

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@nprts.ru
www.nprts.ru

**Выдержки из Протокола 9/2018
заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета НФО.**

Дата проведения: 17 октября 2018 года

Повестка дня.

Обсуждение вопросов:

№ п/п	Суть вопроса	Организация/решение Комитета
1.	Какую аналитику применяют коллеги для учета справедливой стоимости ПФИ на 526 счетах (есть ли количественный учет, есть ли партионный учет в разрезе спецификаций биржевых ПФИ, иное)	ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.» Согласно Положению 486-П, порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. На практике аналитический учет обеспечивает получение информации по следующим показателям: - количественный учет; - в разрезе вида производных финансовых инструментов. Партионный учет не предусмотрен.
2.	Используется ли метод ФИФО при прекращении признания биржевых ПФИ в разрезе одной спецификации, ведутся ли соответствующие регистры в 1с	ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.» Метод ФИФО не используется
3.	Следует ли отражать на главе Г в дату заключения сделки требования и обязательства по расчетным беспоставочным контрактам? Если по условиям договора заранее известно, что контракт беспоставочный?	ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.» Отражение внебалансовых требований и обязательств по ПФИ регулируется п. 10 Положения 486-П. Данный пункт предусматривает, в том числе, отражение на главе Г требований и обязательств по беспоставочным (расчетным) ПФИ. Единственное исключение – расчетные ПФИ на базисные активы, не перечисленные в соответствующем параграфе 486-П. По таким инструментам записи по Главе Г не формируются. Справочно: релевантный раздел 486-П (п. 10): <i>«на счетах настоящей главы также подлежат отражению требования и обязательства по производным финансовым инструментам, не</i>

		<p><i>предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары, по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, по договорам, предусматривающим обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее - расчетные производные финансовые инструменты).</i></p> <p><i>Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах настоящей главы не отражаются</i></p>
4.	<p>Следует ли при исполнении поставочного ПФИ при определении финансового результата отдельно выделять курсовую разницу, отражая ее отдельной проводкой по отдельному символу, и если да, то по какому символу и как это сделать и рассчитать? В нормативных документах 488-П подобных примеров мы не нашли</p>	<p>ООО «Учет.Налоги.Консалтинг.»</p> <p>Да, использование символов финансового результата от купли-продажи валют предусмотрено п. 5.1.1. 488-П для валютных договоров. При этом данный символ используется только при исполнении ПФИ. Для отражения прочих финансовых результатов (например, переоценки, вариационной маржи и пр.) используются символа финансовых результатов от ПФИ.</p> <p>Порядок учета валютных ПФИ, иллюстрирующий данное правило, представлен в Приложениях 1-3 к Положению 488-П.</p>
5.	<p>Кто как подошел к вопросу начисления отпускных сотрудникам и страховых взносов по отпускным согласно ОСБУ 489-П, если сотрудник пишет заявление и уходит в отпуск "внутри календарного месяца":</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отпускные начисляются персонально "по факту выплаты отпускных" и начисляются часть страховых взносов. 2. Отпускные начисляются персонально "по факту выплаты отпускных", но страховые взносы начисляются в дату начисления ближайшей заработной платой. 3. Отпускные не начисляются персонально "по факту выплаты отпускных", а начисляются в дату начисления ближайшей заработной платы вместе со взносами. Т. е компания только два раза в месяц 	<p>АО ИК "АК БАРС Финанс"</p> <p>Отпускные, исходя из стандартного отпуска 28 календарных дней, начисляются равномерно по 2.33 рабочих дня каждому работнику ежемесячно, но не реже 1 раза в квартал по 6,99 дня.</p> <p>Во внутренних документах НФО можно предусмотреть порядок, когда проводится дополнительное начисление дней отпуска, заработанных в данном месяце/квартале до даты начала отпуска, если сотрудник берет больше дней отпуска, чем начислен резерв на конец прошлого месяца/квартала. Либо вся сумма по незаработанным дням отпуска признается требованием к работнику (сч 60306), и будет зачтена, когда необходимые дни будут начислены. Для равномерности признания в расходах.</p>

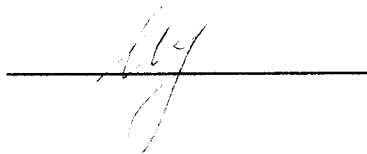
	начисляет суммы заработной платы и страховые взносы. 4. Еще как-то.	Одновременно с начислением дней отпуска начисляются страховые взносы (п.1.11 489-П) (если «авансом», то на сч 60336 * 4 фонда * вид расходов «отпуск»).
6.	Предлагаем обсудить учет компенсационных взносов (маржин коллов) деньгами по сделкам репо. Есть ли практика учета портфельных взносов (когда по нескольким сделкам рассчитывается и перечисляется единый взнос)?	ООО "Ренессанс Брокер" Допустимо использование портфельных взносов без искусственного дробления на РЕПО и %% по сделкам РЕПО на сч 47422.
7.	Подлежит ли переоценке созданный в рублевом эквиваленте резерв под обесценение под ожидаемые кредитные убытки, созданный на дату выдачи валютного займа?	СРО НАУФОР Резерв формируется в рублевом эквиваленте.. Резерв пересматривается не реже 1 раза в месяц (в соответствии с учетной политикой). Тело займа, выраженное в валюте, зависит от курса валюты и переоценивается. Сумма резерва, рассчитанная от суммы, подверженной риску (а это тело займа и %%, переоцененные по курсу на дату нового расчета резерва) косвенно будет отражать и изменение курса. Но прямо резерв по курсу не переоценивается.
8.	Компания имеет собственный портфель ценных бумаг, состоящий из долевых и долговых ценных бумаг (эмитенты российские и иностранные). Компания применяет одну классификацию для всего портфеля согласно IFRS 9 "Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток". Компания решает изменить Классификацию по ценным бумагам отдельных эмитентов внутри календарного года и применить Классификацию "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". Вопросы: 1. Вправе ли Компания менять бизнес-модель внутри года и реклассифицировать ценные бумаги по отдельным эмитентам в рамках IFRS 9 ? 2. Если руководством компании принято решение об изменении бизнес-модели датой внутри отчетного квартала, например, 01.09.2018 года, то правильно ли мы понимаем, что реклассификация финансовых инструментов в бухгалтерском учете осуществляется на первый день квартала, следующего за отчетным, т.е. 01.10.2018 года по оценке по справедливой стоимости ценной бумаги на дату реклассификации согласно требованиям МСФО (IFRS)9 "Финансовые инструменты":	АО ИК "АК БАРС Финанс" Согласно МСФО 9 п.4.2.2: «при первоначальном признании финансового обязательства организация может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 или ...» Согласно п. 5.6.1: «если организация реклассифицирует финансовые активы в соответствии с пунктом 4.4.1, она должна осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации.» Согласно вышеизложенному, компания вправе менять бизнес-модель в течение года. Обоснованием для подобной реклассификации может являться наличие протокола инвестиционного комитета, в котором зафиксированы решения о снижении лимитов на инвестиции в определенные бумаги, запрете на торговлю такими инструментами и удержании их до погашения, и существует план по оборотам (не выше установленного уровня). Если подобная реклассификация произошла, то его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива. Также согласно IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: «Если после отчетной даты последней годовой отчетности организация реклассифицировала финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости, или из категории оцениваемых по справедливой стоимости

		через прибыль или убыток таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна раскрыть следующую информацию;(а) справедливую стоимость этих финансовых активов по состоянию на дату окончания отчетного периода; и (b) прибыль или убыток от их переоценки до справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода за отчетный период, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы. Мнения о том, когда данная реклассификация осуществляется в бухгалтерском учете разошлись: показывать один раз в год или раз в квартал. Так же было рекомендовано задать вопрос аудиторам «Большой четверки» или закрепить периодичность в учетной политике.
9.	НФО имеет на балансе портфель облигаций номиналом в валюте, модель учета по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Вопрос: при переоценке ценных бумаг (а также списания премии и начислении дисконта) и купона нужно отдельно выделять валютную составляющую или можно валютную составляющую заложить в стоимость справедливой цены (стоимость справедливая в валюте умноженная на курс ЦБ на дату операции). Аналогичная ситуация по долевым ценным бумагам. Приложила два ответа ЦБ (Приложение 2)	ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» По долговым ценным бумагам на начало дня нужно провести валютную переоценку с отражением дохода на 71511(37201-37206) или расхода на 71512(47201-47206), и далее переоценивать по изменившейся котировке. То есть валютную составляющую переоценки учитывать отдельно. Программное обеспечение должно быть настроено соответствующим образом.
10.	НФО обнаружила прибыль прошлых лет, подала декларацию по налогу на прибыль уточненную. Правильно ли мы понимаем, что должны начислить текущий налог на прибыль Д71901.61101 К60328 и больше нигде специально не раскрывать информацию.	ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» Проводка правильная. Сумма доначисленного налога будет отражена в строке 7 «Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды» примечания «Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль» Таблица 48.2 Положения 532-П.
11.	Начисление резервов по просроченным необеспеченным займам. Есть счета: 48501 - Займы, выданные юридическим лицам 48601 - Займы, выданные физическим лицам 48901 - Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам 49001 - Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам 49301 - Займы, выданные индивидуальным предпринимателям К ним есть соответствующие счета для учета резервов (48510, 48610,...), которые корреспондируют со счетом 71202. Какой символ ОФР использовать при начислении	КИТ Финанс (ПАО) При начислении резервов по займам использовать следующие символы ОФР к счету 71202: 48501 «Займы, выданные юридическим лицам» – символы по видам юр лиц 48101-48112; 48601 «Займы, выданные физическим лицам» - 48116; 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам» - 48113; 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам» - 48117; 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям» - 48116.

	<p>резервов?</p> <p>Аналитика символов с 48101 по 48117 копирует аналитику счетов «Прочие средства, предоставленные...»(455, 457,...)</p> <p>Тогда получается, что по займам, несмотря на развернутую аналитику счетов бухгалтерского учета, мы можем использовать только 2 символа (деление на физиков и юриков без учета резидентства) 48118 и 48119?</p> <p>Или все-таки разворачивать на резов и нерезов? Таблица ОФР с символами (Приложение 3)</p>	
12.	<p>Согласно п.1.7 Положения 494-П, в целях настоящего Положения под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда соблюдаются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 требования для прекращения признания ценных бумаг.</p> <p>Согласно п.3.2.13 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", если переданный актив является частью большего финансового актива (например, когда организация передает процентные денежные потоки, составляющие часть долгового инструмента) и эта переданная часть соответствует требованиям для полного прекращения ее признания, то прежняя балансовая стоимость большего финансового актива должна быть распределена между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи.</p> <p>Частичное погашение номинала и суммы купонного (процентного) дохода по обращающимся долговым обязательствам, является частью финансового актива, которая прекращает свое признание. Как правило, такое погашение осуществляется одновременно с выплатой очередного купонного дохода. На дату выплаты, определенную условиями выпуска, осуществляется доначисление купонного дохода.</p> <p>Вопрос. Исходя из вышеизложенного, можно ли отнести к прекращению признания частичное погашение номинала ценной бумаги и выплату НКД, заявленного эмитентом?</p>	<p>Финансовый университет</p> <p>Отразить частичное погашение через счет 47422, а не через счет реализации ценных бумаг 612. В примечаниях раскрыть как «прекращение признания»</p>

13.	<p>У НФО выбывает пакет ценных бумаг, которые были учтены при приобретении на разных счетах учета ценных бумаг из-за разных моделей учета.</p> <p>Вопрос. Как правильно организовать аналитический учет процесса выбытия в данной ситуации? Следует ли открыть один счет 61210 или на каждую модель открывать отдельный счет 61210? Или использовать какой-то другой вариант?</p>	<p>Финансовый университет</p> <p>При выбытии ценных бумаг открывается один счет 61210, но используются разные символы ОФР.</p>
-----	---	--

Секретарь Комитета



И.П. Кузнецова