

«ПОМОЖЕМ БИЗНЕСУ ДОСТИЧЬ УСПЕХА»

МСФО-9 (Финансовые инструменты)



ООО «Учет. Налог. Консалтинг.»

МСФО 9 обязателен к применению Банками и НФО.

ООО «Учет.Налоги.Консалтинг» – ваш помощник в переходе на применение МСФО 9

Чем мы можем помочь?

- Подготовим комплект внутренних нормативных документов;
- Рассчитаем и автоматизируем начисление резервов;
- Проверим подготовленную отчетность;
- И многое другое.

Подробнее о перечне наших услуг читайте в конце презентации и на нашем сайте unk.moscow 7(495) 733-95-50

Цель МСФО 9

Цель стандарта



установить принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств **в финансовой отчетности** для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации.

Основные определения МСФО 9

Определения

- **Финансовый инструмент** в МСФО - это договор, при заключении которого одновременно возникают финансовый актив у первой организации, а у второй организации - долевого инструмент или финансовое обязательство.

Определения

- **Финансовый актив** в МСФО – это любой актив, который является:
 - 1) денежными средствами;
 - 2) долевым инструментом другой организации;
 - 3) договорным правом получить денежные средства или какой-нибудь финансовый актив от другой организации; или обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на выгодных условиях для этой организации; а также
 - 4) договором, где расчет по нему осуществляется поставкой долевого собственного инструмента, которые являются:
 - а) инструментом, с помощью которого предприятие получает переменное количество собственных долевого инструментов (непроизводным инструментом) или
 - б) производным инструментом, где расчет производится способом, отличным от обмена определенной суммы денежных средств или иного финансового актива на определенное количество долевого собственного инструмента.

Определения

- **Финансовое обязательство** в МСФО – это договорное обязательство:
 - 1) по передаче денежных средств или другого финансового актива какой-нибудь организации; или обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на невыгодных условиях для организации или
 - 2) где расчет по договору осуществляется путем поставки собственных долевого инструментов, которые являются
 - а) инструментом, с помощью которого организация предоставляет или имеет обязанность передать переменное количество долевого инструментов (непроизводный инструмент);
 - б) производным инструментом, где расчет производится другим способом, отличным от обмена определенной суммы денежных средств или иного финансового актива на определенное количество долевого инструментов организации.

Изменения в ОСБУ в связи с МСФО 9

Характерные особенности бухгалтерского учета финансовых инструментов НФО с 01.01.2018 на основании требований МСФО 9

Требования МСФО 9 отражены в следующих стандартах ОСБУ:

- 493-п по учету размещенных денежных средств;**
- 501-п по учету привлеченных денежных средств ;**
- 494-п по учету операций с ценными бумагами;**
- 488-п по учету ПФИ**
- 532-п по составлению отчетности.**



Требование разработки и наличия комплекта внутренних нормативных документов НФО и Банков, необходимых для обоснования принятых решений по отражению финансовых инструментов на балансе НФО и Банка (не только Учетная политика как у нефинансовых организаций)

Характерные особенности бухгалтерского учета финансовых инструментов Банков с 01.01.2019 на основании требований МСФО 9

Требования МСФО 9 отражены в следующих стандартах Банка России:

- 605-п по учету размещенных денежных средств;**
- 604-п по учету привлеченных денежных средств ;**
- 606-п по учету операций с ценными бумагами;**
- 372-п по учету ПФИ**

Новые требования к бухгалтерскому учету финансовых инструментов на ЕПС с учетом положений МСФО

Введение понятия справедливая стоимость финансовых инструментов

Необходимость для НФО формирования оценочных суждений в процессе отражения активов и пассивов на балансе и внебалансе

Введение понятия корректировок учетной информации, отраженной на балансе, с учетом требований МСФО

Возникновение разниц между договорной стоимостью активов, обязательств и их оценкой на балансе НФО

Расширенные требования к аналитике отражения финансовых инструментов

Отражение справедливой стоимости сделок на балансе

Обязательное отражение сделок с финансовыми инструментами на внебалансе в дату заключения сделки

Основные отличия МСФО 9 от РСБУ

Принцип оценки резервов под обесценение финансовых активов

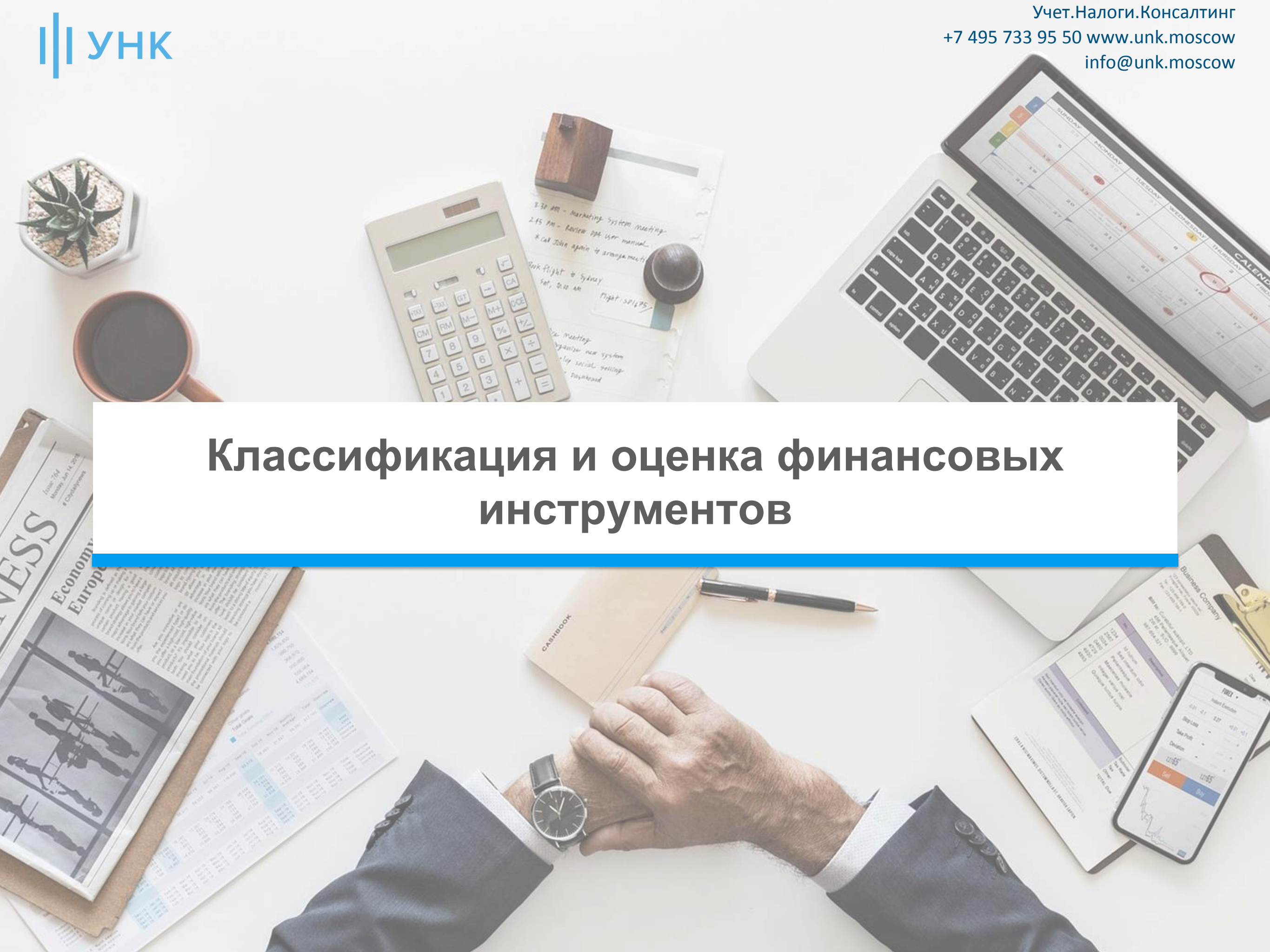
Классификация по категориям

Оценка всех финансовых инструментов в дату первоначального признания по справедливой стоимости

Метод эффективной процентной ставки

Отделимые встроенные производные инструменты

Классификация и оценка финансовых инструментов



Классификация финансовых активов. Основные правила (пункт 4.1 МСФО 9)

Категории финансовых активов

Критерии классификации:

- 1) бизнес-модель, используемая предприятием для управления финансовыми активами;
- 2) характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками (подпункт 4.1.1 МСФО 9)

**Финансовые активы,
оцениваемые
по амортизированной
стоимости
(подпункт 4.1.2 МСФО 9)**

**Бизнес-модель: получение
предусмотренных договором
потоков денежных средств**

**Характеристики:
предусмотрены потоки
денежных средств как платежи
в счет основной суммы долга и
процентов на непогашенную
часть основного долга**

**Финансовые активы,
оцениваемые
по справедливой
стоимости через прочий
совокупный доход
(подпункт 4.1.2А МСФО 9)**

**Бизнес-модель: как
получение предусмотренных
договором потоков денежных
средств , так и продажа
финансовых активов**

**Характеристики:
предусмотрены потоки
денежных средств как
платежи в счет основной
суммы долга и процентов на
непогашенную часть
основного долга**

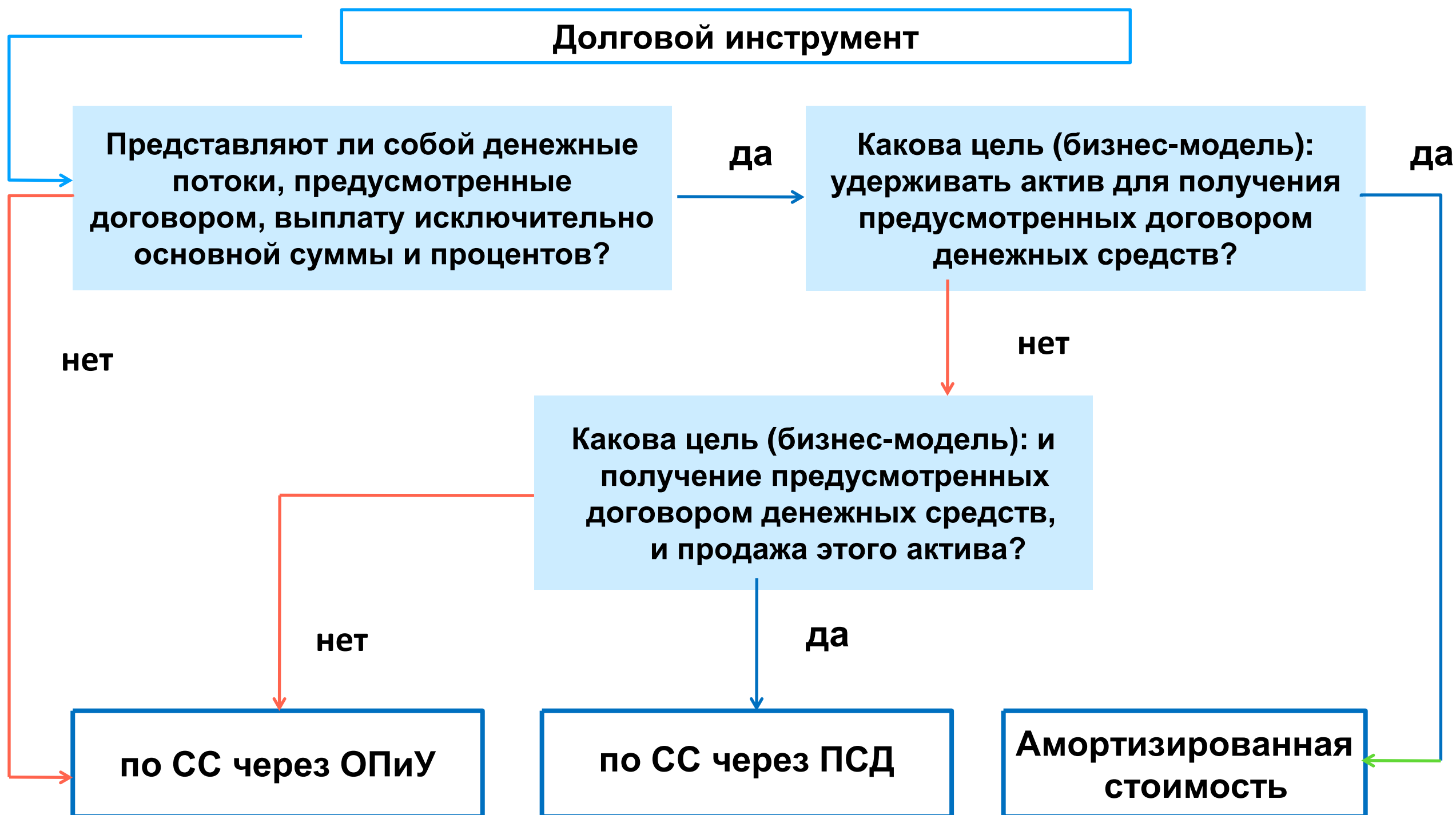
**Финансовые активы,
оцениваемые
по справедливой
стоимости через прибыль
или убыток (подпункт 4.1.4
МСФО 9)**

**Бизнес-модель: однозначно
не определена**

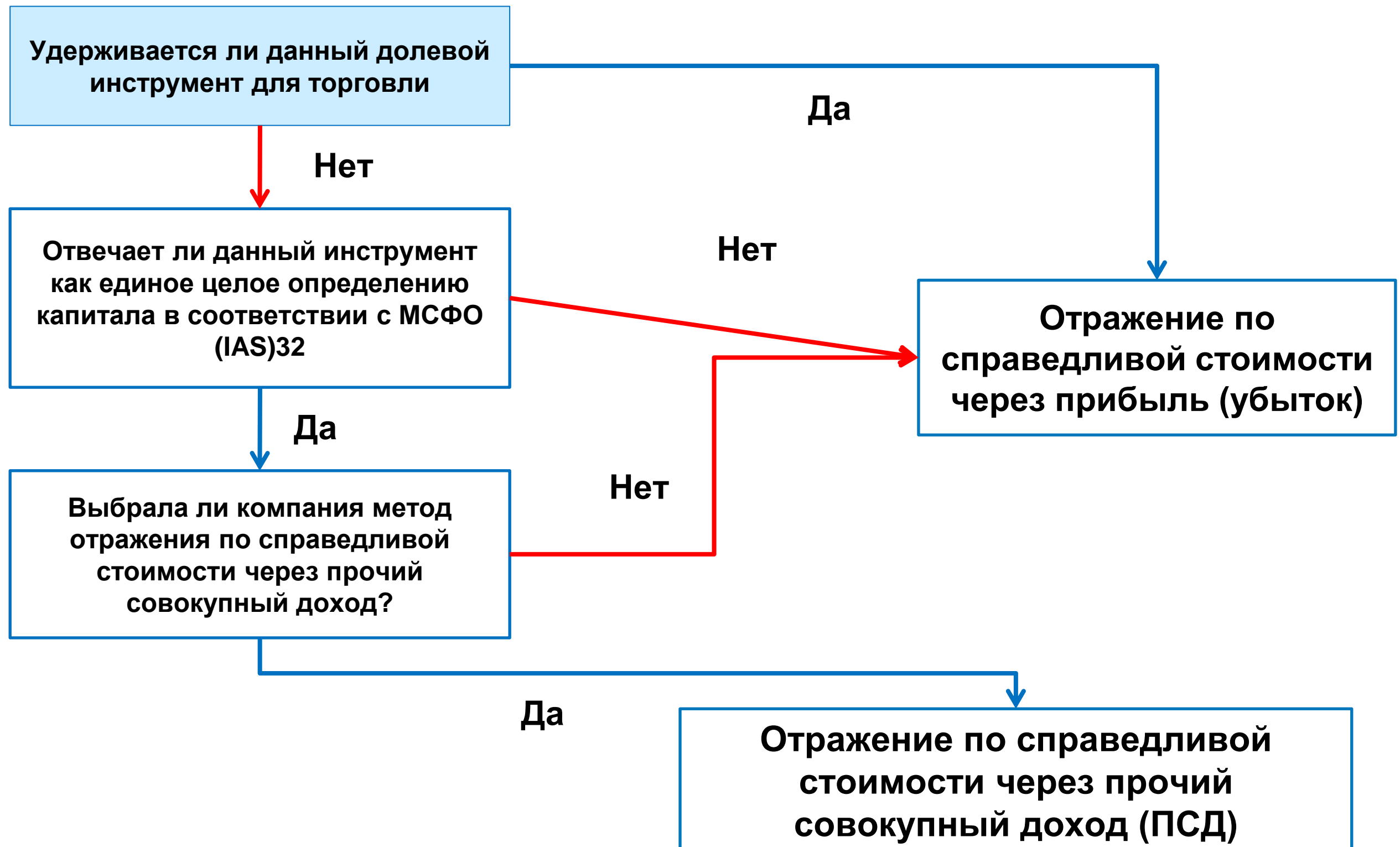
**Характеристики: однозначно
не определены**

**Предприятие может принять
решение без права его
последующей отмены
переоценку инвестиций в
долевые инструменты отражать
в прочем совокупном доходе**

Принципы классификации финансового актива– долговые инструменты



Классификация и оценка долевого инструмента



Долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

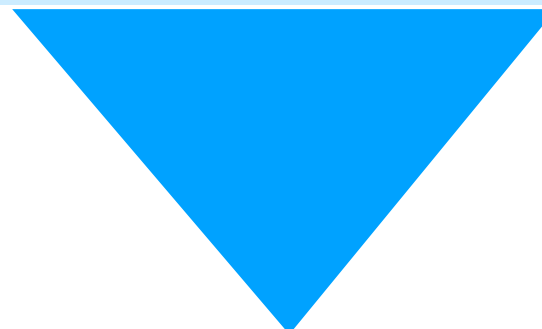
Учет через прочий совокупный доход (ПСД)

- Все изменения справедливой стоимости отражаются в составе ПСД
- При продаже переоценка не может быть переведена в ОПУ, но может быть реклассифицирована в рамках капитала
- Дивиденды от долевого участия отражаются в составе прибыли или убытка
- Тест на обесценение не производится

Важно

- Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании
- Решение о классификации не подлежит пересмотру

Оценка некотируемых долевого инструментов по себестоимости



Стоимость приобретения как справедливая стоимость по МСФО (IFRS)9

Если

информация по справедливой стоимости за наиболее поздний период недостаточна или имеет

широкий диапазон возможных значений оценки справедливой
СТОИМОСТИ
себестоимость

представляет собой наилучшую оценку в данном диапазоне

Бизнес-модель

Бизнес-модель

Бизнес-модель означает принятый в организации порядок управления финансовыми активами с целью генерирования потоков денежных средств

Определяется на уровне, отражающем порядок совместного управления группами финансовых активов для целей достижения конкретной бизнес-цели.

Не зависит от планов руководства на тот или иной инструмент.

Данное условие должно определяться не на основании конкретных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для целей управления финансовыми инструментами одна организация может использовать более одной бизнес-модели.

При проведении данной оценки не используются сценарии, такие, например, как наиболее неблагоприятный вариант развития событий или стрессовый сценарий, реализации которых организация имеет разумные основания не ожидать.

Тест SPPI

Основной долг:

Справедливая стоимость при первоначальном признании

Изменения в течении срока использования актива

Проценты:

Плата за стоимость денег во времени (безрисковая ставка процентов)

Плата за кредитный риск

Анализ бизнес модели должен сопровождаться тестом SPPI (solely payments of principal and interest)

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов.

Например, конвертируемые облигации или кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости в ОПУ.

Анализ бизнес- модели

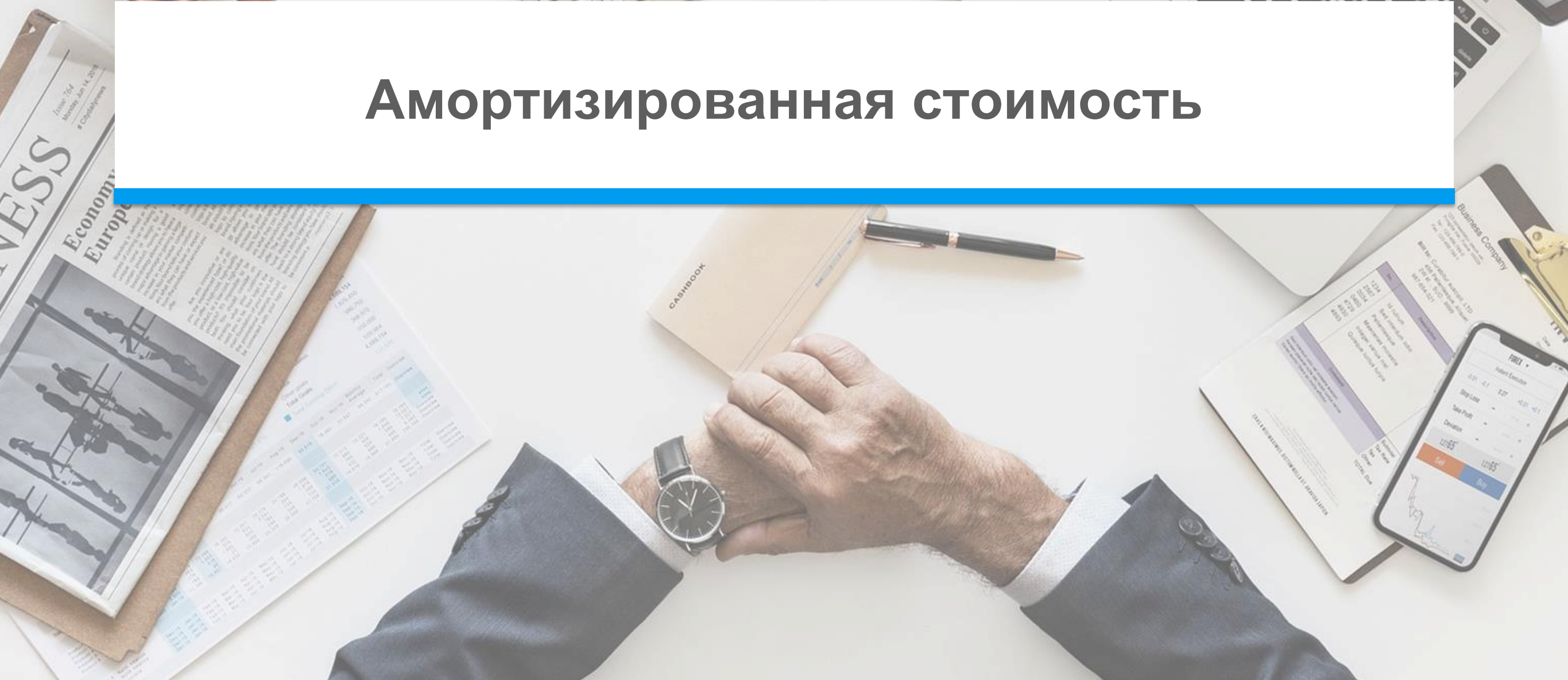
Удерживать с целью получения денежных средств

Цель: получение контрактных денежных потоков
 Данная модель применяется если продажа активов из данной модели несущественна:
 Продажи активов производятся не часто, сумма продаж – несущественная
 Причины продаж - ухудшение кредитного качества актива, реструктуризация бизнеса, существенное изменение законодательства.

Удерживать с целью как получения денежных средств, так и продажи актива

Цель: удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков и продажа активов
 Удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков и продажа активов является основной стратегией руководства в рамках данного портфеля
 Лимит на частоту или объем продаж не устанавливается
 Возможные инвестиционные цели руководства - поддержание установленной нормы доходности по портфелю: продажа и реинвестирование когда доходы максимальны, управление ежедневной ликвидностью, сопоставление срочности определенных финансовых активов со срочностью определенных финансовых обязательств с целью финансирования активов

Амортизированная стоимость



Амортизационная стоимость

ЭСП

Эффективная ставка процента представляет собой ставку, при которой сумма платежей, дисконтированных от даты перечисления каждого платежа к дате признания финансового инструмента, будет равна первоначальной (справедливой) стоимости данного финансового инструмента

Метод ЭСП может не применяться к депозитам «до востребования», а также к договорам срок действия которых менее одного года, по которым амортизированная стоимость, рассчитанная линейным методом признания процентного дохода, не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой бумаги, суммы дисконта и премии – относятся на отдельный балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения ценной бумаги.

По линейному методу списания амортизация разницы представляла бы собой определенную сумму, одинаковую каждому отчетном периоде.

По методу эффективной ставки процента одинакова не сумма амортизации, а ставка, по которой она рассчитывается.

Такой подход обеспечивает одинаковый уровень доходности финансового инструмента в каждом отчетном периоде до наступления срока погашения.

Амортизационная стоимость

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента

Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска

Корректировки

Процентные корректировки

В случае применения метода эффективной ставки процента (дисконтирования), в бухгалтерском учете предполагается сначала начислять проценты согласно условиям договора (выпуска / сделки) линейным способом и далее их корректировать до размера, соответствующего рассчитанному по эффективной ставке процента.

Корректировки первоначальной стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

Согласно МСФО (IFRS) 9 (МСФО (IAS) 39) все финансовые инструменты при первоначальном признании вне зависимости от способа последующей оценки должны отражаться по справедливой стоимости.

Если первоначальная стоимость финансового инструмента не равна его справедливой стоимости и справедливая стоимость определена на основе исходных данных I или II уровня согласно МСФО (IFRS) 13, то данный инструмент при первоначальном признании должен отражаться по справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость (Приложение А МСФО 9)

Сумма оценки при первоначальном признании

—

Платежи в счет погашения задолженности

—

+

Амортизация разницы (метод эффективной процентной ставки)
между суммами к выплате при погашении инструмента и суммой оценки
при первоначальном признании

—

Резерв под обесценение (для финансовых активов)

Первоначальное признание финансовых активов и обязательств

Оценка при первоначальном признании

Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда предприятие становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

При первоначальном признании организация должно оценивать финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Отражение справедливой стоимости

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения).

В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги.

Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения. Критерии существенности утверждаются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Признание - дата совершения операций

Дата совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

Первоначальное признание ценной бумаги - отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением права собственности на них.

Прекращение признания ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в тех случаях, когда выполняются критерии прекращения признания.

При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге, своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Учетная политика

Используемые некредитной финансовой организацией методы определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости утверждаются в учетной политике.

В учетной политике некредитной финансовой организацией должен быть определен способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN)

Модификация/прекращение признания финансовых активов

Модификация	Прекращение признания
Эффективная ставка процента по инструменту не пересчитывается	Эффективная ставка процента пересчитывается
Новый SPPI тест не производится	Проводится новый SPPI тест
Первоначальный PD не изменяется	Производится расчет нового PD на момент повторного признания финансового инструмента
SPPI тест – тест на соответствие условий договора базовому кредитному соглашению	
PD-вероятность дефолта	

Модификация/прекращение признания финансовых активов

Прибыль или убыток?

- Сумма, возникающая при корректировке валовой балансовой стоимости финансового актива с целью отражения предусмотренных договором денежных потоков, которые были пересмотрены по согласованию сторон или модифицированы.
- Организация пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива как приведенную стоимость расчетных будущих денежных выплат или поступлений на протяжении ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам).
- С учетом ожидаемых кредитных убытков, когда данный финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, в таком случае организация должна также принять в расчет первоначальные ожидаемые кредитные убытки, с учетом которых была рассчитана первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска.

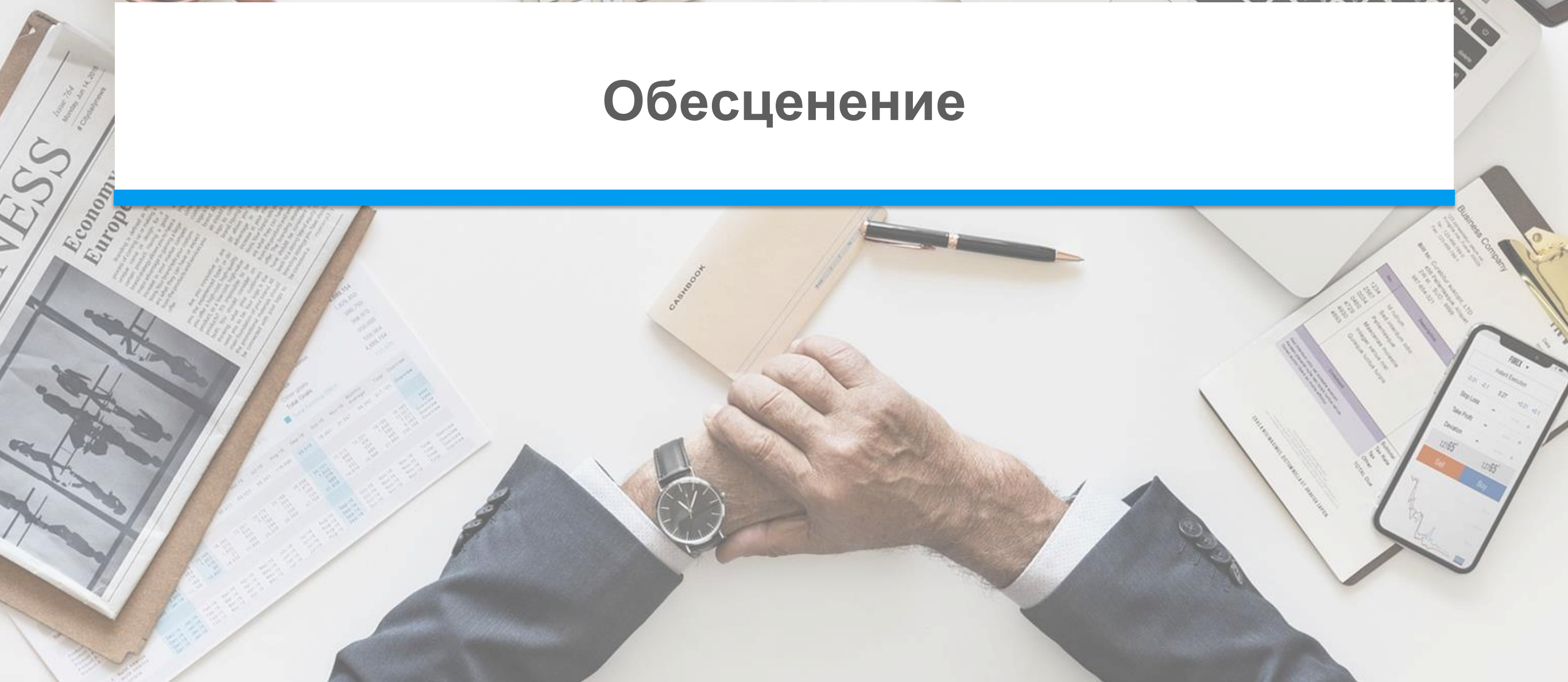
Классификация и реклассификация финансовых обязательств

- подгруппы «добровольно отнесенные при первоначальном признании» категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)»:
 - изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска отражается в составе ПСД
 - Перенос сумм переоценки из ПСД в состав прибыли (убытка) запрещен (т.е. переоценка переносится непосредственно на счета 10801, 10901).
- **Финансовые обязательства НЕ ДОПУСКАЕТСЯ реклассифицировать**

Переоценка до справедливой стоимости финансовых обязательств

Содержание операции	Дт	Кт
Отрицательная переоценка финансового обязательства, которая не связана с изменением кредитного риска	Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств: № 42324 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	Кредит счета доходы № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»
Положительная переоценка финансового обязательства, которая не связана с изменением кредитного риска	Дебет счета расходы № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»	Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств: № 42323 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Обесценение



Сфера применения



Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД

Договоры финансовых гарантий, не оцениваемые по СС

Обязательства по предоставлению займа, не оцениваемые по СС

Актив по договору, относящийся к сфере применения МСФО 15

Дебиторская задолженность по аренде

Благодарим за внимание!

Благодарим за внимание!

О нас

Учет.Налоги.Консалтинг – команда высоко квалифицированных аттестованных сотрудников, специализирующихся на сопровождении бухгалтерского, налогового учета. У нас есть знания и опыт подтвержденные квалификационными аттестатами профессиональных бухгалтеров, налоговых консультантов, аудиторов, ДиПИФР, МСФО, ФСФР РФ серии 1.0,3.0.,4.0,5.0.

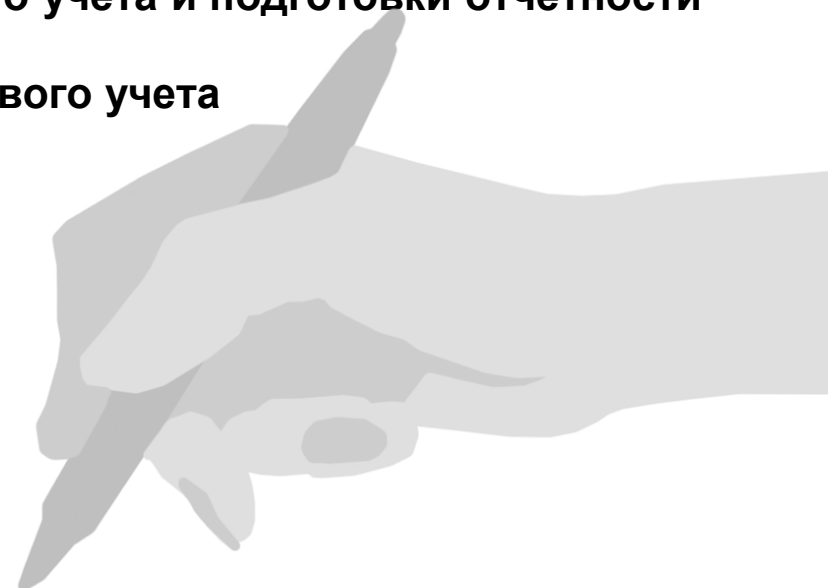
Мы имеем большой опыт сопровождения крупнейших налогоплательщиков. Наша команда в 2016 году получила Гран При, как лучшая налоговая команда года, выдаваемую РСПП и PWC.

Качество оказываемых услуг подтверждено положительными заключения ведущих аудиторских компаний и благодарственными письмами клиентов.

Мы готовы предоставить Вам следующие услуги:

- разработать необходимые внутренние нормативные документы;
- описать корреспонденцию и порядок бухгалтерского учета отдельных операций в соответствии с Вашими потребностями;
- осуществить проверку корректности подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и надзорной отчетности;
- провести экспресс-консультации по актуальным вопросам бухгалтерского учета и подготовки отчетности (устно и с выдачей заключения);
- осуществлять на постоянной основе аутсорсинг бухгалтерского и налогового учета НФО в целом или отдельных участков учета;
- квалифицировать финансовые инструменты в соответствующие портфели

Помочь решить иные актуальные для НФО проблемы



Нужна помощь в разработке бизнес-модели и анализе денежных потоков?

Звоните нам!

Мы готовы оказать помощь по любым актуальным для Вас вопросам, в том числе:

- разработать и оформить бизнес – модели компании;
- проанализировать денежные потоки, генерируемые конкретными инструментами на балансе Вашей компании;
- провести экспресс-консультации по актуальным вопросам бухгалтерского учета и подготовки отчетности (устно и с выдачей заключения);
- оказать содействие в выборе аудитора и в процессе прохождения проверки;
- квалифицировать финансовые инструменты в соответствующие портфели;
- разработать шаблоны профессиональных суждений;
- провести семинары для Ваших сотрудников.

+7 495 733 95 50
unk.mosco
info@unk.moscow

