доходный (по дивидендному доходу)	Дивиденды полученные за 200X - 201X годы	Рост дивидендов = YY %	(ставка дисконтирования)	Какова будет СС, если процент роста дивидендов будет YY% +/- 1% например.



Примечание 56.6

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость (Отразить в примечаниях, что суммы указаны С резервом или Без резерва)	Балансовая стоимость (Отразить в примечаниях, что суммы указаны С резервом или Без резерва)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	денежные средства, в том числе:	1000			1000	1000
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1000			1000	1000
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения			1000	1000	1000
13	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)			1000	1000	1000
14	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях			1000	1000	1000
15	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях			1000	1000	1000
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения			1000	1000	1000
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)			1000	1000	1000

18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		1000, т.к. ставки РЕПО не I уровень СС		1000	1000
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами					
20	прочее					
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:					
22	требования по возврату выданного обеспечения					
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости					
24	средства в некредитных клиринговых организациях					
25	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
26	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости					
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
28	сделки обратного репо с некредитными организациями					
29	дебиторская задолженность, в том числе:					
30	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям					
31	дебиторская задолженность клиентов		1000 (если тарифы опубликованы, например)	1000 (если единичный договор, админ-хоз договоры, др.)	2000	2000
32	расчеты с валютными и фондовыми биржами			1000		1000
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами					
34	расчеты по финансовой аренде					
35	прочая дебиторская задолженность					
36	инвестиции в ассоциированные					

	организации					
37	инвестиции в совместно контролируемые организации					
38	инвестиции в дочерние организации			1000 Доля в СЧА. С учетом накопленной прибыли	1000	700 (если куплена ранее. Учет по исторической стоимости)
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
41	средства клиентов, в том числе:			1000	1000	1000
42	средства участников клиринга			1000	1000	1000
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами			1000	1000	1000
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам			1000	1000	1000
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)					
47	обязательства по финансовой аренде					
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций					
49	прочие средства, привлеченные от государственных организаций					
50	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц					
51	прочие средства, привлеченные от физических лиц					
52	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
53	облигации					
54	векселя					

55	кредиторская задолженность, в том числе:			1000	1000	1000
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			1000	1000	1000
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений			1000	1000	1000
58	кредиторская задолженность перед депозитариями			1000	1000	1000
59	кредиторская задолженность перед регистраторами			1000	1000	1000
60	кредиторская задолженность по торговым операциям			1000	1000	1000
61	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг			1000	1000	1000
62	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам			1000	1000	1000
63	расчеты с организаторами торговли		1000 (если тарифы опубликованы и стандартные)	1000 (если индивидуальные тарифы)	2000	2000
64	расчеты с операторами товарных поставок		1000 (если тарифы опубликованы и стандартные)	1000 (если индивидуальные тарифы)	2000	2000
65	расчеты с репозитарием		1000 (если тарифы опубликованы и стандартные)	1000 (если индивидуальные тарифы)	2000	2000
66	расчеты с клиринговыми организациями		1000 (если тарифы опубликованы и стандартные)	1000 (если индивидуальные тарифы)	2000	2000
67	прочая кредиторская задолженность			1000	1000	1000

## На примере дебиторской задолженности:

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

## Дебиторская задолженность

Таблица 12.1.

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018 г.			на 31.12.2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						
2	Дебиторская задолженность клиентов	110	10	100	52	2	50
...	...						
7	Итого	110	10	100	52	2	50

Таблица 52.6

## Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на \_\_\_\_\_20\_\_ года

## Комментарии участников комитета:

1. Данные в таблице заполняются в полной балансовой стоимости (до вычета резерва).
2. НФО может принять и утвердить во внутренних стандартах подход отражать непросроченную задолженность в данной таблице. Данный факт необходимо раскрыть в текстовых примечаниях к таблице. В таком случае таблица заполняется следующим образом:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,	95	5		10		110

....						
Итого	95	5		10		110

Если НФО утверждает подход не отражать непросроченную задолженность в таблице 52.6 (например, ДЗ контрагентов, срок оплаты которой не наступил, составляет 90 из 110 денежных единиц), данная таблица может быть заполнена следующим образом:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,	5	5		10		20
....						
Итого	5	5		10		20

Соответственно нужно раскрыть в примечаниях, что данные о непросроченной задолженности в сумме 90 д.е. в таблице не отражены. Сумма по таблице не будет равна полной балансовой стоимости задолженности.

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	....					
	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					
	дебиторская задолженность клиентов	XX	XX	XX	XX	XXX
	....					

НФО устанавливает порядок распределения дебиторской задолженности в столбцы 3-6 во внутренних документах.

Если НФО приняло упрощенный подход и оценивает ОКУ по ДЗ на весь срок, то раскрытия по ДЗ необходимо отражать в Таблице 52.9.