

Учет депозитов - методология

1) ДЕПОЗИТЫ относятся к размещенным средствам согласно пункта 4.1 Положения ЦБ № 612-П (текст желтым).

4.1. Выдачей отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств по договору займа является передача денежных средств по заключенному между отдельной некредитной финансовой организацией и клиентом отдельной некредитной финансовой организации (далее - заемщик) договору займа в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 14, ст. 1998), а также, в случае выдачи потребительского займа, - в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673; 2014, N 30, ст. 4230; 2016, N 27, ст. 4164).

Размещением отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств по договору банковского вклада является передача денежных средств по заключенному между отдельной некредитной финансовой организацией и кредитной организацией договору банковского вклада в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

2) Отражение операций по выдаче и возврату производим в момент ФАКТИЧЕСКОГО перечисления денежных средств (поступления на депозитный счет) и фактического поступления возврата согласно пунктов 4.4 и 4.5 Положения ЦБ № 612-П (текст желтым).

*4.4. В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на основании первичных учетных документов, документов, подтверждающих передачу отдельной некредитной финансовой организацией денежных средств со своего банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий, определяющих порядок предоставления займа или **внесения на счет по депозиту**.*

*4.5. Операции по возврату займа, депозита отражаются отдельной некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет отдельной некредитной финансовой организации или в кассу, либо **при выполнении условий, определяющих порядок возврата займа, депозита**.*

3) Применение метода ЭСП. Обязанность расчета при первоначальной оценке по методу ЭСП определена в п. 3.2 (612-П) (текст желтым).

3.2. На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке.

В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной процентной ставке, отдельная некредитная финансовая организация должна оценивать долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки (далее - ЭСП).

То есть не применяем метод ЭСП, если ставка рыночная, либо согласно п. 4.6 Положения № 612-П разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является

существенной (текст желтым). Это означает что расчет по АМ придется делать и надо сравнивать эти значения. Главное – надо правильно прописать методику и отклонения от рыночной ставки (предельные размеры отклонения ставки, при которых ставка по договору может быть признана рыночной).

4.6. Необходимость применения метода ЭСП определяется отдельной некредитной финансовой организацией:

- к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной;

Пример – ставка по договору 10%, отклонения установлены 0,2 в сторону меньшей ставки и 0,2 в большую. Получаем, что полученная при расчете ставка **е** применением метода ЭСП, по договору в пределах от 9.8 до 10,2 будет считаться рыночной.

4) СЧЕТА УЧЕТА

<u>Размещенные ДС</u>	
Депозиты в кредитных организациях (активный)	20601
Депозиты в банках-нерезидентах (активный)	20602
Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях (активный)	20603
Начисленные проценты по депозитам в банках нерезидентах (активный)	20604
Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях (пассивный)	20605
Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах (пассивный)	20606
Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях (активный)	20607
Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидента (активный)	20608
Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях (активный)	20609
Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах (активный)	20610
Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях (пассивный)	20611
Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах (пассивный)	20612
Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях (пассивный)	20613
Расчеты по процентам по депозитам в банках нерезидентах (пассивный)	20614

Аналитический учет должен обеспечить:

- отдельно по каждому договору (даже если несколько депозитов в одном банке)
- если транши, то каждый транш отдельно
- должен обеспечить получение ЦБ всей необходимой информации – то есть сроков, оставшихся до возврата

В аналитике счетов нет порядка отражения в зависимости от срока договора. То есть всегда и при любом сроке используем счет 20601/20602 (помним, что если размещение делается траншами, то каждый транш отражаем отдельно).

5) ПРОВОДКИ – отражение в бухгалтерском учете

Размещение депозита	Размещение денежных средств по договорам банковского вклада отражается бухгалтерской записью: - Дебет счета N 20601 "Депозиты в кредитных организациях", - Кредит счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка N 202 "Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" или N 205 "Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах", КРАТКО - Дт 20601/20602 Кт 202/205 – размещение ДС
Если применяем линейный метод, то начисление процентов делаем по ставке согласно договора.	4.8. (612-П) При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода начисленные проценты отражаются отдельной некредитной финансовой организацией на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной договором займа или договором банковского вклада.
При размещении ДС ломбард всегда получает процентный доход. Начисление процентов: - Либо не позднее последнего дня месяца - Либо на дату полного или частичного возврата	4.25. (612-П) Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода. Процентные доходы по договору займа или договору банковского вклада, начисленные по ставке, определенной указанным договором, отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью: - Дебет счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях», № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках - нерезидентах», (далее - счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам) - Кредит счета №71001 «Процентные доходы» (по символу ОФР подраздела «Процентные доходы») КРАТКО - Дт 20603/20604 - Кт 71001 символ ОФР 31131/31132 (по депозитам, размещенным в КО и КО-нерезидентах)

Получение процентного дохода (выплата ломбарду процентов) осуществляется через счет 20613/20614	4.26. (612-П) Получение процентного дохода отдельной некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью: • Дебет счета по учету денежных средств • Кредит счета № 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях», № 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках - нерезидентах», КРАТКО • Дт 20501/202 • Кт 20613/20614 Затем остатки на счетах 20613/20614 сворачиваются с остатками на счетах 20603/20604 (сворачивание делаем в дату поступления денег).
Расчет процентов, формула В кредитных организациях применяют метод расчета процентов исходя из годовой ставки. Всегда помним, что банки начисляют проценты с дня, следующего за днем внесения денег и по день возврата. (то есть у них всегда берется ОСТАТОК НА УТРО).	Для расчёта простых процентов нужно воспользоваться формулой: $\Pi = В * Ст * ДР / 365 (366) / 100$, где Π — проценты по вкладу, $В$ — сумма депозита, $Ст$ — годовая ставка по договору, $ДР$ — количество дней размещения средств во вклад, 365/366 – количество дней в году размещения депозита (или его возврата). Пример: Π — проценты по вкладу будут равны сумме 1095,89 рублей, • $В$ — сумма депозита - 1000 000 рублей, • $Ст$ — годовая ставка по договору – 20% годовых, • $ДР$ — количество дней размещения средств во вклад - 2 дня, • 365/366 – количество дней в году размещения депозита (или его возврата). Применим в примере год, состоящий из 365 дней. $(1000\ 000 * 20 * 2) / 365 * 100 = 1095,89$ ПРИМЕР РАСЧЕТА ДНЕЙ для расчета процентов. Пример – сегодня 15.04.2025 положили на депозит до 17 апреля. Проценты будут начисляться с 16.04.2025 и за 17.04.2025. То на остатки на утро 16 и 17 апреля. То есть проценты за 2-а дня.
Возврат депозита (частичный или полный). В дату возврата начисляются проценты и (или) иные расходы (если таковые есть). Уплата процентов может	4.33. (612-П) Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в даты, определенные условиями договора, отражается отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью: • Дебет счета по учету денежных средств • Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

быть произведена позже.	КРАТКО • Дт 205/202 • Кт 206 4.36. (612-П) При погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора, в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно.
Проверка на обесценение Бухучет резерва под обесценение (далее РО) ведем на счетах 20615/20616 РО формируем только при наличии признаков обесценения – при депозитах, это невозврат от КО или у КО отняли лицензию. Формирование РО - бухучет (Дт 71202 Кт 20615/20616) Для формирования РО нужна методика. Полагаем, что по депозитам не будет требоваться расчет РО.	4.42. (612-П) Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, ведется на счетах второго порядка: N 20615 "Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях", N 20616 "Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах" 4.43. (612-П) При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения, отдельными некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение. 3.9. (612-П) <u>При наличии признаков обесценения финансовых активов</u>, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, отдельная некредитная финансовая организация <u>должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала отразить убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв</u> под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета. 4.44. По состоянию на последний календарный день каждого квартала формирование резерва под обесценение, увеличение ранее начисленного резерва под обесценение отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью: Дебет счета N 71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение" (по символу ОФР подразделов "По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным", "По депозитам размещенным") Кредит счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам.

На дату погашения частичного/полного РО корректируется (списывается). Это имеет место, когда РО формировался.	4.36 (612-П) третий абзац По состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада кредитором другому лицу отдельная некредитная финансовая организация должна проверить наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада и произвести корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктами 4.44 и 4.45 настоящего Положения.
Досрочный возврат депозита. Полагаем, таких случаев не будет.	Досрочный возврат размещенного депозита отражается на счетах № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». Списание основной суммы банковского вклада при досрочном возврате Дт 61217 Кт 48601 Списание суммы непогашенных процентов Дт 61217 Кт 48602 Поступление денежных средств. Дт 20501/20202 Кт 61217 Списание остатка на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору банковского вклада. Дт 61217 Кт 20609/20610 Списание остатка на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору банковского вклада. Дт 20611/20612 Кт 61217 Списание остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств, сумма которого не подлежит возврату контрагентом.

	Дт 61217 Кт 48606 Положительный финансовый результат от досрочного возврата размещенного депозита Дт 61217 Кт 71501 Отрицательный финансовый результат от досрочного возврата размещенного депозита Дт 71502 Кт 61217
Изменение условий договора (ставка, срок)	Для определения действий по отражению в учете последствий изменения условий договора, надо понимать какие критерии существенности установлены у клиента в его УП. 1. Если договором и УП определено, что изменения ставки/процентов возможно и это не является существенным фактором, то просто меняем ставку/срок и продолжаем начислять проценты уже по новой ставке. (здесь не описываю порядок пересчета корректировок амортизированной стоимости) 2. Если меняются условия, и договором и УП это не определено, то депозит закрывается и открывается новый (тк это существенное условие)

Метод ЭСП

Обязанность расчета по методу ЭСП - это пункт 3.9 (612-П) – выше описан.

Первоначально надо понять справедливую стоимость депозита. Тут два варианта для ее расчета (ниже п. 1 и п.2) (то есть какие данные будем применять для расчета).

Если ставка признана нерыночной, то тут опять два варианта бухучета корректировок амортизированной стоимости, в зависимости от п. 1 и п. 2 :

1. Используем наблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости депозита (это данные с сайта ЦБ)
2. Отсутствуют наблюдаемые рыночные данные по банковским вкладам (депозитам) с идентичными условиями

Первый метод учета (по п. 1) – отражаем разницу между рыночной ставкой и ставкой по договору (которая была признана нерыночной)

Признание дохода, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

- Дт 20609/20610
- Кт 71501 символ ОФР 32601/32602

Признание расхода, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

- Дт 71502 символ ОФР 41601/41602
- Кт 20611/20612

Корректировки после первоначального признания при расчете амортизированной стоимости размещенных вкладов (депозитов) - не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (погашения) или списания банковского вклада.

Корректировка до амортизированной стоимости размещенных депозитов, увеличивающая процентные доходы.

- Дт 20609/20610
- Кт 71005 символ ОФР 31529/31530-Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования

Корректировка до амортизированной стоимости размещенных депозитов, уменьшающая процентные доходы.

- Дт 71006 символ ОФР 31629/31630 - Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования
- Кт 20611/20612

При полном возврате депозита в установленные договором сроки **не допускается наличие остатков** на счетах по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

На что обратить внимание – первоначально разницу между рыночной ставкой (справедливой стоимости депозита) и нерыночной, отражаем по счетам доходов/расходов 71501/71502. Далее корректировку (начисление процентов, выплата процентов и погашение), делаем по счетам доходов/расходов – 71005/71006.

Правильно ли мы понимаем, что в отсутствии прочих расходов (сборов, комиссий и т.д.) для финансовых активов и финансовых обязательств, срок погашения которых до года включительно, метод ЭСП можно не применять. На основании этого, можно ли признавать финансовые активы и финансовые обязательства по балансовой стоимости на основе линейного метода, не рассчитывая амортизированную стоимость, что приведет к упрощению учета, а, следовательно, к уменьшению трудозатрат в переходный период отсутствия или недоработанного программного обеспечения?

Обновлено: 27.12.2019

Согласно пункту 1.8 Положения Банка России № 493-П, пункту 1.7 Положения Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее — Положение Банка России № 501-П) и пункту 1.4 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее — Положение Банка России № 494-П) по выданным займам, депозитам, финансовым обязательствам и долговым ценным бумагам, срок погашения которых менее одного года, дисконтирование (метод ЭСП) **может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной.**

При расчете ЭСП НФО используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения выданных займов, депозитов, финансовых обязательств и долговых ценных бумаг, предусмотренные договором (условиями выпуска).

Согласно пункту 1.18 Положения Банка России № 493-П, пункту 1.17 Положения Банка России № 501-П и пункту 3.14 Положения Банка России № 494-П при первоначальном признании выданного займа, депозита, финансового обязательства и долговых ценных бумаг НФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (условиям выпуска) ставкой, соответствующей рыночным условиям.

Согласно пункту 1.19 Положения Банка России № 493-П, пункту 1.18 Положения Банка России № 501-П и 3.14 Положения Банка России № 494-П на основании профессионального суждения процентная ставка по договору (условиям выпуска) может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете выданного займа, депозита, финансового обязательства и долговых ценных бумаг применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

Таким образом, по выданным займам, депозитам, финансовым обязательствам и долговым ценным бумагам, удовлетворяющим соответственно требованиям пункта 1.8 Положения Банка России № 493-П, требованиям пункта 1.7 Положения Банка России № 501-П, требованиям пункта 1.4

Положения Банка России № 494-П, при начислении процентов НФО может применяться линейный метод признания процентных доходов или расходов в случае, если процентная ставка по ним признана рыночной.

<https://www.cbr.ru/Reception/TopicalMessage/Page/4387>

Рыночные ставки обычно предполагают их отражение в виде диапазона. Пункт 1.19 Положения Банка России № 493-П предусматривает возможность признания договорной ставки нерыночной, если она «выходит за рамки диапазона рыночных ставок». Также пункт 1.19 предписывает применение рыночной ставки в качестве ЭСП для целей расчета амортизированной стоимости в таких случаях. Просьба пояснить, какое значение внутри диапазона рыночных ставок следует использовать в качестве ЭСП: среднее, верхнюю границу, нижнюю границу?

Обновлено: 27.12.2019

Пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П установлено, что НФО на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости. Порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, НФО при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.

Согласно пункту 1.19 Положения Банка России № 493-П в случае признания процентной ставки по договору нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок, применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

НФО самостоятельно определяет порядок расчета ЭСП внутри диапазона рыночных ставок.