

Ханова А.С. Обесценение финансовых активов по IFRS 9 «Финансовые инструменты» // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2018. – №12 (декабрь). – АРТ 599-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 338.001.36

Ханова Анастасия Сергеевна

Студентка 2 курса магистратуры,
факультета Финансовых рынков

Научный руководитель: к.э.н., доцент,

Колесёнова Любовь Михайловна

«Финансовый университет при Правительстве

Российской Федерации», г. Москва

e-mail: h_nastena95@mail.ru

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ПО IFRS 9
«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

Аннотация: Статья посвящена актуальной на сегодняшний день теме. Сегодня она особенно актуальна в силу меняющегося законодательства в области классификации и оценки финансовых активов и обязательств, и требует внимательного и последовательного изучения. Описаны основные различия стандартов IAS 39 и IFRS 9. Рассмотрены основные изменения нового стандарта, которые связаны с обесценением. Также раскрыта трехступенчатая модель признания и перечислены новые подходы к раскрытию информации.

Ключевые слова: IFRS 9, IAS 3, Финансовые инструменты, Финансовые активы, обесценение, ожидаемые убытки, дефолт, модель.

Сайт: akademnova.ru
e-mail: akademnova@mail.ru

Khanova Anastasia Sergeevna

2nd year student of magistracy,

Faculty of Financial Markets

Scientific adviser: Ph.D., associate professor,

Kolesyonkova Lyubov Mikhailovna

"Financial University under the Government

Russian Federation ", Moscow

e-mail: h_nastena95@mail.ru

IMPAIRMENT OF FINANCIAL ASSETS BY IFRS 9 «FINANCIAL INSTRUMENTS»

Annotation: The article is devoted to the current topic. Today, it is particularly relevant due to the changing legislation in the field of classification and measurement of financial assets and liabilities, and requires careful and consistent study. The main differences of IAS 39 and IFRS 9 standards are described. The main changes of the new standard that are associated with impairment are considered. Also disclosed is a three-step recognition model and lists new approaches to information disclosure.

Keywords: IFRS 9, IAS 39, Financial instruments, Financial assets, impairment, expected losses, default, model.

IFRS 9 «Финансовые инструменты» Разработан для замены существующего стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в связи с тем, что МСФО (IAS) 39 критиковался трудностями в понимании, применении и интерпретации.

Пользователи настоятельно призвали к МСФО разработать основанный на принципах и менее сложный стандарт для финансовых инструментов.

Для начала давайте разберемся, для чего необходима новая модель обесценения?

Дело в том, что в Мировой Финансовый Кризис 2007/2008:

- 1) Признание кредитных убытков «слишком мало, слишком поздно»;
- 2) Признание полной стоимости процентов даже если ожидаются убытки (основываясь на прошлом опыте).
- 3) Различные организации оценивали одинаковые события возрастающего кредитного риска/события убытка по-разному.

В настоящее время модель в соответствии с IAS 39 является моделью «понесенных убытков».

В соответствии с этой моделью организации не могут признать убыток от обесценения до тех пор, пока не появятся объективные доказательства или не будут инициированы события запуска.

Признание убытка от обесценения только до тех пор, пока не будут получены такие наблюдаемые данные, как дефолт или несвоевременный платеж.

МСФО 9 меняет порядок признания и обесценения и приводит к росту резерва.

Давайте рассмотрим основные различия двух стандартов:

Таблица 1.

Различие стандартов IAS 39 и IFRS 9

МСФО 39	МСФО 9
При первоначальном признании актива убытки не признаются	При первоначальном признании актива признаются ожидаемые потери (как минимум за следующие 12 месяцев)
Определение дефолта не установлено	Минимальное определение дефолта – просрочка более 90 дней
Выделяются две стадии: работающие кредиты и обесцененные кредиты	Выделяются 3 стадии беспроблемные кредиты (1 стадия), кредиты с ухудшением кредитного качества (2 стадия), обесцененные кредиты (3 стадия)
По работающему кредитному портфелю вероятность дефолта рассчитывается с учетом периода выявления убытка	По работающему кредитному портфелю вероятность дефолта рассчитывается на горизонте 12 месяцев
-	По кредитам с ухудшением кредитного качества вероятность дефолта рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента
Не учитываются внебалансовые обязательства	Необходимо учитывать вероятность конвертации внебалансовых обязательств
<ul style="list-style-type: none"> • Обновление резерва по «плохим» кредитам за каждый отчетный период 	<ul style="list-style-type: none"> • Обновить 12-месячные убытки на каждую отчетную дату • Постоянный мониторинг того, значительно ли увеличился кредитный риск
-	<ul style="list-style-type: none"> • Обновление ожидаемых кредитных убытков по мере того, как кредит переходит на другой этап
-	<ul style="list-style-type: none"> • Обновить признание процентных доходов, когда займ/кредит переходит на этап 3

Рассмотрим далее, что необходимо делать после первоначального признания.

После первоначального признания применяется трехступенчатая модель кредитного убытка следующим образом:

- Этап 1: Кредитный риск значительно не увеличился после первоначального признания - компании продолжают признавать ожидаемый 12 месячный убыток, обновляемый на каждую отчетную дату
- Этап 2: кредитный риск изменился после признания – предприятия признают ожидаемые будущие платежи по договору минус Ожидаемые платежи (с учетом вероятности) приведенные по первоначальной эффективной % ставке в течение всей жизни долга
- Этап 3: кредитно-обесцененный финансовый актив (с использованием критериев, включенных в МСФО 39) – предприятия признают ожидаемые убытки в течение всей жизни долга, но представляют проценты на нетто-основе

Признание обесценения и признание процентного дохода представлено в таблице 2. На первом этапе признаются ожидаемые кредитные убытки в течение следующих 12 месяцев, на этапе 2 и этапе 3 ожидаемые кредитные потери будут признаваться в течение срока службы.

Для признания процентов на этапе 1 или 2 необходимо признать эффективные проценты по валовой сумме, то есть эффективную процентную ставку, умноженную на валовую балансовую стоимость.

На этапе 3 необходимо признать эффективный процент по чистой балансовой стоимости (после вычета кредитного резерва из валовой балансовой стоимости).

Таблица 2.

Этап	1	2	3
Признание обесценения	Ожидаемые кредитные потери на 12 месяцев	Ожидаемые убытки за весь срок инструмента	
Признание процентов	Платежи по эффективной процентной ставке		Платежи по эффективной процентной ставке на нетто-основе (после вычета ожидаемых убытков)

Без изменения в новом стандарте осталось измерение ожидаемых кредитных потерь. Предполагаемые денежные потоки включают:

- Вероятность исполнения права на обеспечение;
- Денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения/использования обеспечения (за вычетом затрат на получение и продажу залога).

С вводом нового стандарта появился не исчерпывающий перечень факторов и индикаторов для анализа значительного увеличения кредитного риска, который представлен на рисунке 1.



**Рисунок 1. Перечень факторов и индикаторов для анализа
Значительного увеличения кредитного риска**

Также необходимо отметить, что с переходом на новый стандарт изменяются требования к раскрытию информации.

В рамках раскрытия информации существуют количественные и качественные показатели.

Количественные показатели:

1. Списание, восстановление резерва и изменение условий;
2. Сверка объемов резервов на начало и конец отчетного периода с указанием основных причин изменения объема резервов;
3. Сверка объемов кредитов (на gross основе) на начало и на конец отчетного периода с указанием основных причин изменения объема резервов;
4. Объем кредитов (на gross основе) в разрезе классов кредитного рейтинга.

Качественные показатели:

1. Политика по списанию, изменению условий и объему обеспечения;
2. Использованные данные, предпосылки и методы, для оценки ECL
3. Использованные данные, предпосылки и методы, использованные для определения критериев перехода кредитов в стадию 2;
4. Использованные данные, предпосылки и методы, использованные резервирования обесцененных кредитов.

Список используемой литературы:

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
2. Приложение №1 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 27.06.2016 № 98н

Дата поступления в редакцию: 18.12.2018 г.

Опубликовано: 18.12.2018 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2018

© Ханова А.С., 2018