

Внебалансовые счета

GFS New Hires training
Сентябрь 2016



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Содержание

- ▶ Нормативные акты
- ▶ Аудиторская программа по проверке внебалансовых счетов
- ▶ Условные обязательства кредитного характера
- ▶ Аккредитивы: общее представление и учет
- ▶ Условные обязательства некредитного характера
- ▶ IFRS issues

Нормативные акты

- ▶ Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах
- ▶ Гражданский кодекс РФ, гл. 23, параграф 6
- ▶ Гражданский кодекс РФ, гл. 46, параграф 3
- ▶ Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Нормативные акты (продолжение)

- ▶ Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP №600)
- ▶ IAS 1 Presentation of Financial Statements
- ▶ IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
- ▶ IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement
- ▶ IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

Аудиторская программа по проверке внебалансовых счетов

- ▶ Объем процедур и их характер по внебалансовым счетам должен быть предусмотрен в аудиторской программе
- ▶ Информация по внебалансовым счетам может использоваться при проверке существенных балансовых счетов

Для определения объема процедур необходимо понять:

- ▶ Идентифицированы ли внебалансовые счета (их часть) в качестве отдельного существенного счета?
- ▶ Есть ли существенные бизнес-процессы или процессы раскрытия информации, ассоциированные с внебалансовыми счетами (их частью)?

Аудиторская программа по проверке внебалансовых счетов (продолжение)

- ▶ Каким образом подтверждаются данные, учтенные на внебалансовых счетах, которые используются в расчете кредитного риска по внебалансовым счетам?
- ▶ Как подтверждается полнота внебалансовых счетов, являющихся элементами расчетной базы для целей создания резервов на возможные потери?
- ▶ Имеются ли у банка факты списания кредитов и иных требований за счет резерва?

Перечень соображений, влияющих на объем аудиторских процедур, может существенно отличаться между различными аудиторскими клиентами.

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера

- Счет 91315 – выданные гарантии и поручительства
- Счет 91316 – неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов
- Счет 91317 – неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»
- Счет 91319 – неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Учет предоставления и исполнения гарантий:

- ▶ Выдача гарантии:
Дт 99998 – Кт 91315
- ▶ По окончании гарантии:
Дт 91315 – Кт 99998
- ▶ При исполнении гарантии:
Дт 91315 – Кт 99998
Дт 60315 – Кт к/с,
банковский счет клиента

Учет неиспользованных лимитов по кредитам:

- ▶ Открытие кредитной линии (лимита):
Дт 99998 – Кт 91316(17)
- ▶ Предоставление транша, закрытие лимита:
Дт 91316(17) – Кт 99998
- ▶ Погашение транша заемщиком:
Дт 99998 – Кт 91317

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии:

- ▶ Определение (ст. 368 ГК РФ): «В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате».
- ▶ Обязательство по банковской гарантии не зависит от основного обязательства, в обеспечение которого она выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обязательство (ст. 370).

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии (продолжение):

- ▶ Право гаранта требовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных бенефициару по банковской гарантии, определяется соглашением гаранта с принципалом (ст. 379).
- ▶ Суммы в право регресса учитываются на счете 60315.
- ▶ При невозмещении средств в установленный срок остаток по счету 60315 переносится на счет 458.
- ▶ При невозможности взыскания средств:
 - ▶ Дт 70606 (символ 47304) – Кт 60324
 - ▶ Дт 60324 – Кт 60315

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии (продолжение):

- ▶ выданные гарантии являются элементом расчетной базы по Положению ЦБ РФ №283-П (глава 3);
- ▶ суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала, являются элементом расчетной базы по Положению №254-П.

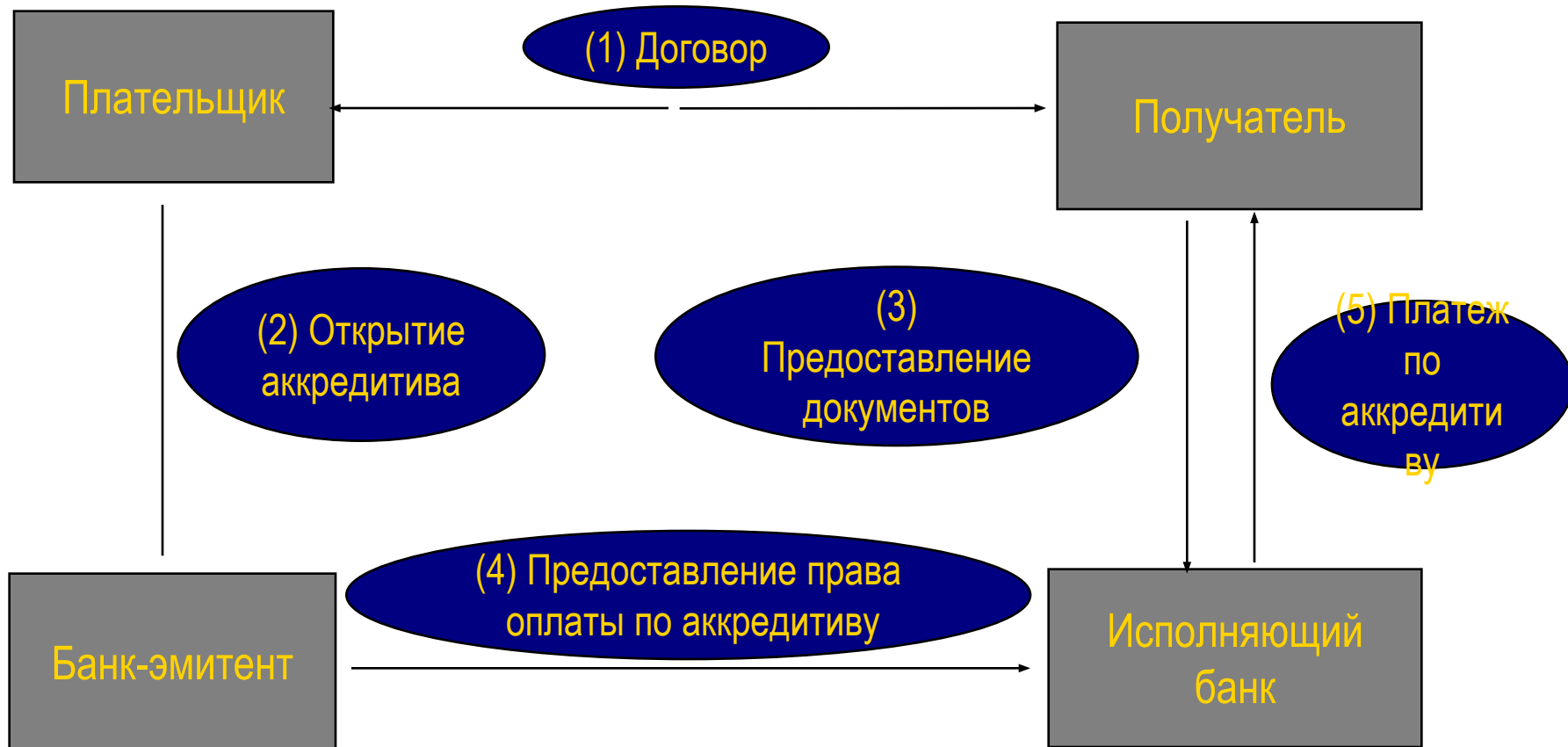
Необходимые документы для проверки:

- ▶ Расшифровка выданных гарантий
- ▶ Досье по гарантиям, которые, как правило, содержат:
 - ▶ договор банковской гарантии,
 - ▶ договор гарантируемого обязательства,
 - ▶ анализ кредитоспособности принципала.

Аккредитивы: общее представление и учет

- ▶ **Ст. 867 ГК «Общие положения о расчетах по аккредитиву»**
- ▶ При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)



Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

- ▶ Аккредитив обособлен и независим от основного договора.
- ▶ Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.
- ▶ В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:
 - ▶ номер и дата аккредитива;
 - ▶ сумма аккредитива;
 - ▶ реквизиты плательщика;
 - ▶ реквизиты банка-эмитента;
 - ▶ реквизиты получателя средств;
 - ▶ реквизиты исполняющего банка;

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

- ▶ В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация (продолжение):
 - ▶ вид аккредитива;
 - ▶ срок действия аккредитива;
 - ▶ способ исполнения аккредитива;
 - ▶ перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;
 - ▶ назначение платежа;
 - ▶ срок представления документов;
 - ▶ необходимость подтверждения (при наличии);
 - ▶ порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков;
 - ▶ иные условия.

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

покрытие

- Покрытый (депонированный) аккредитив
- Непокрытый (гарантированный) аккредитив

Право отзыва

- Отзывной аккредитив
- Безотзывной аккредитив

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

- ▶ **Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:**
 - ▶ по истечении срока аккредитива;
 - ▶ на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
 - ▶ по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива. При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) аккредитива уменьшается в пределах суммы остатка.

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

Активные счета

•47410 –
Требования по
аккредитивам с
нерезидентами
•47431 –
Требования по
аккредитивам

Пассивные счета

•40901 –
Обязательства
по аккредитивам
•40902 –
выставленные
Обязательства
аккредитивы
по аккредитивам
•40908 –
с нерезидентами

Внебалансовые
счета

аккредитивы для
расчетов с
нерезидентами
•91315 –
Выданные
гарантии и

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

Непокрытый аккредитив:

- ▶ Отражение сумм гарантий, предоставленных банком-эмитентом по аккредитиву:
 - ▶ Дт 99998 – Кт 91315.
- ▶ В исполняющем банке полученная гарантия:
 - ▶ Дт 91414 – Кт 99999.
- ▶ В исполняющем банке оплата по аккредитиву:
 - ▶ Дт 47410(31) – Кт расчетный счет получателя;
 - ▶ Дт 99999 – Кт 91414.
- ▶ Перечисление банком-эмитентом денежных средств в балансе исполняющего банка:
 - ▶ Дт 30102, 30109 - 30111, 30114 – Кт 47410(31)

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

Покрытый аккредитив:

- ▶ Выставление аккредитива в банке-эмитенте:
 - ▶ Дт 47410(31) – Кт 30102, 30110, 30109 - 30111, 30114;
 - ▶ Дт 90907(08) – Кт 99999.
- ▶ Отражение исполняющим банком покрытия аккредитива:
 - ▶ Дт расчетный счет, 30102, 30109 – 30111, 30114 – Кт 40901(02).
- ▶ Платеж по аккредитиву по получении обусловленных документов в балансе исполняющего банка:
 - ▶ Дт 40901(02) – Кт расчетный счет получателя.
- ▶ Платеж по аккредитиву в банке-эмитенте:
 - ▶ Дт 99999 – Кт 90907(08).

Аккредитивы: общее представление и учет (продолжение)

Необходимые документы для аудиторской проверки:

- ▶ Расшифровка выставленных аккредитивов с указанием их типа
- ▶ Копии аккредитивов
- ▶ Документы, предоставленные получателем средств
- ▶ Копии межбанковских сообщений об исполнении аккредитивов

Аудиторские процедуры:

- ▶ Подтверждение отраженных сумм с использованием копий аккредитивов
- ▶ Подтверждение правильности исполнения аккредитивов путем проверки соответствия документов, предоставленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом
- ▶ Подтверждение правильности списания банком-эмитентом аккредитивов с внебаланса с использованием межбанковских сообщений об исполнении аккредитивов от исполняющих банков
- ▶ Оценка достаточности сформированного резерва в соответствии с главой 3 Положения №283-П.

Условные обязательства некредитного характера

- ▶ Условное обязательство некредитного характера (УОНХ) возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.
- ▶ Счет по учету УОНХ – 91318 (пассивный): отражаются **существенные** суммы УОНХ.

Условные обязательства некредитного характера (продолжение)

- ▶ **Виды УОНХ:**
 - ▶ подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых КО выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в КО документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
 - ▶ суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

Условные обязательства некредитного характера (продолжение)

- ▶ **Виды УОНХ (продолжение):**
 - ▶ суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
 - ▶ суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера (продолжение)

- Идентификация УОНХ
 - Если существенная сумма, - отражение на счете 91318
 - Если несущественная – не отражается
- Оценка вероятности оттока средств
 - Критерии приведены в №283-П
 - Если соблюдаются, - формирование резерва независимо от суммы
- Формирование резерва на счете 61501
 - УОНХ списывается с 91318

IFRS issues

A provision is a liability of uncertain timing or amount.

A contingent liability is:

- ▶ (a) a possible obligation that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity; or
- ▶ (b) a present obligation that arises from past events but is not recognised because:
 - ▶ (i) it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
 - ▶ (ii) the amount of the obligation cannot be measured with sufficient reliability.

IFRS issues (continued)

A contingent asset is a possible asset that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity.

A contingent asset is not recognized in the financial statements but disclosed when an inflow of economic benefits is probable.

A liability is a present obligation of the entity arising from past events, the settlement of which is expected to result in an outflow from the entity of resources embodying economic benefits.

IFRS issues (continued)

- ▶ **A provision shall be recognised when:**
 - ▶ (a) an entity has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event;
 - ▶ (b) it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; and
 - ▶ (c) a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

If these conditions are not met, no provision shall be recognised.

- ▶ A contingent liability is not recognized in the financial statements but disclosed, unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefits is remote.

IFRS issues (continued)

For the IFRS purposes, off balance sheet items are disclosed in financial statements within **Commitments and contingencies note** and consist of:

- ▶ Undrawn loan commitments;
- ▶ Letters of credit;
- ▶ Promissory notes guarantees;
- ▶ Operating lease commitments;
- ▶ Capital expenditure commitments;
- ▶ Guarantees.

IFRS issues (continued)

All items stated above are reported in IFRS financial statements at statutory book value. Credit related commitments are shown gross, related provision and any cash collateral are deducted and net amount is also presented.

In case the Bank estimates that provision for any credit related commitment is required for IFRS purposes, the entry is made as follows:

Dr. P/L Other provisions

Cr. Provisions (separate BS item within liabilities)

IFRS issues (continued)

- ▶ During our audit we review the most significant off balance sheet items (credit related commitments) to identify possible and probable credit risks and to make a decision about whether the amount of provision created is adequate.
- ▶ Undrawn Loan Commitments – provision is not created as lending within credit lines usually depends on certain conditions to be met by the borrowers.
- ▶ Guarantees and LOCs (uncovered) – usually provision is created and sometimes provision in accordance with IFRS exceeds statutory reserve. In such case additional provision is posted in IFRS books.

Case Study

- ▶ **13-01 Case Study S1_Credit_related_contingencies
BANK_2Q2015.xlsx**
- ▶ Provide analytical procedures: identify the most significant issues of guarantees and credit lines during the 2nd quarter 2015

Вопросы

