



МСФО (IFRS) 9: «Финансовые инструменты»

Краткий обзор стандарта

Сентябрь 2016 года

Общие сведения

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на смену МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт включает в себя требования по признанию и оценке, учету обесценения и прекращению признания финансовых инструментов, а также требования к учету хеджирования.

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году и заменяющая все предыдущие версии, вступит в силу и будет обязательной для периодов,

начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения. В течение ограниченного срока можно было досрочно применять предыдущие версии МСФО (IFRS) 9 при условии, что они были впервые применены до 1 февраля 2015 года.

Целью данной публикации является общий обзор требований МСФО (IFRS) 9, в особенности областей, содержащих отличия от МСФО (IAS) 39. В настоящем обзоре рассматриваются следующие области:

- классификация и оценка финансовых активов;
- обесценение;
- классификация и оценка финансовых обязательств;
- учет хеджирования.

Модель прекращения признания в МСФО (IFRS) 9 перенесена из МСФО (IAS) 39 без изменений и, следовательно, не будет рассматриваться далее в данной публикации.



Обзор МСФО (IFRS) 9

Классификация и оценка финансовых инструментов

Первоначальная оценка финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 первоначальная оценка всех финансовых инструментов проводится по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это требование соответствует МСФО (IAS) 39.

Финансовые активы: последующая оценка

Классификация и оценка финансовых активов подверглась существенным изменениям в МСФО (IFRS) 9. Аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, классификация финансового актива определяется при первоначальном признании, однако при соблюдении определенных условий в дальнейшем может потребоваться реклассификация актива.

После первоначального признания все активы, на которые распространяются требования МСФО (IFRS) 9, оцениваются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССЧПУ).

Классификация ССЧПСД является обязательной для определенных долговых инструментов, за исключением случаев, когда выбран вариант отражения по ССЧПУ («возможность оценки по справедливой стоимости»). При этом долевые инструменты могут быть классифицированы как ССЧПСД по выбору организации. Требования к реклассификации прибылей или убытков, отраженных в составе прочего совокупного дохода (ПСД), отличаются для долевых и долговых инструментов. Для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в ПСД до прекращения признания, когда суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков. Это отличается от порядка учета инвестиций в долевые инструменты, отражаемых по ССЧПСД по усмотрению организации, когда в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД, причем реклассификация при прекращении признания не допускается.

Долговые инструменты

Долговые инструменты, которые соответствуют следующим двум условиям, должны оцениваться по амортизированной стоимости, за исключением случаев отражения актива по ССЧПУ по усмотрению организации.

- *Тестирование бизнес-модели:* Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости).
- *Тестирование характеристик денежных потоков:* Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент, соответствующий условиям тестирования характеристик денежных потоков и не отражаемый по ССЧПУ в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости по усмотрению организации, должен оцениваться по ССЧПСД, если он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Наблюдение

Категория ССЧПСД для долговых инструментов отличается от категории «имеющихся в наличии для продажи», предусмотренной МСФО (IAS) 39. Согласно МСФО (IAS) 39 прибыль и убытки от обесценения определяются исходя из справедливой стоимости, в то время как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 обесценение основывается на ожидаемых убытках и оценивается аналогично активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Помимо этого, критерии оценки по ССЧПСД основаны на бизнес-модели организации, в отличие от категории «имеющихся в наличии для продажи». Например, согласно МСФО (IAS) 39 организации могут по своему усмотрению классифицировать определенные инструменты как «имеющиеся в наличии для продажи», в то время как согласно МСФО (IFRS) 9 классификация в качестве ССЧПСД не может быть выбрана организацией для учета долговых инструментов.

Тестирование характеристик денежных потоков, предусмотренных договором

Требуемым согласно МСФО (IFRS) 9 условиям тестирования характеристик денежных потоков, предусмотренных договором, могут соответствовать только долговые инструменты. Производные активы и инвестиции в долевые инструменты не соответствуют этим критериям. Предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, соответствуют условиям базового

кредитного договора. В базовом кредитном договоре наиболее значительными элементами процентов является возмещение временной стоимости денег и кредитного риска. Однако в таких договорах проценты также могут включать в себя возмещение иных обычных рисков кредитования (например, риска ликвидности) и затрат (например, административных расходов), связанных с удержанием финансового актива в течение определенного периода времени. Кроме этого, проценты могут включать маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов, производится в валюте, в которой выражен финансовый актив. Необходимо использовать суждение при оценке того, приводит ли осуществление или неосуществление платежа, предусмотренного договором в результате возникновения или невозникновения условного события, к несоответствию инструмента критериям тестирования характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Организация должна проанализировать, какой риск приводит к возникновению условного события, а также соответствует ли он рискам, связанных с базовым кредитным договором. Тестирование характеристик денежных потоков, предусмотренных договором, должно учитывать все договорные условия инструмента, а не только предусмотренные договором денежные потоки, которые с высокой вероятностью будут подлежать выплате. Если по активу возможна предоплата, при оценке характеристик денежных потоков, предусмотренных договором, необходимо учитывать потоки как до, так и после срока возможной предоплаты, независимо от вероятности погашения инструмента до наступления срока погашения.

МСФО (IFRS) 9 содержит подробные инструкции в отношении тестирования предусмотренных договором денежных потоков по активу, а также особые требования для активов без права регресса, и инструментов, связанных между собой договором.

Анализ бизнес-модели

Анализ бизнес-моделей в отношении управления финансовыми активами является определяющим для классификации финансовых активов. Бизнес-модель организации определяется на уровне, отражающем способ управления группами финансовых активов для достижения определенной бизнес-цели. Бизнес-модель организации не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента. Соответственно, анализ бизнес-модели не применяется для классификации отдельных инструментов и должен выполняться на более высоком уровне агрегирования. Однако организация может применять более одной бизнес-модели для управления своими финансовыми активами.

МСФО (IFRS) 9 содержит руководство в отношении определения того, является ли целью бизнес-модели управление активами только для получения предусмотренных договором денежных потоков, либо как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи финансовых активов. Если продажи финансовых активов (кроме случаев, вызванных увеличением кредитного риска по ним) не являются редкими и их объемы не являются незначительными (по отдельности или в совокупности), необходимо провести оценку для определения того, соответствуют ли такие продажи цели получения предусмотренных договором денежных потоков. Помимо этого, продажи финансовых активов могут соответствовать цели получения предусмотренных договором денежных потоков, если они

Наблюдение

Организациям потребуется провести анализ своих бизнес-моделей в отношении удержания финансовых активов. Для некоторых организаций (например, нефинансовых компаний) оценка может быть относительно проста, поскольку их финансовые активы могут ограничиваться торговой дебиторской задолженностью и депозитами в банках, в отношении которых очевидно, что они удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков. Организации с более широким спектром деятельности, связанной с финансовыми активами (например, кредитные, инвестиционные организации, осуществляющие вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые для казначейских операций, а также страховые компании), должны будут провести более детальный анализ, чтобы определить тип используемой бизнес-модели и рассмотреть условия, которые могут привести к продаже финансовых активов. Организации также потребуется проводить повторный анализ своих бизнес-моделей каждый отчетный период, чтобы установить, изменилась ли бизнес-модель с предыдущего периода. Повышение уровня продаж финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, которая ранее соответствовала критериям признания по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, может свидетельствовать об изменении бизнес-модели и, следовательно, потребовать реклассификации финансовых активов.

произведены незадолго до наступления срока погашения финансовых активов, а поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Возможность оценки по справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 9 обеспечивает возможность по усмотрению организации классифицировать финансовый актив при первоначальном признании как ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Требования реклассификации в МСФО (IFRS) 9 не распространяются на финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ по усмотрению организации.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Все инвестиции в долевые ценные бумаги, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытков, за исключением инвестиций в долевые ценные бумаги, для которых организация выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Наблюдение

Согласно МСФО (IAS) 39 оценка по справедливой стоимости для финансовых активов может также применяться по усмотрению организации в случаях, когда актив является частью группы активов, либо активов и обязательств, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости, либо когда он содержит встроенный производный инструмент, с которым не имеет тесной связи.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 активы, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости, по умолчанию отражаются в учете по ССЧПУ, поскольку они не соответствуют условиям тестирования бизнес-модели. Гибридные долговые инструменты, являющиеся активами, содержащими встроенные производные инструменты, не имеющие тесной связи с основным инструментом в соответствии с МСФО (IAS) 39, в большинстве своем не будут соответствовать условиям тестирования характеристик денежных потоков, предусмотренных договором, а следовательно также будут отражаться по ССЧПУ согласно МСФО (IFRS) 9.

Возможность классификации долевого инструмента как оцениваемого по ССЧПСД по усмотрению организации предусмотрена при первоначальном признании, и сделанный выбор нельзя отменить. В результате такой классификации все прибыли или убытки представляются в ПСД, за исключением дохода от дивидендов, который отражается в прибыли или убытках.



Наблюдение

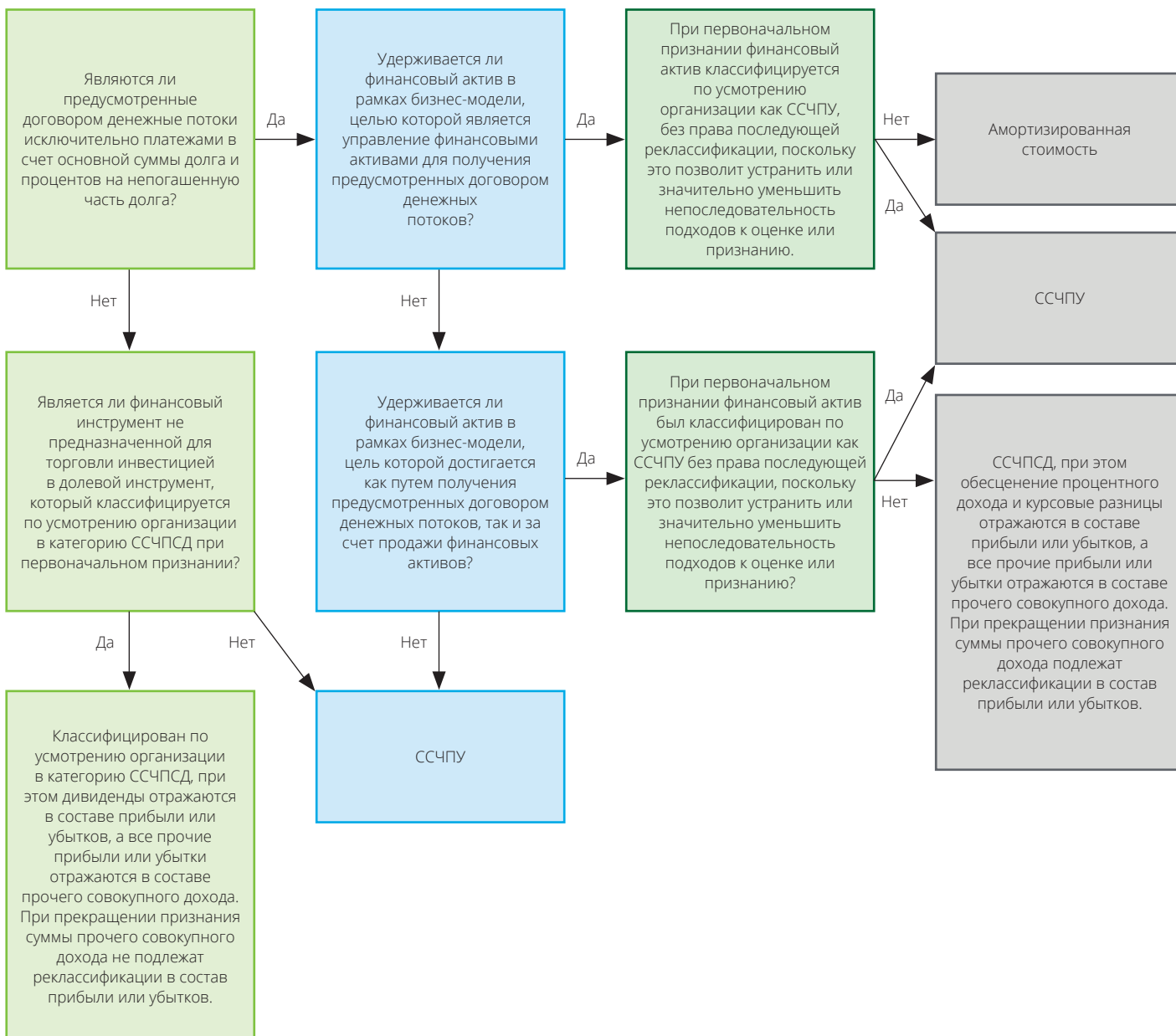
Согласно МСФО (IAS) 39 инвестиции в долевые и производные инструменты (как активы, так и обязательства), которые привязаны к долевым инструментам и подлежат погашению путем предоставления долевых инструментов, которые не торгуются на активном рынке, справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена, могут оцениваться по себестоимости. Себестоимость может использоваться только при наличии значительного диапазона возможных оценок справедливой стоимости и невозможности разумной оценки вероятности различных оценок. Данное исключение в отношении учета по себестоимости не входит в МСФО (IFRS) 9. Однако МСФО (IFRS) 9 содержит инструкции касательно того, в каких случаях себестоимость может являться наилучшей оценкой справедливой стоимости, и наоборот, когда она не может отражать справедливую стоимость.

Наблюдение

Для долевых инструментов, учитываемых по ССЧПСД по усмотрению организации в соответствии с МСФО (IFRS) 9, только доход от дивидендов отражается в прибыли или убытках; все же прочие прибыли и убытки отражаются в ПСД без реклассификации при прекращении признания. Этот подход отличается от порядка учета долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, когда прибыли или убытки, отражаемые в составе ПСД, реклассифицируются при прекращении признания или обесценении.

Общая схема классификации и оценки финансовых активов

В приведенной ниже схеме дана сводная информация по применению описанной выше модели классификации и оценки финансовых активов.



Финансовые обязательства: последующая оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель учета финансовых обязательств в целом совпадает с моделью учета по МСФО (IAS) 39. Однако есть два ключевых отличия от МСФО (IAS) 39.

- *Представление результатов изменений справедливой стоимости, обусловленных изменением кредитного риска организации.*

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, (например, производные обязательства), а также обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, которые классифицируются как ССЧПУ в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости, продолжают оцениваться по справедливой стоимости с отражением всех изменений в составе прибыли или

убытков. Однако для всех прочих финансовых обязательств, которые относятся к категории ССЧПУ с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, МСФО (IFRS) 9 требует признания суммы изменений в справедливой стоимости обязательств, связанных с изменениями кредитного риска, в составе ПСД, оставшаяся величина изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или

Наблюдение

В случаях, когда сумма, подлежащая выплате по обязательству, уплачивается только после наступления срока погашения по определенным активам (например, с некоторыми ценными бумагами, обеспеченными активами), необходимо быть внимательными при разграничении кредитного риска и риска неудовлетворительной доходности по определенному активу. МСФО (IFRS) 9 четко указывает, что риск неудовлетворительной доходности актива связан с риском не того, что организация не сможет выполнить конкретные обязательства, а того, что отдельный актив или группа активов будет иметь низкую доходность (или вообще не будет приносить дохода). Таким образом, любые изменения справедливой стоимости, связанные с низкой доходностью актива, должны отражаться в прибыли или убытках, а не в составе прочего совокупного дохода.

убытков, кроме случаев, когда такой порядок учета компонента кредитного риска создает или увеличивает учетное несоответствие. Суммы, представленные в прочем совокупном доходе, впоследствии не подлежат переносу в состав прибыли или убытков.

- *Устранение исключения в отношении отражения по себестоимости производных обязательств, подлежащих урегулированию путем предоставления некотируемых долевых инструментов.*

В разделе МСФО (IFRS) 9, в котором рассматриваются финансовые активы, устранено исключение, предусмотренное МСФО (IAS) 39, в отношении учета по себестоимости некотируемых долевых инструментов и связанных с ними производных активов, справедливую стоимость которых невозможно достоверно

установить. В МСФО (IFRS) 9 также устранено исключение в отношении учета по себестоимости производных обязательств, которые будут урегулированы путем предоставления некотируемых долевых инструментов, справедливую стоимость которых невозможно достоверно оценить (например, выпущенный опцион, при исполнении которого организация обязана предоставить некотируемые акции держателю опциона). Таким образом, все производные инструменты по некотируемым долевым инструментам (как активам, так и обязательствам) оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Возможность оценки по справедливой стоимости

Условия применения возможности оценки по справедливой стоимости финансовых активов по ССЧПУ по МСФО (IFRS) 9 соответствуют требованиям МСФО (IAS) 39.

Производные инструменты

Все производные инструменты, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, включая все производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда организации выбирают применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Встроенные производные инструменты

Встроенный производный инструмент является компонентом гибридного договора, включающего производный основной договор, в результате действия которого

некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Существующая в МСФО (IAS) 39 концепция встроенных производных инструментов была включена в МСФО (IFRS) 9, применительно только к основным договорам, не являющимся финансовыми активами в рамках данного стандарта, т. е. к финансовым обязательствам и основным договорам, на которые не распространяется действие МСФО (IFRS) 9, таким как договоры аренды, договоры купли-продажи, договоры на оказание услуг и т. д. Следовательно, встроенные производные инструменты, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 учитывались бы отдельно по ССЧПУ в связи с отсутствием тесной связи с основным финансовым активом, теперь не должны отделяться. Вместо этого, предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам оцениваются в совокупности, а актив в целом оценивается по ССЧПУ, если тест характеристик денежных потоков, предусмотренных договором, не был пройден.

Руководство по встроенным производным инструментам, содержащееся в МСФО (IAS) 39, было включено в МСФО (IFRS) 9, чтобы помочь определить случаи, когда встроенный производный инструмент тесно связан с основным договором, являющимся финансовым обязательством или не попадающим в сферу применения стандарта (например, договоры аренды, договоры страхования, договоры на приобретение или продажу нефинансовых объектов).

Реклассификация

В отношении финансовых активов реклассификация между категориями ССЧПУ, ССЧПСД и амортизированной стоимостью необходима исключительно в случае, если меняется цель бизнес-модели организации

в отношении финансовых активов, в связи с чем более не применима предыдущая оценка бизнес-модели.

МСФО (IFRS) 9 не позволяет проводить реклассификацию:

- если по каким-либо причинам была выбрана возможность оценки финансового актива по справедливой стоимости;
- для инвестиций в долевые ценные бумаги (оцениваемые по ССЧПУ или ССЧПСД);
- для финансовых обязательств.

В случае если организация реклассифицирует финансовые активы, она должна осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации, которая, согласно определению, является первым днем первого отчетного периода, следующего за периодом, в котором изменилась бизнес-модель, что приводит к реклассификации финансовых активов. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель обесценения, которая основана на ожидаемых убытках (а не понесенных убытках в соответствии с МСФО (IAS) 39) и предусматривает более широкую сферу применения по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Сфера действия

МСФО (IFRS) 9 требует применения одной и той же модели обесценения на основе ожидаемых убытков в отношении следующих инструментов:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;

Наблюдение

МСФО (IFRS) 9 требует применения одинаковой модели оценки на предмет обесценения для всех статей, на которые распространяются требования обесценения. Этот подход отличается от МСФО (IAS) 39, согласно которому расчет обесценения для активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и активов, имеющих в наличии для продажи, различался. Кроме этого, в случае МСФО (IFRS) 9 применяется одинаковый подход к оценке определенных обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, тогда как ранее они оценивались на основе МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии, к которым применяется МСФО (IFRS) 9 (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- дебиторской задолженности по аренде в сфере действия МСФО (IAS) 17 «Аренда» (или МСФО (IFRS) 16 «Аренда», если применяется);
- активов по договору, которые попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Общий подход

За исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые рассматриваются ниже, ожидаемые кредитные убытки должны признаваться через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания. Создание такого резерва также необходимо для активов по договору или торговой дебиторской задолженности, которые не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Кроме этого, организации могут выбрать в качестве своей учетной политики признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех активов по договору и/или торговой дебиторской задолженности, включая содержащие значительный компонент финансирования. Такой выбор учетной политики может быть сделан отдельно для дебиторской задолженности по аренде.

Для всех иных финансовых инструментов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Значительное повышение кредитного риска

Согласно определению, значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. В соответствии со стандартом организация может использовать

Наблюдение

Термин «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» может звучать как резерв под ожидаемое недополучение денежных средств, которое возможно в течение следующих 12 месяцев, однако это не так. В стандарте указывается, что 12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта. Таким образом, 12-месячные ожидаемые кредитные убытки не являются ни ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которые организация понесет по финансовым инструментам, по которым, согласно ее прогнозам, наступит дефолт в течение следующих 12 месяцев, ни недополучением денежных средств, которое ожидается в течение следующих 12 месяцев.

различные подходы к оценке того, значительно ли повысился кредитный риск (при условии соответствия подхода требованиям МСФО (IFRS) 9). Подход может соответствовать требованиям, даже если он не основан в явном виде на вероятности возникновения дефолта в качестве исходных данных. Руководство по применению предлагает перечень факторов, которые могут помочь организации сделать такую оценку. Помимо этого, хотя, в принципе, оценка того, должен ли резерв под возможные убытки основываться на ожидаемых кредитных убытках за весь срок, проводится по каждому активу отдельно, некоторые факторы или показатели могут отсутствовать на уровне инструмента.

В таком случае организация должна провести оценку по группам или частям портфеля финансовых инструментов. Данные требования включают опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней.

Согласно МСФО (IFRS) 9, если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно (т. е. если на отчетную дату кредитный риск не повысился существенно по сравнению с датой первоначального признания), то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

В качестве упрощения практического характера МСФО (IFRS) 9 позволяет организации считать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно, если было определено, что финансовый инструмент имеет «низкий» кредитный риск на отчетную дату. Согласно стандарту кредитный риск считается низким, если риск дефолта оценивается как низкий, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут снизить (но не обязательно снизят) его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Стандарт предусматривает, что внешний рейтинг «инвестиционного уровня» может служить индикатором низкого кредитного риска.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Подход к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам отличается, поскольку такие активы являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Для этих активов организация будет признавать в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания, при этом все изменения будут отражаться в прибыли или убытках. В соответствии с требованиями все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, например, дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

- появлении высокой (более 50%) вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Основа оценки ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную непредвзято, путем оценки диапазона возможных результатов, с учетом временной стоимости денег. Помимо этого, при оценке ожидаемых кредитных убытков организация должна учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Согласно стандарту ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Рассматривать каждый возможный сценарий не требуется, но, как минимум, следует проанализировать риск или вероятность возникновения кредитных убытков, даже если такая вероятность мала.

Организация обязана учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию (т. е. информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату). Информация является обоснованно доступной, если ее получение не потребует чрезмерных затрат или усилий (при этом информация,

Наблюдение

Данные индикаторы аналогичны тем, которые указаны в МСФО (IAS) 39 для выявления объективного подтверждения обесценения.

доступная для целей финансовой отчетности, считается соответствующей этим критериям).

Для применения модели к обязательству по предоставлению займов организация будет учитывать риск возникновения дефолта по кредиту к выдаче, в то время как применение модели в отношении договоров финансовой гарантии требует рассмотрения риска возникновения дефолта по конкретному должнику.

При оценке ожидаемых кредитных убытков организация может использовать упрощения практического характера, если они соответствуют принципам стандарта (например, ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности можно рассчитывать с применением матрицы резервов, согласно которой применяется фиксированная ставка резервирования в зависимости от числа дней, в течение которых торговая дебиторская задолженность остается непогашенной).

Для отражения временной стоимости денег ожидаемые убытки должны быть дисконтированы к отчетной дате с применением эффективной процентной ставки (или ее приблизительному значению), которая была определена при первоначальном признании актива. «Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска», должна использоваться для расчета ожидаемых кредитных убытков по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Ожидаемые кредитные убытки по обязательству по предоставлению

займов должны дисконтироваться с использованием эффективной процентной ставки (или ее приблизительному значению), которая будет применяться при признании финансового актива в результате исполнения обязательства по предоставлению займов. При невозможности определить эффективную процентную ставку в отношении обязательства по предоставлению займов ставка дисконтирования должна отражать текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие денежным потокам, но только если и в объеме, в котором риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не путем корректировки дисконтируемого недополучения денежных средств. Этот подход также должен использоваться для дисконтирования ожидаемых кредитных убытков по договорам финансовой гарантии, для которых не представляется возможным определить эффективную процентную ставку.

Наблюдение

МСФО (IFRS) 9 четко устанавливает, что даже для отдельного финансового актива оценка ожидаемых кредитных убытков должна включать в себя взвешивание кредитных убытков с учетом вероятности их возникновения, даже если они маловероятны и наиболее реалистичным результатом является получение предусмотренных договором денежных потоков в полном объеме. Действующие требования запрещают организации оценивать ожидаемые кредитные убытки только на основе наиболее вероятного результата.

Модификации и списание

Если пересмотр или иная модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу приводят к прекращению признания в соответствии с МСФО

(IFRS) 9, пересмотренный инструмент рассматривается как новый. К новому инструменту применяется модель обесценения в обычном порядке.

Если пересмотр или иные модификации предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу не приводят к прекращению признания, организация производит пересчет валовой балансовой стоимости финансового актива (т. е. сумму амортизированной стоимости до корректировки с учетом резервов под возможные убытки). Это делается путем дисконтирования новых ожидаемых денежных потоков, предусмотренных договором (после модификации), с применением первоначальной эффективной процентной ставки и признания всех полученных от модификации прибылей или убытков в составе прибыли или убытков. С этой даты организация проводит оценку того, значительно ли повысился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания инструмента, путем сравнения кредитного риска на отчетную дату (согласно модифицированным условиям) с кредитным риском на момент первоначального признания (согласно первоначальным, немодифицированным условиям).

Стандарт требует, чтобы организация напрямую снижала валовую балансовую стоимость финансового актива, если у нее нет разумных ожиданий касательно ее восстановления. В МСФО (IFRS) 9 указано, что списание представляет собой прекращение признания и может относиться либо к активу целиком, либо к его части.

Представление

Несмотря на требование отражать в отчетности процентную выручку

отдельной статьей, она может рассчитываться различным образом в зависимости от статуса актива в отношении кредитного обесценения.

Для финансового актива, который не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, либо не стал кредитно-обесцененным с момента первоначального признания, процентная выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива (т. е. его балансовой стоимости без учета резерва под возможные убытки).

Для финансового актива, который не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, но стал впоследствии кредитно-обесцененным, с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости (т. е. за вычетом резерва под возможные убытки).

В случае если после периода, в котором использовался расчет на нетто-основе, кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение может быть объективно связано с некоторым событием, произошедшим после применения расчета на нетто-основе, расчет процентной выручки возвращается к валовому методу с начала следующего отчетного периода.

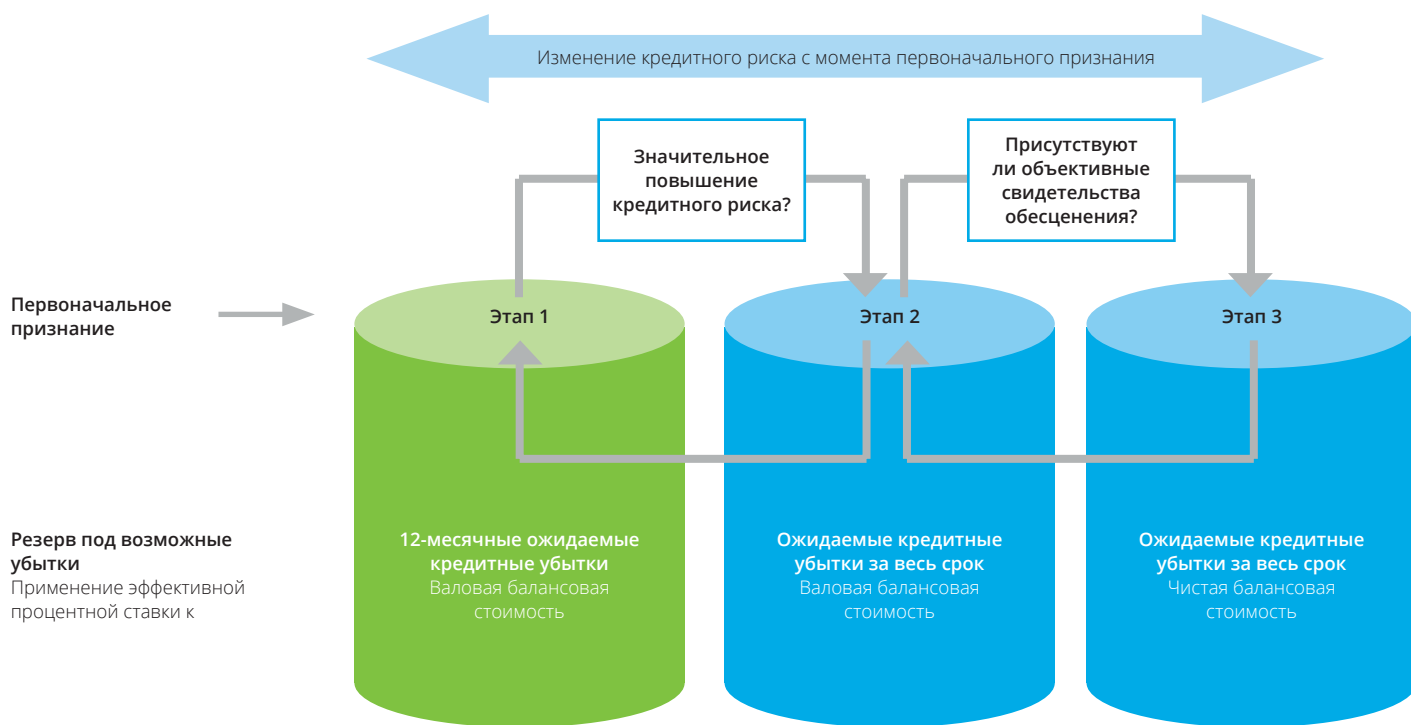
Наконец, в случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, дисконтирующая ожидаемые при первоначальном признании денежные потоки (в явном виде учитывающая ожидаемые кредитные убытки, а также договорные условия инструмента) до амортизированной стоимости на момент признания.

Согласно требованиям МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» убытки от обесценения, включая восстановление убытков от обесценения и прибыли от обесценения (в случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов), должны быть представлены отдельной статьей в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Наблюдение

Основанием для изменения представления процентного дохода по финансовым активам с валового метода на нетто-основу является то, что данные финансовые активы становятся кредитно-обесцененными. Этот подход отличается от критериев перехода с расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков на расчет ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые основаны на значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу.

Общая модель обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 приведена ниже.



Учет хеджирования

Применение требований МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования не является обязательным. При соответствии определенным критериям или требованиям учет хеджирования позволит организации отражать свою деятельность по управлению рисками в финансовой отчетности путем соотнесения прибылей или убытков по инструментам хеджирования (например, производным инструментам) с прибылями или убытками по хеджируемым ими рискам (например, продажам в иностранной валюте).

Модель учета хеджирования в МСФО (IFRS) 9 не предназначена для хеджирования открытых, динамических портфелей. Для хеджирования справедливой стоимости по процентному риску для портфеля финансовых активов или обязательств от изменений, связанных с процентным риском, организация, применяющая МСФО (IFRS) 9, может применять требования к учету хеджирования, предусмотренные МСФО (IAS) 39 в сочетании с общими требованиями

к макрохеджированию, изложенными в МСФО (IFRS) 9.

В случае если организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, она может выбрать в качестве учетной политики продолжение применения всех требований учета хеджирования МСФО (IAS) 39 вместо требований, предусмотренных главой 6 МСФО (IFRS) 9. Ниже приведена сводная информация по требованиям к учету хеджирования, предусмотренным главой 6 МСФО (IFRS) 9, и их сравнение с МСФО (IAS) 39.

Критерии соответствия учету хеджирования

К отношениям хеджирования разрешено применять учет хеджирования только если они соответствуют всем следующим критериям:

- данные отношения хеджирования включают только квалифицируемые инструменты хеджирования и квалифицируемые объекты хеджирования;

- на дату начала данных отношений хеджирования у организации имеется формализованное решение по их определению и оформленная документация по ним, а также документально зафиксированная цель управления рисками и стратегия осуществления хеджирования;
- данные отношения хеджирования отвечают всем требованиям к эффективности хеджирования.

Инструменты хеджирования

Основное отличие МСФО (IFRS) 9 от МСФО (IAS) 39 состоит в том, что производные финансовые инструменты, оцениваемые по ССЧПУ, могут быть квалифицируемыми инструментами хеджирования. Несколько изменений в отношении инструментов хеджирования связаны со способом их отражения в учете, в частности, учет договоров опциона, форвардных элементов и валютного базисного спреда.

Договоры опциона

В соответствии с МСФО (IAS) 39 организации, которые в качестве инструмента хеджирования используют договоры опциона, обычно признают изменения справедливой стоимости в части временной стоимости опциона в составе прибыли или убытков. Однако при управлении рисками временная стоимость опциона (как правило, равная сумме премии, уплаченной в начале) обычно рассматривается как стоимость хеджирования, иными словами, как затраты, понесенные с целью защитить организацию от неблагоприятных изменений цены. Данный принцип управления рисками включен в МСФО (IFRS) 9. Согласно МСФО (IFRS) 9 учет временной стоимости может рассматриваться как двухэтапный процесс.

Первый этап: накапливать в составе прочего совокупного дохода в течение периода хеджирования изменения справедливой стоимости компонента временной стоимости опциона в той мере, в которой они относятся к объекту хеджирования.

Второй этап: реклассифицировать сумму из состава капитала в состав прибыли или убытков. Однако основания для данной реклассификации зависят от категории объекта хеджирования, который может быть:

- либо объектом хеджирования, связанным с определенной операцией (например, хеджирование прогнозируемой операции);
- либо объектом хеджирования, связанным с определенным интервалом времени (например, хеджирование существующего объекта, например, объект запасов, в течение периода времени).

Для объектов хеджирования, связанных с операцией, общая сумма изменений справедливой стоимости, накопленная в составе прочего совокупного дохода, отражается в прибыли или

убытках одновременно с объектом хеджирования. В случае если объект хеджирования сначала приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, накопленная в капитале сумма отражается в отчете о финансовом положении в составе первоначальной балансовой стоимости объекта хеджирования. Эта сумма отражается в составе прибыли или убытков одновременно с отражением объекта хеджирования в прибылях или убытках в соответствии с обычным учетом такого объекта хеджирования.

Для объектов хеджирования, связанных с интервалом времени, реклассификация сумм, накопленных в составе капитала, проводится иным образом. Вместо привязывания затрат по опциону к определенной операции сумма временной стоимости опциона на дату определения опциона в качестве инструмента хеджирования в части, относящейся к объекту хеджирования, подлежит амортизации из состава капитала в состав прибыли или убытков на рациональной основе (линейной основе) в течение периода отношений хеджирования.

Форвардные договоры и валютные базисные спрэды

В соответствии с МСФО (IAS) 39, если в качестве инструмента хеджирования рассматривается только спот-элемент форвардного договора, форвардные элементы отражаются в прибыли или убытках на основе их справедливой стоимости, что приводит к волатильности прибыли или убытков. Согласно МСФО (IFRS) 9 для учета форвардных элементов предусматривается альтернативный порядок учета, применение которого, в отличие от учета временной стоимости опциона, является выбором учетной политики, а не обязательным требованием. В случае такого выбора учет аналогичен учету временной стоимости опциона в случае хеджирования объекта хеджирования, связанного с интервалом времени. Это означает, что изменение справедливой

стоимости форвардного элемента накапливается в прочем совокупном доходе и реклассифицируется в прибыль или убыток в течение периода хеджирования на рациональной основе.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 организация также может исключить валютный базисный спрэд из рассмотрения при определении инструмента хеджирования и может применять такой же порядок учета, как описано выше в отношении форвардного элемента.

Объекты хеджирования

МСФО (IFRS) 9 вносит более значительные изменения в отношении типов объектов, которые разрешены для учета хеджирования, а также в порядок определения объектов хеджирования по усмотрению организации.

Хеджирование компонента риска

В соответствии с МСФО (IAS) 39 организация может хеджировать часть или все денежные потоки по финансовому объекту, обусловленные всеми рисками, связанными с объектом хеджирования, или может выбрать хеджирование части или всех денежных потоков, обусловленных только определенными рисками. Этот подход известен как «хеджирование компонента риска» и разрешен к применению только в случае, когда можно идентифицировать риск по финансовому инструменту, при этом эффективность хеджирования может быть достоверно определена.

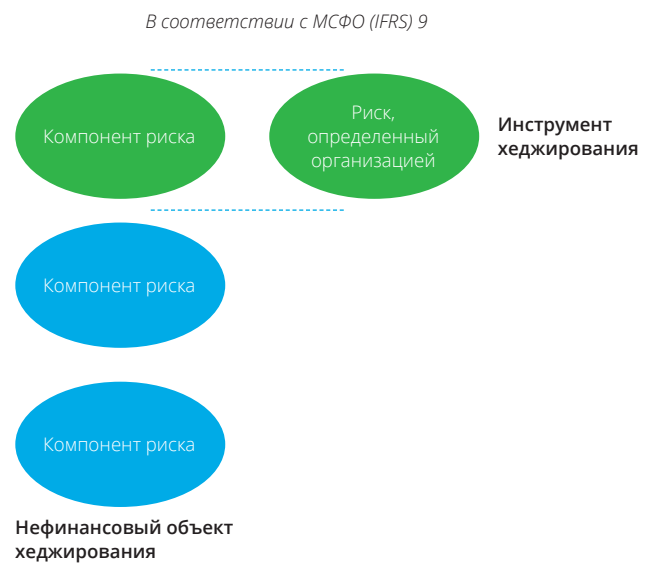
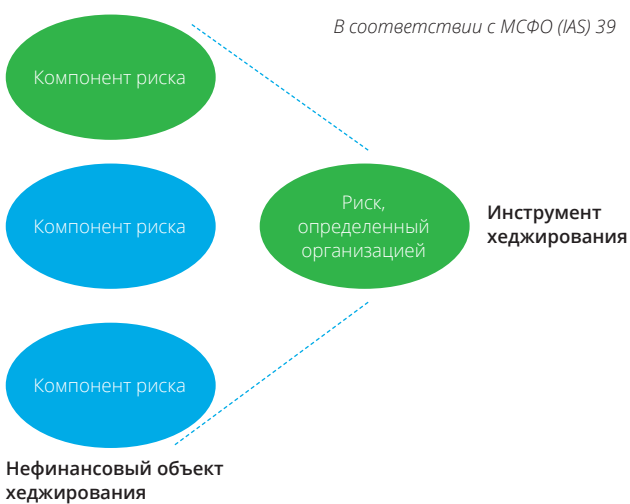
В МСФО (IFRS) 9 расширен список объектов, рисковые компоненты которых разрешены в качестве объектов хеджирования, в него включены нефинансовые статьи при условии, что компонент является отдельно идентифицируемым и поддается надежной оценке. Следовательно, организации могут применять учет хеджирования для компонентов риска по нефинансовым

статьям, которые не были разрешены в соответствии с МСФО (IAS) 39 (например, компонент сырой нефти в составе авиационного топлива). Необходимо отметить, что компонент риска не обязательно должен быть указан в договоре, чтобы считаться отдельно идентифицируемым.

Однако если компонент риска не указан в договоре, могут возникнуть трудности с разделением составляющих рыночной цены на идентифицируемые и поддающиеся оценке компоненты риска. В частности, организациям будет сложно проанализировать, каким образом участники рынка

устанавливают цены на определенные нефинансовые статьи, чтобы определить, является ли компонент отдельно идентифицируемым и поддающимся надежной оценке.

Хеджирование рисковых компонентов



Совокупная позиция по риску

МСФО (IFRS) 9 разрешает определять в качестве объекта хеджирования совокупную позицию по риску, включающую производный инструмент. Этот подход отличается от МСФО (IAS) 39, который в явном виде запрещал

определять по своему усмотрению производные инструменты как объект хеджирования (за исключением выпущенного опциона, определенного в качестве опциона, зачитывающего приобретенный опцион).

Этот подход можно реализовать путем определения по усмотрению организации риска и производного инструмента как объекта хеджирования в отношениях хеджирования, как описано ниже.



В данном примере производный инструмент № 2 может быть определен по усмотрению организации как объект хеджирования совокупной позиции по риску, которая включает риск плюс производный инструмент № 1.

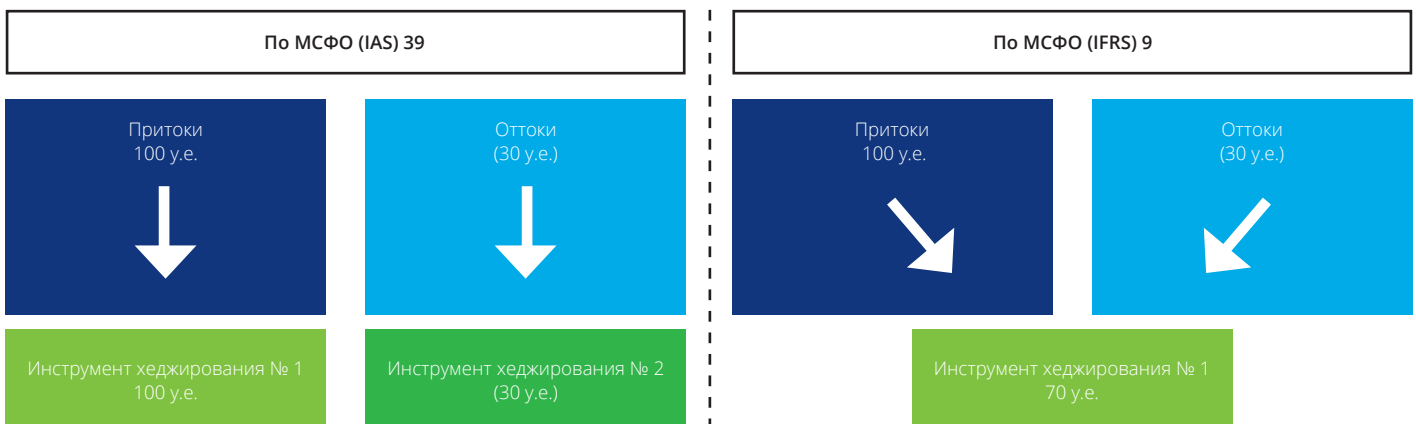
В соответствии с МСФО (IFRS) 9 группы объектов (например, группы активов) и нетто-позиции (например, чистые активы и обязательства или чистые прогнозируемые продажи и закупки)

могут хеджироваться на групповой основе при условии, что группа состоит из объектов, которые по отдельности представляют собой квалифицируемые объекты хеджирования, и управление рисками по таким объектам производится на групповой основе.

Для хеджирования денежных потоков по группе объектов, применительно к которым не ожидается, что изменчивость денежных потоков будет приблизительно

пропорциональна общей изменчивости денежных потоков группы, разрешено только хеджирование валютного риска. Для такого хеджирования при определении по усмотрению организации данной нетто- позиции должен быть указан отчетный период, в котором ожидается, что прогнозируемые операции повлияют на прибыль или убыток, а также их характер и объем.

Хеджирование денежных потоков по нетто-позициям в отношении валютного риска



Порядок учета квалифицируемых отношений хеджирования

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 отношения хеджирования подразделяются на три типа (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков и хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение), что совпадает с классификацией по МСФО (IAS) 39. Порядок учета каждого типа отношений хеджирования также аналогичен порядку учета в соответствии с МСФО (IAS) 39, за исключением требования об обязательном применении организацией корректировки базы, если прогнозируемая операция в рамках хеджирования денежных потоков приводит к признанию нефинансового объекта. В соответствии с МСФО (IAS) 39 организациям разрешается применять корректировки базы. Как отмечено выше, порядок учета временной стоимости опциона, определенного по усмотрению

организации как инструмент хеджирования, а также форвардного элемента и валютного базисного спреда инструментов хеджирования также отличается.

Требования к эффективности хеджирования

Критерии применения модели учета хеджирования по МСФО (IFRS) 9 значительно отличаются от критериев, указанных в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IAS) 39 для обеспечения соответствия требованиям учета хеджирования инструмент хеджирования должен быть высокоэффективным для получения компенсирующих изменений справедливой стоимости или денежных потоков, связанных с хеджируемым риском, как на перспективной, так и на ретроспективной основе. Для того чтобы обеспечить высокую эффективность, уровень взаимозачета должен составлять от 80 до 125 процентов. Организации

должны проводить количественное тестирование эффективности на постоянной основе для подтверждения соответствия отношений хеджирования требованиям учета хеджирования.

Модель учета хеджирования по МСФО (IFRS) 9 в большей степени применяет подход, основанный на принципах. Для того чтобы соответствовать требованиям учета хеджирования, отношения хеджирования на начало каждого периода хеджирования должны соответствовать критериям эффективности хеджирования, которые требуют:

- наличия экономической взаимосвязи между объектом и инструментом хеджирования;
- отсутствия доминирующего влияния кредитного риска на изменения стоимости, обусловленные указанной экономической взаимосвязью;

- равенства коэффициента хеджирования, определенного для данных отношений хеджирования, коэффициенту, фактически используемому при экономическом хеджировании.

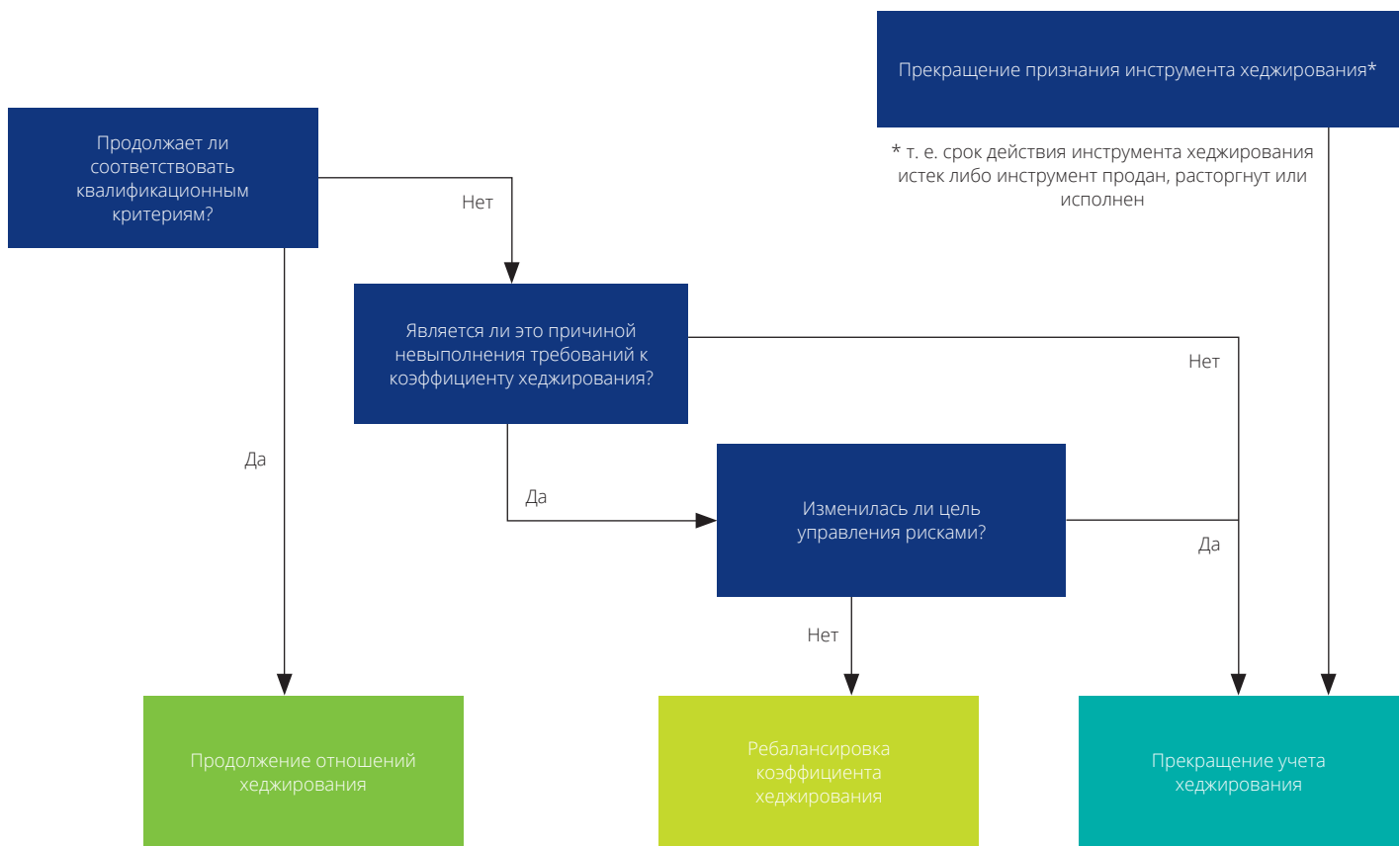
Ребалансировка отношений хеджирования и прекращение учета хеджирования

В случае если отношения хеджирования перестают соответствовать требованию к эффективности хеджирования, связанному с коэффициентом хеджирования, но цель

управления рисками для данных классифицированных отношений хеджирования не изменяется, организация должна скорректировать коэффициент хеджирования для отношений хеджирования (т. е. провести ребалансировку отношений хеджирования), обеспечив его соответствие критериям учета отношений хеджирования.

Организация прекращает отношения хеджирования перспективно только в случае, когда отношения хеджирования (или часть отношений хеджирования) перестают

соответствовать квалификационным критериям (после ребалансировки). Сюда же входят случаи, когда срок действия инструмента хеджирования истек, либо инструмент продан, расторгнут или исполнен. Прекращение учета хеджирования может затрагивать либо отношения хеджирования целиком, либо только их часть (в таком случае учет хеджирования продолжается в отношении оставшейся части отношений хеджирования). В отличие от МСФО (IAS) 39 учет хеджирования нельзя прекратить по собственному желанию, если не соблюдены условия прекращения.



Позиции, подверженные кредитному риску, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по ССЧПУ

В случае если организация использует кредитный производный инструмент, отражаемый по ССЧПУ, для управления кредитным риском по финансовому инструменту (позиция, подверженная кредитному риску), она вправе отражать такой инструмент целиком

или частично по ССЧПУ, если соблюдены оба следующих условия:

- должник, в отношении которого организация подвержена кредитному риску, например заемщик или лицо, которому организация обязалась предоставить заем, совпадает с должником, указанным в кредитном производном инструменте («совпадение по наименованию»);

- по очередности исполнения финансовые инструменты соответствуют инструментам, которые могут быть переданы в соответствии с кредитным производным инструментом.

Организация может осуществить такую классификацию независимо от того, попадает ли финансовый инструмент, в отношении которого осуществляется

управление кредитным риском, в сферу действия МСФО (IFRS) 9 (например, организация может классифицировать таким образом обязательства по предоставлению займов, на которые не распространяется действие МСФО (IFRS) 9, за исключением учета обесценения). Организация вправе по собственному усмотрению классифицировать финансовый инструмент в указанную категорию в момент его первоначального признания или впоследствии, или в период, когда в его отношении существуют обязательства, но он не отражен в учете, и должна одновременно документально оформить такую классификацию.

В случае классификации после первоначального признания разница между предыдущей балансовой стоимостью и справедливой стоимостью сразу отражаются в составе прибыли или убытков.

Организация прекращает оценку по ССЧПУ финансового инструмента, который привел к возникновению кредитного риска, если данный финансовый инструмент более не соответствует квалификационным критериям и не должен оцениваться по ССЧПУ в силу каких-либо иных требований. Справедливая стоимость на момент прекращения такой оценки становится новой балансовой стоимостью инструмента.

Раскрытие информации

МСФО (IFRS) 9 вносит поправки в требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», добавляя ряд новых требований к раскрытию информации в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования.

Раскрытие информации в отношении классификации и оценки включает требование об анализе прибылей или убытков, связанных с прекращением признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной

стоимости. Цель раскрытия данной информации — показать, в какой мере прекращено признание активов, отражаемых по амортизированной стоимости, до наступления срока погашения, а также причины такого прекращения признания, с учетом цели бизнес-модели в отношении таких активов, заключающейся в удержании их до получения денежных потоков. Поправки также внесены в МСФО (IAS) 1, согласно которому теперь в отчете о прибыли или убытках требуется представлять отдельной статьей прибыли или убытки от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Раскрытие информации о кредитном риске требует наличия данных о методах управления кредитным риском и подверженности ему. Помимо этого, требуется подробная качественная и количественная информация о сумме и изменениях, связанных с ожидаемыми кредитными убытками. В нее входят подробные сверки резервов под возможные убытки по классам. Раскрытие информации осуществляется таким образом, чтобы пользователь мог понять, каким образом применяется модель обесценения по МСФО (IFRS) 9, включая информацию о суждениях, примененных при использовании модели, и какой эффект при этом достигается.

Требования к раскрытию информации об учете хеджирования также обширны и распространяются в том числе на организации, которые после применения МСФО (IFRS) 9 приняли решение применять требования учета хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. Требуется раскрытие информации о стратегии организации в отношении управления рисками, а также ее влиянии на будущие денежные потоки. Также требуется подробно раскрыть информацию о влиянии учета хеджирования на основные формы отчетности.

Переходные положения

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже и может применяться досрочно. Организации, которые впервые применяют МСФО (IFRS) 9 до 1 февраля 2015 года, могут применять более ранние версии данного стандарта в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 применяется ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» с некоторыми исключениями, часть из которых рассматривается далее.

- *Требования в отношении метода эффективной процентной ставки*

Если для организации практически неосуществимо (в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 8) ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки, организация рассматривает справедливую стоимость финансового актива или финансового обязательства на конец каждого сравнительного периода как валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость финансового обязательства. В таких обстоятельствах справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства на дату первоначального применения рассматривается как новая валовая балансовая стоимость такого финансового актива или новая амортизированная стоимость такого финансового обязательства на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

- *Требования в отношении оценки обесценения*

Требования в отношении обесценения применяются ретроспективно с определенными исключениями. На дату первоначального применения организация должна использовать обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, чтобы определить кредитный риск на дату первоначального признания финансового инструмента (или применительно к обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии — на дату принятия организацией такого безотзывного обязательства) и сравнить его с кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. В случае если потребовались бы чрезмерные затраты или усилия для определения на дату первоначального применения того, значительно ли вырос кредитный риск с момента первоначального признания, организация должна признавать оценочный резерв под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок на каждую отчетную дату до прекращения признания такого финансового инструмента. Однако если риск по финансовому инструменту является низким по состоянию на отчетную дату, организация может считать, что кредитный риск не вырос значительно с момента первоначального признания.

- *Требования в отношении учета хеджирования*

При первом применении МСФО (IFRS) 9 организация вправе выбрать продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 к учету хеджирования вместо требований МСФО (IFRS) 9. Организация должна применять указанную учетную политику в отношении всех имеющихся у нее отношений хеджирования. Требования к учету хеджирования в МСФО (IFRS) 9 обычно применяются на перспективной основе. Для использования учета хеджирования с даты первоначального применения все квалификационные критерии должны быть соблюдены на эту дату. Однако учет временной стоимости опционов должен быть применен ретроспективно, если в соответствии с МСФО (IAS) 39 изменение только внутренней стоимости опциона было определено как инструмент хеджирования в отношениях хеджирования. Данный подход применяется только к инструментам хеджирования, существующим на начало самого раннего сравнительного периода, или определенных позднее. В соответствии с тем же пунктом стандарта, учет форвардных элементов форвардного договора может применяться ретроспективно, если изменение только спот-элемента форвардного договора было определено в качестве инструмента хеджирования в отношениях хеджирования. При выборе ретроспективного применения данный подход

необходимо использовать для всех отношений хеджирования, которые соответствуют критериям для такого выбора. Аналогично учет валютных базисных спредов может применяться ретроспективно к тем отношениям хеджирования, которые существовали на начало самого раннего отчетного периода или были определены позднее, при этом выбор производится для каждой операции хеджирования отдельно.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 является дата, когда организация впервые применяет данный стандарт. В целях снижения нагрузки на специалистов, осуществляющих подготовку финансовой отчетности при первом применении МСФО (IFRS) 9 не требуется осуществлять пересчет предыдущих периодов. Однако организации обязаны предоставить подробное раскрытие информации о финансовых активах и обязательствах на дату первоначального применения.

Если организация, которая переходит от применения МСФО (IAS) 39, решает провести пересчет сравнительных показателей предыдущего года, она обязана применять МСФО (IAS) 39 в сравнительном периоде к статьям, признание которых уже было прекращено по состоянию на дату первоначального применения. Следовательно, в сравнительном периоде может применяться сочетание МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9.

deloitte.ru

О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и иные услуги государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» — международная сеть компаний, в число клиентов которой входят около четырехсот из пятисот крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. «Делойт» имеет многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира и использует свои обширные отраслевые знания и опыт оказания высококачественных услуг для решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Более 225 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Для получения более подробной информации заходите на нашу страницу в Facebook, LinkedIn или Twitter.

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее — «сеть «Делойт») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.