**Вопросы применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» банками и другими кредитными организациями**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н. Согласно пункту 7.1.1 МСФО (IFRS) 9 данный стандарт подлежит обязательному применению в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты (допускается досрочное применение).

Применение МСФО (IFRS) 9, который заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», приведет к существенным изменениям в учете финансовых инструментов, в частности, в вопросах классификации и оценки финансовых инструментов, признания убытков от обесценения финансовых активов, учета хеджирования.

Введение новых требований, предусмотренных МСФО (IFRS) 9, приведет к значительным изменениям в финансовой отчетности, в первую очередь, банков и других кредитных организаций. Для многих таких организаций переход на модель ожидаемых кредитных убытков может оказаться самым существенным изменением в требованиях МСФО с момента внедрения этих стандартов. Оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в значительно большей степени основывается на суждениях и является более сложной, чем оценка понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39. Переход на МСФО (IFRS) 9 потребует от многих банков и других кредитных организаций существенного увеличения объема собираемой информации и улучшения ее качества, разработки и внедрения новых моделей и методологии для оценки ожидаемых кредитных убытков, а также изменений во внутренних системах и процедурах.

Международный опыт внедрения МСФО (IFRS) 9 в банках и других кредитных организациях показывает, что успешное осуществление данного проекта предполагает, в первую очередь, разработку детального плана мероприятий, необходимых для реализации новых требований. Значение такого плана определяется не только сложностью проекта, но и тем обстоятельством, что для успешного внедрения МСФО (IFRS) 9 требуется активное взаимодействие разных подразделений банка или другой кредитной организации (подразделения, отвечающие за бухгалтерский учет, информационные технологии, управление рисками, др.).

Первым этапом в рамках плана мероприятий по переходу на МСФО (IFRS) 9 может быть анализ расхождений и/(или) несоответствий между текущей практикой ведения учета, сбора и анализа информации и новыми требованиями МСФО (IFRS) 9 («гэп-анализ») с целью определения потребностей в доработке существующих моделей, методологии, систем, процедур. Вторым этапом может быть разработка моделей, методологии и требований к системам и процедурам, которые обеспечат соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9. Третьим этапом может быть внедрение разработанных моделей, методологии, систем и процедур, а также их тестирование. Для успешного перехода на МСФО (IFRS) 9 в течение определенного времени целесообразно вести параллельный учет финансовых инструментов по новым и старым требованиям в рамках последнего этапа перехода на МСФО (IFRS) 9. Такой параллельный учет позволит протестировать новые системы и процедуры до начала их применения.

**Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик такого актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. В МСФО (IFRS) 9 не выделены установленные в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив, относящийся к сфере применения данного стандарта, не выделяются из основного договора. Вместо этого требования по классификации применяются к гибридному договору в целом. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое было классифицировано организацией как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости такого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом: та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по данному финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода, а оставшаяся часть изменения справедливой стоимости – в составе прибыли или убытка.

**Обесценение**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, др.). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и формироваться на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем по МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности прибылей или убытков. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться, как минимум, в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

**Учет хеджирования**

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

\* \* \*

Учитывая изложенное и принимая во внимание приближение даты вступления МСФО (IFRS) 9 в силу, Межведомственная рабочая группа по применению Международных стандартов финансовой отчетности обращает внимание:

на необходимость своевременного проведения соответствующих мероприятий для успешного внедрения МСФО (IFRS) 9 банками и другими кредитными организациями;

на пункт 30(b) МСФО (IAS) 8«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», который требует раскрыть известную или обоснованно оцениваемую информацию, уместную для оценки возможного влияния применения нового МСФО на финансовую отчетность организации в периоде первоначального применения в тех случаях, когда организация не начала применять новый МСФО, который был выпущен, но еще не вступил в силу;

на важность раскрытия банками и другими кредитными организациями информации о влиянии МСФО (IFRS) 9 в годовой финансовой отчетности за 2017 г.