

Методика учета по МСФО 9 в РСБУ с 1 января 2019 года

Российские кредитные организации с 1 января 2019 года будут применять требования МСФО 9 в бухгалтерском учете. МСФО (IFRS) 9 существенно изменяет порядок отражения в отчетности финансовых инструментов. Среди наиболее значимых нововведений необходимо выделить следующие: изменена классификация финансовых активов, при создании резервов вводится модель ожидаемых убытков, происходит сближение порядка учета

хеджирования с задачами по управлению рисками, изменен порядок признания и последующей оценки активов. Банкам необходимо оценить влияние новых требований и разработать план мероприятий, связанных со вступлением в силу МСФО (IFRS). Введение МСФО 9 — это одно из самых глобальных обновлений законодательства в части учета и отчетности за последние годы.

Что принципиально поменялось

- Классификация активов и обязательств на три категории в зависимости от бизнес-моделей деятельности Банка.
- Методика обесценения на основе будущих ожидаемых убытков (ECL)
- Обновление плана счетов и новые Положения ЦБ РФ (604-П, 605-П и 606-П)

Чем мы можем помочь

- Оценка и анализ бизнес-моделей Банка; тестирование характеристик денежных потоков, предусмотренных договором; разработка регламента классификации активов.
- Разработка методологии для розницы и для корпоративного сектора, автоматизация процесса расчета резервов.
- Разработка учетной политики в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» с разработанным порядком учета в соответствии с Положениями ЦБ РФ 604-П, 605-П и 606-П



Что мы можем предложить

1. Учетную политику в полном соответствии с требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты» со следующим содержанием:

- Классификация финансовых инструментов
- Принципы первоначальной оценки финансовых инструментов
- Принципы последующего учета финансовых инструментов
- Прекращение признания финансовых инструментов
- Справедливая стоимость финансовых инструментов
- Дисконтирование потоков денежных средств
- Амортизированная стоимость финансового инструмента
- Затраты по сделкам, процентные и прочие доходы и расходы – порядок отражения на финансовых результатах.

2. Прочие положения, включаемые в соответствующие разделы учетной политики по требованиям Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П.

3. Приложения (порядок бухгалтерского учета) по типовым банковским операциям в соответствии с новым порядком учета:

- Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам с физическими лицами
- Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам юридических лиц
- Порядок бухгалтерского учета обязательств по предоставлению денежных средств путем открытия кредитной линии и в форме овердрафта
- Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
- Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по договорам межбанковского кредитования
- Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) и договорам по привлечению кредитов с кредитными организациями
- Порядок бухгалтерского учета операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям
- Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) с юридическими лицами (кроме кредитных организаций)
- Порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) физических лиц

- Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами
- Порядок бухгалтерского учета операций с векселями
- Порядок бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению (оплате) собственных облигаций
- Порядок бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению (оплате) выпущенных векселей
- Порядок бухгалтерского учета операций по выпуску и погашению (оплате) депозитных и сберегательных сертификатов

4. Разработку положения по бизнес-моделям кредитной организации, а также разработку обязательного внутреннего нормативного документа «Регламент Классификации с рекомендуемыми SPPI тестами» с 1 января 2019 года

5. Разработку методики резервирования по МСФО 9 (ожидаемые кредитные убытки), основанную на внутреннем и внешнем кредитном рейтингах. Методика предусматривает рекомендации по всем видам активов, резервируемых по МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Стоимость методологии учета по МСФО 9 «Финансовые инструменты»

- Стоимость стандартизированной учетной политики с полным набором указанных выше порядков учета составляет **400 т.р. + НДС***.
- Дополнительно мы предоставляем методику резервирования соответствующую требованиям МСФО 9 (ожидаемые кредитные убытки), стоимость которой составляет **200 т.р. + НДС**. Методика покрывает все финансовые активы, которые требуют резервирования по МСФО 9*.
- Регламент классификации и примеры SPPI тестирования в виде типового документа «Регламент классификации и определения бизнес-моделей». Данный документ необходим Банкам с 01 января 2019 года для обоснования корректной классификации активов в соответствии с МСФО 9. Стоимость методологий составляет **800 т.р. + НДС***.

* Указанные выше стоимости не предполагают консультаций специалистов по методикам (методики стандартизированные и подходят под стандартный Банк). В случае необходимости дополнительных консультаций, ответов на вопросы сотрудников банка, а также адаптация методик под Банк (в случае дополнительного запроса), средняя консультационная ставка специалиста составляет 5 000 руб./час. Мы предлагаем оптимальное количество часов — 60 — по стоимости 300 т.р. + НДС — для адаптации указанных методик под деятельность Банка и консультаций специалистов.

Аудиторские и консалтинговые услуги финансовым институтам



Кредитные организации



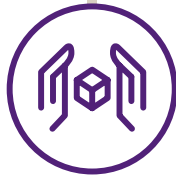
Управление активами



Небанковские кредитные организации



Микро-финансирование



Негосударственные пенсионные фонды

Наши клиенты



Корпорация МСП

РОСГОССТРАХ БАНК



Альфа-Банк



БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

HOME CREDIT BANK



НЕФТЕГАРАНТ
негосударственный пенсионный фонд

Еврофинанс
Моснарбанк



НОВИКОМБАНК



РДК
расчетно-депозитарная компания



Контакты



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

Алексей Терехов

Вице-президент, Партнер

E bank@fbk.ru

T +7 495 737-53-53

Анастасия Терехина

Старший Менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

E TerekhinaA@fbk.ru

T +7 495 737-53-53



ФБК
Grant Thornton

ул. Мясницкая, д. 44/1
Москва, Россия, 101000
Т. +7 495 737-53-53
Ф. +7 495 737-53-47