

Положение ЦБ РФ № 283-П и составление отчетности по МСФО

При составлении финансовой отчетности по МСФО резервы, созданные в соответствии с Положением № 283-П, сравниваются с оценочными обязательствами, создаваемыми в соответствии с IAS 37. Г.М. Попова ОАО «Крайинвестбанк». Методический журнал "МСФО и МСА в кредитной организации". № 4/2006

// Г.М. Попова, главный редактор "МСФО и МСА в кредитной организации"

Положение ЦБ РФ № 283-П заменяет с 1 июня 2006 г. Положение ЦБ РФ от 9 июля 2003 г. № 232-П. Это положение устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери. При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО именно эти резервы необходимо сравнивать с оценочными обязательствами, которые должны создаваться в соответствии с IAS 37.

Основная задача ЦБ РФ при реформировании бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности состоит в том, чтобы при составлении отчетности по МСФО количество корректирующих проводок при трансформации отчетности сокращалось, и в результате этой реформы отчетность российских банков, составленная с применением нормативных актов Банка России, соответствовала требованиям МСФО.

Поэтому совершенствование действующих нормативных актов Банка России продолжается, и пример этому - Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Название положения осталось прежним, однако содержание его немного изменилось, изменились и термины.

Положение ЦБ РФ № 283-П не распространяется на те же активы, что Положение ЦБ РФ № 232-П, за исключением отражаемых в бухгалтерском учете по рыночной цене вложений в ценные бумаги, по которым осуществляется переоценка в соответствии с Положением Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», (далее - Положение Банка России № 205-П).

Резервы на прочие потери и категория «условные обязательства»

Резерв на возможные потери формируется по тем же позициям, что и ранее:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на небалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России № 205-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим потерям.

В данном случае ЦБ РФ определяет создание резервов на прочие потери как условные обязательства, которые возникают из-за незапланированных или неожиданных событий и несут за собой возможность оттока экономических выгод. Поскольку обязательства могут развиваться не так, как первоначально ожидалось, поэтому они оцениваются непрерывно для установления того, появляется ли вероятность оттока экономических выгод. В том случае, когда появляется высокая вероятность оттока экономических выгод по статье, ранее рассматриваемой как условное обязательство, в финансовой отчетности того периода, в котором произошло изменение вероятности, признается оценочное обязательство. Кроме этого Положение ЦБ РФ выделяет в отдельные группы возможные условные обязательства и описывает требования к созданию резервов (оценочных обязательств) по соответствующим разделам Плана счетов и устанавливает процедуру непрерывного мониторинга их состояния. При описании процедуры в Положении ЦБ РФ № 283-П основной акцент делается на определенные внутренние документы кредитной организации, которые не должны противоречить нормативным актам ЦБ РФ, хотя допускается определенная свобода в выборе методов и правил.

При формировании резерва как и прежде необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

В целях определения размера резерва элементов расчетной базы резерва используются

те же показатели, однако термин «на основании мотивированного суждения» изменен и звучит - «на основании профессионального суждения».

Размер расчетного резерва определяется в соответствии с показателями таблицы 1, на основании которой устанавливаются единые правила оценки условных обязательств.

Размер расчетного резерва, определенный в соответствии с требованиями настоящего пункта по условным обязательствам кредитного характера, может быть скорректирован на сумму обеспечения.

Показатели для определения размера расчетного резерва Таблица 1

Классификация	Размер расчетного резерва в процентах от величины обязательств расчетной базы
I категория качества	0%
II категория качества	от 1 до 20%
III категория качества	от 21 до 50%
IV категория качества	от 51 до 100%
V категория качества	100%

Непрерывная оценка условных обязательств

При классификации элементов расчетной базы кредитная организация оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. То есть кредитная организация по аналогии с IAS 37 оценивает возможность наступления или ненаступления обязывающего события, которое не находится под ее контролем.

Оценка финансового положения контрагента производится кредитной организацией исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации, отвечающими требованиям относительно прочих потерь.

Анализ финансового положения контрагента осуществляется с использованием информации, примерный перечень которой содержится в приложении 2 к Положению Банка России № 254-П.

Перечень используемых для анализа финансового положения контрагента показателей и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности контрагента, задач анализа и учета всей имеющейся информации как на отчетные, так и на любые более короткие даты.

Элементы расчетной базы резерва и факторы риска, на основании которых кредитная организация выносит по ним профессиональное суждение об уровне риска и, соответственно, о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь, определяются кредитной организацией самостоятельно.

Источники получения возможной информации о факторах риска, включая средства массовой информации и другие источники, определяются кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна приложить все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. Указанные документы составляются с периодичностью, определенной требованиями Положения Банка России № 254-П. Отсутствие информации о контрагенте должно рассматриваться кредитной организацией как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

ЦБ РФ устанавливает, что внутренние документы кредитной организации, определяющие политику оценки качества активов, условных обязательств кредитного характера, а также портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера), принимаемые уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации, должны соответствовать требованиям нормативных актов Банка России по вопросам кредитной политики кредитных организаций и методов ее реализации.

Кроме этого, кредитная организация должна раскрывать информацию о политике (правилах, процедурах, методиках), которая применяется при классификации элементов расчетной базы и формировании резерва по отдельным элементам расчетной базы, а также по портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Кредитная организация обязана обеспечить своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения должен содержаться во внутренних документах кредитной организации. С целью своевременного регулирования ранее сформированного резерва кредитная организация на постоянной основе проводит анализ информации, относящейся к контрагенту.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

При изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки, регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Если окончание отчетного периода приходится на выходные дни, регулирование размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце, включая выходные дни, если за эти дни также составлялся ежедневный баланс кредитной организации.

Достоверная оценка оценочных обязательств

Профессиональное суждение по элементам расчетной базы и формирование резерва должно основываться на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) элементов расчетной базы и формированию (регулированию) резерва;
- комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при классификации (реклассификации) элементов расчетной базы резерва и формировании (регулировании) резерва;
- своевременность классификации (реклассификации) элементов расчетной базы, формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Определение расчетной базы и формирование (регулирование) резерва производится при получении информации о возникновении (изменении) факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения. При этом под возникновением (изменением) факторов риска понимается наличие обстоятельств, которые могут повлиять на формирование или изменение профессионального суждения.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится начиная с момента отражения кредитной организацией финансовых инструментов на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 205-П.

Кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России сведения о резервах по форме 0409155 «Сведения о резервах на возможные потери», установленной Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Базы резерва по балансовым активам и их оценка

Для создания резервов на возможные потери по балансовым счетам определены шесть категорий балансовых активов, которые по своей сути не являются кредитными требованиями, однако эти категории активов при определенных обстоятельствах могут потребовать оттока будущих экономических выгод. При наличии высокой вероятности этих оттоков необходимо производить отражение резервов (оценочных обязательств).

Операции с ценными бумагами

Элементами расчетной базы резерва являются балансовые стоимости ценных бумаг, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, предусмотренных разделом 5 «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России № 205-П.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие рыночной стоимости по ранее котировавшимся ценным бумагам) (рыночная стоимость

определяется в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков);

- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;
- изменение уровня доходности ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

Долговые обязательства, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, классифицируются в V категорию качества.

Требования к кредитным организациям

Элементами расчетной базы резерва являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30115; 30118; 30119; 30213; 30233; 30402; 30404; 30406; 30409, отдельно по каждой кредитной организации-контрагенту.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение кредитной организации-контрагента;
- степень соблюдения кредитной организацией-корреспондентом требований законодательства и(или) договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету кредитной организации-респондента, в том числе наличие нарушений;
- степень исполнения кредитной организацией-корреспондентом перед кредитной организацией-респондентом своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетах);
- наложение ареста на счета кредитной организации-контрагента;
- наличие просроченных требований к кредитной организации-контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией-контрагентом;
- нахождение кредитной организации- корреспондента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой (например, введение чрезвычайного положения, банкротство структурообразующих субъектов хозяйства, задолженность органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими выплаты из бюджета);
- несущая риск концентрация расчетных операций по корреспондентским счетам

(субсчетах), открытым в кредитных организациях-корреспондентах, а именно:

- превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам (субсчетах) кредитной организации в рублях (с учетом операций филиалов), открытым в других кредитных организациях-корреспондентах, над дебетовым оборотом по корреспондентскому счету и корреспондентским субсчетам кредитной организации, открытым в Банке России;
- превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам во всех иностранных валютах, открытым в кредитных организациях-корреспондентах, не являющихся резидентами стран, входящих в группу развитых стран, перечень которых содержится в Инструкции Банка России № 110-И, над дебетовым оборотом по корреспондентским счетам, открытым в иностранных валютах в кредитных организациях-корреспондентах, являющихся резидентами стран, входящих в указанную группу стран;
- иные факторы (обстоятельства).

При отзыве у кредитной организации- корреспондента лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна классифицировать остатки по счетам НОСТРО в данной кредитной организации-корреспонденте в V категорию качества.

Требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 30605; 47423

Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 30605; 47423.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- история деловых отношений с контрагентом;
- длительность нахождения средств на счете (не принимается во внимание, если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора);
- наличие судебных актов, в которых контрагент выступает должником, и дата вступления их в законную силу;
- иные факторы (обстоятельства).

Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

Требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов в соответствии с Приложением 10 к Положению ЦБ РФ № 205-П

Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60308 (в части сумм недостач); 60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей); 60314; 60323; а также остатки на отдельных лицевых счетах балансового счета 60401, в части основных средств, переданных в аренду. При этом являющиеся элементами расчетной базы остатки по счету 60401 предварительно уменьшаются на величину соответствующих остатков на балансовом счете 60601. Рассчитанная указанным способом величина может быть скорректирована на сумму полученных арендных платежей, в случае если по условиям договора суммы арендных платежей включены в выкупную цену переданных в аренду основных средств.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- история и характер деловых отношений с контрагентом;
- реальная возможность взыскания дебиторской задолженности (в том числе исполнение контрагентом договорных обязательств);
- наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;
- иные факторы (обстоятельства).

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

Остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60202; 60203; 60204

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60202; 60203; 60204, не уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение организации-контрагента;
- вероятность ликвидации (банкротства) организации-контрагента;
- наличие просроченных требований к организации-контрагенту со стороны налоговых

органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- иные факторы (обстоятельства).

Требования, учитываемые на лицевых счетах балансового счета 47901

Элементами расчетной базы резерва являются требования, учитываемые на лицевых счетах балансового счета 47901.

Состав активов (имущества) (далее - активы), подлежащих включению в элементы расчетной базы резерва в целях измерения величины снижения их стоимости (обесценения) определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом условий договора доверительного управления и положений внутренних документов кредитной организации, определяющих политику (правила, процедуры, методики) оценки рисков, связанных с осуществлением сделок по доверительному управлению, а также определяющих систему оценки стоимости активов, переданных в доверительное управление, в том числе в целях сопоставления с данными о стоимости активов, представляемыми доверительным управляющим.

Оценка риска обесценения активов, переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим), проводится с учетом следующего.

Риск обесценения активов, переданных в доверительное управление, несет собственник активов - кредитная организация, являющаяся учредителем доверительного управления.

Резерв не формируется по активам, имеющим рыночную стоимость. То есть стоимость, которая изменяется в балансе кредитной организации-учредителя доверительного управления на основании отчета, представляемого доверительным управляющим, с отнесением величины изменения на счета по учету доходов или расходов.

Исключение составляют случаи, когда стоимость активов, определяемая кредитной организацией-учредителем доверительного управления, ниже стоимости, рассчитанной доверительным управляющим. Необходимость формирования резерва в таких случаях должна быть предусмотрена внутренними документами кредитной организации.

Резерв формируется по активам, подверженным обесценению в связи с наличием факторов кредитного риска, к которым относятся долговые эмиссионные и неэмиссионные некотируемые ценные бумаги, кредитные требования (права требования), дебиторская задолженность, размещенные доверительным управляющим депозиты, иные активы. Резерв формируется при обесценении указанных активов, то есть при потере активами стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы неисполнения.

При передаче в доверительное управление активов, резерв по которым до их передачи формировался в соответствии с требованиями настоящего Положения или требованиями Положения Банка России № 254-П, ранее сформированный резерв переносится на балансовый счет 47902. В дальнейшем резерв по указанным активам формируется с учетом требований Положения Банка России № 254-П и требований настоящего Положения.

При отсутствии соответствующей информации о стоимости активов, переданных в доверительное управление, резерв формируется в размере не менее 21% от стоимости активов, отраженных на соответствующих балансовых счетах по учету активов, переданных в доверительное управление.

При определении размера расчетного резерва по переданным в доверительное управление активам кредитная организация, являющаяся учредителем доверительного управления, оценивает также риск, связанный с вероятностью невозврата доверительным управляющим активов, переданных ему в доверительное управление, а также риск возникновения убытков в результате того, что доверительный управляющий не проявит должной заботливости об интересах учредителя.

Процедуры оценки рисков по активам, переданным в доверительное управление, и рисков в отношении доверительного управляющего включаются во внутренние документы кредитной организации. При определении в договоре периодичности представления отчетности доверительным управляющим рекомендуется предусматривать представление такой информации не реже чем один раз в календарный месяц, приурочивая его к срокам представления отчетности кредитной организации в Банк России. При незначительности стоимости активов, то есть когда величина стоимости переданных в доверительное управление активов не превышает 5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П, возможно

представление отчетности доверительным управляющим ежеквартально.

Источники получения информации, позволяющей провести оценку риска по сделкам, связанным с осуществлением доверительного управления, порядок сбора, обработки и оценки указанной информации определяются кредитной организацией самостоятельно. Рекомендуемая периодичность уточнения ранее вынесенной оценки и регулирования резерва на возможные потери не реже одного раза в месяц. К источникам информации могут относиться отчеты доверительного управляющего, в случае если представление такой информации в составе отчета доверительного управляющего предусмотрено договором доверительного управления.

Создание резервов по активам, перечисленным выше, необходимо четко классифицировать в связи с возникновением по ним оценочных обязательств. Поскольку в соответствии с IAS 37 будущие операционные убытки не отвечают определению обязательств и общим критериям признания, установленным для оценочных обязательств. Особенно это касается снижения стоимости активов, в отношении которых кредитная организация проводит тест на обесценение в соответствии IAS 36 «Обесценение активов».

Условные обязательства кредитного характера (кроме срочных и наличных сделок)

Под условными обязательствами кредитного характера понимаются обязательства, удовлетворяющие требованиям пункта 1 приложения 2 к Инструкции Банка России № 110-И.

Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 110-И.

Для элементов расчетной базы резерва, отнесенных ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения.

При этом обеспечение II категории качества может учитываться при формировании резерва только под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт», выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- вероятность неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательства по задолженности, возникающей в результате исполнения кредитной организацией своего обязательства;
- правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора и законодательством;
- степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;
- наличие в кредитной организации, проводящей операции с условными обязательствами кредитного характера, отражаемыми на внебалансовых счетах, системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и масштабу указанных операций;
- иные факторы (обстоятельства).

Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчетной базы резерва.

Определение расчетной базы и размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется кредитной организацией самостоятельно на основе профессионального суждения в отношении достаточности резерва для покрытия возможных потерь с учетом приложения 4 к Положению Банка России № 254-П.

Процедура оценки кредитного риска по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) устанавливается внутренними документами кредитной организации, определяющими ее кредитную политику.

Требования кредитной организации к контрагенту (условные обязательства кредитного характера), имеющие индивидуальные признаки обесценения, не включаются в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

В случае если ссудная задолженность заемщика или иные требования (условные обязательства кредитного характера) в отношении контрагента классифицируются на индивидуальной основе, требования к данному контрагенту и условные обязательства кредитного характера не могут быть включены в портфель однородных требований

(условных обязательств кредитного характера).

Регулирование резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) производится на момент получения информации, дающей основания для изменения профессионального суждения.

В случае изменения состава или величины портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) резерв регулируется на момент соответствующего изменения.

Кредитная организация не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), а также информацию о расчете резерва.

Порядок ведения досье по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и документального оформления профессионального суждения определяется кредитной организацией в соответствии с внутренними документами.

Срочные сделки

Элементами расчетной базы резерва по срочным сделкам являются:

- по сделкам на покупку - положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу - положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью;
- по бивалютным сделкам (сделкам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) - величина превышения рублевого эквивалента обязательств над рублевым эквивалентом требований, определенных исходя из официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России на дату определения элементов расчетной базы резерва.

Под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения сделки на соответствующих

счетах бухгалтерского учета.

Под рыночной стоимостью понимается стоимость финансового инструмента, определенная на основании данных организаторов торговли, имеющих лицензию уполномоченных органов. При отсутствии указанных данных рыночная стоимость финансового инструмента определяется исходя из рыночной стоимости актива, лежащего в его основе (базисного актива), которая определяется следующим образом:

- по сделкам с иностранной валютой - по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на отчетную дату;
- по сделкам с драгоценными металлами - по учетной цене Банка России, установленной на отчетную дату;
- по сделкам с ценными бумагами - по стоимости, определенной в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков. При отсутствии указанной стоимости резерв по сделкам с ценными бумагами не создается.

Расчетная база резерва определяется отдельно по каждой сделке.

По купленным опционам резерв не создается.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- сведения о динамике изменения рыночной стоимости срочных сделок, однородных рассматриваемой сделке;
- сведения о динамике изменения рыночной стоимости базисного актива;
- ликвидность рынка срочных сделок, однородных рассматриваемой сделке;
- макроэкономические показатели, имеющие отношение к рыночной стоимости срочных сделок, сведения о действиях (намерениях) государственных органов, которые влияют (могут повлиять) на рыночную стоимость срочных сделок;
- иные факторы (обстоятельства).

Учет резервов на возможные потери ведется в соответствии с Планом счетов Положения ЦБ РФ № 205-П.

Прочие потери

В состав элементов расчетной базы резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими обстоятельствами:

- вероятность предъявления к кредитной организации требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);
- проведение кредитной организацией процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;
- ожидаемые действия кредитной организации по реорганизации с доведением информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация, изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) кредитной организации;
- возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в кредитной организации, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение кредитной организации);
- необходимость изменения структуры кредитной организации и связанные с этим расходы, такие как выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное;
- возможные судебные издержки;
- иные факторы (обстоятельства).

Все перечисленные выше факторы полностью соответствуют процедурам, описанным в п. 66-83 IAS 37. Однако если сравнивать эти два документа, то в Положении ЦБ РФ № 283-П просто констатируются факты, позволяющие создавать резервы, в то время как в IAS 37 подробно излагаются условия создания оценочных обязательств, указываются критерии признания оценочных обязательств.

Списание безнадежной для взыскания задолженности

Списание безнадежной для взыскания задолженности в соответствии с МСФО относится к прекращению признания актива и вытекающим отсюда последствиям.

Порядок создания резервов и бухгалтерский учет резерва, осуществляемый в соответствии с Положением Банка России № 205-П, основан на юридических правилах, действующих в РФ.

Надзор за порядком формирования кредитными организациями резервов

При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов), территориальное учреждение Банка России оценивает:

- правильность формирования кредитной организацией резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражения в бухгалтерском учете;
- обоснованность решения о списании кредитной организацией с баланса безнадежной для взыскания задолженности.

Поводя итог, можно отметить, что в целом Положение ЦБ РФ № 283-П необходимо использовать при составлении финансовой отчетности по МСФО, поскольку при тщательной проверке каждой позиции, изложенной в нем и соблюдении всех требований, на балансовых счетах кредитной организации по учету резервов на возможные потери мы практически имеем оценочные обязательства, как того требует IAS 37.

Самый главный аргумент в пользу Положения ЦБ РФ № 283-П, то, что создание резервов на возможные потери основывается на непрерывном мониторинге наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных событий, которые не находятся под контролем кредитной организации. И еще одно положение, которое позволяет их классифицировать как условные обязательства - это существование неопределенности в отношении суммы и будущих затрат, необходимых для погашения обязательств. А в соответствии с МСФО все оценочные обязательства (резервы) являются условными, поскольку неопределены их время и сумма.