

Рекомендации по раскрытию эффекта от перехода на МСФО 9 «Финансовые инструменты» в отчетности по РСБУ кредитных организаций

Москва | 2019



Новые учетные положения

С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее новый Положения ЦБРФ) и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

1. Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;
2. Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),
3. Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее — Положение N 605-П),
4. Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее — Положение N 606-П),
5. Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее — Положение N 617-П),
6. Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
7. Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
8. Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения ЦБРФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

(а) Классификация и оценка

Вариант 1.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

1. Бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
2. Характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

1. Только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
2. Получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
3. Если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и

процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Вариант 2 (сокращенный)

Согласно новым Положениям ЦБРФ № 604-П, 605-П и 606-П и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка- Регламент по классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9¹.

¹ использовать название документа, утвержденного в Банке

(б) Обесценение

В дополнение к действующими положениями ЦБРФ №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям ЦБРФ №604-П, № 605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

[По желанию банка далее приводится детальное описание политики резервирования с применением модели ОКУ либо отсылка к внутреннему положению]

(с) Влияние перехода на новые Положения ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБРФ № 604-П,

№605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Оценка согласно положениям ЦБРФ до введения изменений		Переклассификация	Переоценка				Согласно новым положениям ЦБРФ	
Категория	Сумма	Сумма	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Прочее	Категория	Сумма
Денежные средства	X	X	X	X	X	X	Денежные средства	X
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	X	X	X	X	X	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X
Обязательные резервы	X	X	X	X	X	X	Обязательные резервы	X
Средства в кредитных организациях	X	X	X	X	X	X	Средства в кредитных организациях	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X
Чистая ссудная задолженность	X	X	X	X	X	X	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	X	X	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	X	X	X	X	X	X	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X

Ниже представлено влияние перехода на новые положения ЦБРФ №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

ПРИВОДИТСЯ СВЕРКА НРП (примерное раскрытие)

	<i>Резервы и нераспределённая прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
<i>Исходящий остаток без учета применения новых положений ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года.</i>	<i>XXX</i>
<i>Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	<i>X</i>
<i>Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>X</i>
<i>Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости</i>	<i>X</i>
<i>Корректировка на рыночность</i>	
<i>Прочее</i>	
<i>Указываем все влияние на НРП и капитал</i>	<i>X</i>
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.	XXX

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями ЦБРФ №590-П и №611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБРФ №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБРФ по состоянию на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.</i>	<i>Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБРФ</i>
Резерв под обесценение	X	X	X
<i>Денежные средства</i>			
<i>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</i>			
<i>Обязательные резервы</i>			
<i>Средства в кредитных организациях</i>			
<i>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	<i>X</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
<i>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>X</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</i>	<i>X</i>	<i>X</i>	<i>X</i>

Обратитесь к представителям нашей компании для получения консультаций по интересующим Вас вопросам.

Алексей Терехов

Вице-президент, Партнер

Е bank@fbk.ru

Т +7 495 737-53-53

Анастасия Терехина

Заместитель директора
Департамент аудиторских
и консультационных услуг
финансовым институтам

Е TerekhinaA@fbk.ru

Т +7 495 737-53-53

Дмитрий Попов

Старший эксперт

Е bank@fbk.ru

Т +7 495 737-53-53 доб. 3030



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru