

# Семинар по Резервам под ожидаемые убытки и отчетности

## Вступительные остатки на 1 января 2019 года (1)

Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету от 23.04.2018 №ИН-18-18/21

Рекомендуется проанализировать имеющиеся по состоянию на 1 января 2019 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций по привлечению и размещению денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, в том числе по балансовым счетам, признанным утратившими силу или изложенным в другой редакции в соответствии с указанием №4555-У (изменения в план счетов)

## Вступительные остатки на 1 января 2019 года (2)

Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, переносятся на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражаются в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2019 года после составления баланса на 31/12/2018 до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года

## Пункт 5

Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, производится согласно требованиям, установленным Положениями №604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием 4611-У, с отражением финансовых результатов либо в составе текущих финансовых результатов (на счет 706) либо в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах 10801 и 10901). Соответствующий выбор необходимо предусмотреть во внутреннем документе

## Разъяснение в отношении применения

В соответствии с подпунктом 1.14.1 пункта 1.14 положения 605-п расчет и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Периодичность расчета и корректировки величины резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается кредитной организацией в учетной политике. Таким образом, впервые в 2019 году банк должен, используя данные на отчетную дату 01.01.2019, отразить в бухгалтерском учете оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сроки, установленные в учетной политике для расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (если учетной политикой предусмотрена ежемесячная корректировка оценочных резервов - не позднее 31 января 2019, при ежеквартальной корректировке оценочных резервов - не позднее 31 марта 2019), а также на внутримесячные даты при значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу.

## Пункт 5 (продолжение)

Отражение финансовых результатов от переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, переоценка которых осуществляется через прочий совокупный доход, отражается в составе добавочного капитала

# резервы создаются в соответствии с МСФО 9

Определение финансовых активов

# В соответствии с пунктом 1 Положения Банка России №579-П

Кредитные организации осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения (приложение к настоящему Положению).

При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 50, ст. 7344; 2013, N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44; ст. 5631; N 51, ст. 6677; N 52, ст. 6990; 2014, N 45, ст. 6154; 2016, N 22, ст. 3097; 2017, N 30, ст. 4440) (далее - Федеральный закон от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ).

(абзац введен Указанием Банка России от 02.10.2017 N 4555-У)

**На этом основании кредитные организации должны создавать резервы под ожидаемые кредитные убытки в том числе и по тем активам, которые не попадают в сферу регулирования Положения Банка России № 605-П и Положения Банка России № 606-П, в том числе по дебиторской задолженности и остаткам на корреспондентских счетах.**

# Финансовый актив – любой актив, являющийся

- денежными средствами
- долевым инструментом другой организации
- правом по договору :
  - на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации;
  - на обмен финансовыми активами или финансовыми обязательствами на потенциально выгодных для себя условиях;
  - договором, расчет по которому будет или может быть произведен путем поставки собственных долевого инструментом.

# Финансовое обязательство – любое обязательство, являющееся:

обязательством по договору :

- по передаче денежных средств или иного финансового актива другой организации
- на обмен финансовыми активами или финансовыми обязательствами на потенциально невыгодных для себя условиях
- договором, расчет по которому будет или может быть произведен путем поставки собственных долевых инструментом.

# Являются ли отношения договорными?

В договоре участвуют стороны, желающие заключить соглашение

Средство защиты от невыполнения соглашения имеет юридическую силу

Условия договора создают права и обязанности для сторон соглашения, и эти права и обязанности не всегда должны приводить к одинаковым результатам для каждой из сторон.

Обязательство не является, установленным законом

## МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (продолжение)

### Сфера и варианты применения модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Сфера применения требований, касающихся ОКУ	Общий подход	Упрощенный подход
<b>МСФО (IFRS) 9</b>		
Торговая дебиторская задолженность без значительного компонента финансирования		√
Торговая дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования	<b>Выбор политики на уровне организации</b>	
Прочие долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход	√	
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, не учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	√	
<b>МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»</b>		
Активы по договору без значительного компонента финансирования		√
Активы по договору со значительным компонентом финансирования	<b>Выбор политики на уровне организации</b>	
<b>МСФО (IAS) 17 «Аренда»</b>		
Дебиторская задолженность по аренде	<b>Выбор политики на уровне организации</b>	

## Позиции, в отношении которых применяется обесценение

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По обязательствам по выданным банковским гарантиям

По обязательствам по предоставлению денежных средств

Дебиторская задолженность согласно МСФО 17 «Аренда»

Торговая дебиторская задолженность и активы по договору в соответствии с МСФО 15

5.5.1 Организация должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому в соответствии с пунктами 4.1.2 и 4.1.2А, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, в соответствии с пунктами 2.1(g), 4.2.1(c) или 4.2.1(d).

## Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Пункт 7.6 Положения №606-П

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери (кроме указанных в следующем пункте) и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются

Пункт 7.6 (1)

Формирование резервов на возможные потери по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России №611-П и Положением Банка России №590-П.

Корректировка резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Д 70606 «Расходы» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»

К 51240 или 60105 «Резервы на возможные потери»

Одновременно на сумму сформированного резерва  
Д 51238 или Д 60107 «Корректировка резервов на возможные потери»

К 70601 «Доходы (раздел 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»)

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Формирование резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД

Д 70606 раздел 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»

К 50719 «Резервы на возможные потери»

Одновременно на сумму сформированного резерва  
Д 50738 «Корректировка резервов на возможные потери»

К 70601 «Доходы» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»

## Пункт 6.6 606-П

По долевым ценным бумагам, по которым кредитная организация при первоначальном признании приняла не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам не создаются

## Пункты 4.1.2 и 4.1.2 А

4.1.2 Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) 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.

В пунктах В4.1.1 - В4.1.26 даны указания о том, как применять эти условия.

4.1.2А Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) 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.

## Балансовая стоимость банковской гарантии (605-П)

1.12. Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету: расчетов по выданным банковским гарантиям, корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям, резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери

## По поводу банковских гарантий

В 605-П нет упоминания о переоценке банковских гарантий, но счета переоценки в 579-П присутствуют

47457 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

47463 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

В каких случаях финансовые гарантии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Согласно пункту 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании финансового обязательства кредитная организация может по собственному усмотрению без права последующей реклассификации классифицировать финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток

## Банковские гарантии

Банковские гарантии на внебалансе

И банковские гарантии после предъявления это  
разные финансовые инструменты

Поэтому методы их учета существенно различаются

## Банковские гарантии на внебалансе

К банковским гарантиям на внебалансе неприменим метод оценки по амортизированной стоимости

Пункт 4.2.1 МСФО (IFRS) 9

Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости за исключением

Подп. (с) договоров финансовой гарантии

Соответственно – вопрос о том, что включается в денежный поток по ним неправомерен

## Выдержка из пункта 4.2.1 МСФО 9

(с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется пункт 4.2.1(a) или (b)) впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5, и
- (ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

## Пункт 4.2.1 (а)

4.2.1 Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

## Корректировка банковской гарантии на дату первоначального признания -1

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (далее - вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

## Корректировка банковской гарантии на дату первоначального признания - 2

3.4.4. Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47803 "Прочие расходы" [раздела 7](#) "Другие операционные расходы" части 4 "Операционные расходы")

Кредит счета N 47448 "Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии".

Положительная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47467 "Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28803 "Прочие доходы" [раздела 8](#) "Прочие операционные доходы" части 2 "Операционные доходы").

## Комиссия по банковской гарантии

Д 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

Д счета по учету денежных средств

К 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

Д 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 70601 «Доходы» (символы раздела 7 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 2 «Операционные доходы»)

## Резерв на возможные потери по банковской гарантии

Д 70606 (подраздел 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47425 «Резервы на возможные потери»

Д 47425 «Резервы на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (символы подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»)

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 »Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Корректировка стоимости банковской гарантии

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Пример 1

Резерв на возможные потери 150

оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 200

Сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на доходы на отчетную дату = 100

Остатки по счету резерва на возможные потери + корректировка резерва на возможные потери + сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на отчетную дату = 150 + корректировка + 100 должно быть равно 200

Решая это уравнение, получаем, что корректировка резерва на возможные потери должна быть =  $200 - 100 - 150 = -50$

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 200

Д 70606 (подраздел 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47425 «Резервы на возможные потери». 150

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери 50

## Корректировка стоимости банковской гарантии

Д 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям». 100

Остатки по счету резерва на возможные потери + корректировка резерва на возможные потери + сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на отчетную дату = 150 + корректировка + 100 должно быть равно 200

Решая это уравнение, получаем, что корректировка резерва на возможные потери должна быть =  $200 - 100 - 150 = - 50$

а она у нас +50 ( $50 + 50 = 100$ )- надо скорректировать корректировку на 100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери» 100

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Итоговые остатки по счетам

К 47425 Резерв на возможные потери = 150

К 47501 «Расчеты по банковским гарантиям» =100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»  
= 50

## Пример 2

Резерв на возможные потери = 20

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 70

Сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на доходы на отчетную дату = 100

Поскольку 100 больше, чем 70, то гарантия должна быть отражена в балансе в сумме равной 100

Для того, чтобы сумма стоимости комиссии + резерв на возможные потери + корректировка был равен 100 надо сделать корректировку равной -20

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 70

Д 70606 (подраздел 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47425 «Резервы на возможные потери». 20

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери 50

## Корректировка стоимости банковской гарантии

Д 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям». 100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери» (20+50)

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Итоговые остатки по счетам

К 47425 Резерв на возможные потери = 20

К 47501 «Расчеты по банковским гарантиям» =100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери» = 20

## Исполнение обязательства по выданным банковским гарантиям

Д 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»

К счета по учету денежных средств

Д 70606 «Расходы» (символы раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К 60324 «Резервы на возможные потери»

Д 70606 «Расходы» (символы раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К счета по учету корректировок резервов на возможные потери

## Получение возмещения от принципала

Д счета по учету денежных средств

К 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»

## ] Резерв под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям

5.5.32 В случае договора финансовой гарантии организация должна осуществлять выплаты исключительно при наступлении дефолта должника в соответствии с условиями инструмента, по которому предоставляется гарантия. Соответственно, недополучение денежных средств - это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора финансовой гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

## По поводу рассрочки платежа по гарантиям

Предположим стоимость гарантии 200  
150 мы получим в первом году и 50 во втором

бухгалтерскую запись

Дебет счета N 47502 "Расчеты по выданным  
банковским гарантиям"

Кредит счета N 47501 "Расчеты по выданным  
банковским гарантиям"

В большинстве случаев мы делаем на 200

## В каких случаях требуется дисконтирование?

Дисконтирование может потребоваться в том случае если рассрочка платежа комиссии приводит к тому, что возникающая дебиторская задолженность содержит значительный компонент финансирования

Значительный компонент финансирования возникает только в том случае если задолженность гасится в течение срока, который превышает 1 год, а рассрочка платежа влияет на размер вознаграждения по банковской гарантии

То есть если бы комиссия платилась единовременно то стоимость услуги была бы не 200, а 180

То есть в стоимости услуги содержится наш процентный доход за предоставляемую нами рассрочку платежа

Если рассрочка никак не влияет на цену предоставляемой нами услуги, то значительный компонент финансирования отсутствует даже если период рассрочки превышает 1 год

## Выдержка из МСФО 9

5.1.3 Несмотря на требование [пункта 5.1.1](#), при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (как этот термин определен в [МСФО \(IFRS\) 15](#)), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 15](#) (или когда организация применяет упрощение практического характера, предусмотренное [пунктом 63](#) МСФО (IFRS) 15).

Вы скажете, а при чем тут торговая дебиторская задолженность?

А при том, что признание выручки по банковской гарантии осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (1)

60 Определяя цену сделки, организация должна корректировать обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, если сроки выплат, согласованные сторонами договора (явно или неявно), предоставляют покупателю или организации значительную выгоду от финансирования передачи товаров или услуг покупателю. В таких обстоятельствах договор содержит значительный компонент финансирования. Значительный компонент финансирования может существовать вне зависимости от того, указано ли обещание финансирования в договоре в явной форме или подразумевается условиями оплаты, согласованными сторонами договора.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (2)

б1 Целью корректировки обещанной суммы возмещения с учетом значительного компонента финансирования является признание организацией выручки в сумме, отражающей цену, которую покупатель заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю (т.е. "денежная" цена продажи). Организация должна принимать во внимание все уместные факты и обстоятельства при определении того, содержит ли договор компонент финансирования и является ли компонент финансирования значительным для договора, включая оба фактора ниже:

- (a) разница (при наличии таковой) между суммой обещанного возмещения и "денежной" ценой продажи обещанных товаров или услуг; и
- (b) совокупное влияние:
  - (i) ожидаемого промежутка времени между передачей организацией обещанных товаров и услуг покупателю и моментом оплаты покупателем таких товаров или услуг; и
  - (ii) преобладающих процентных ставок на соответствующем рынке.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (3)

62 Несмотря на результаты анализа в [пункте 61](#), в договоре с покупателем будет отсутствовать значительный компонент финансирования при наличии любого из факторов ниже:

- (а) покупатель оплатил товары или услуги заранее, и сроки передачи таких товаров или услуг определяются покупателем;
- (б) значительная часть возмещения, обещанного покупателем, является переменной, а сумма или сроки выплаты такого возмещения варьируются в зависимости от наступления или ненаступления будущего события, которое, по сути, неподконтрольно покупателю или организации (например, если возмещение представлено роялти, основанными на продажах);
- (в) разница между обещанным возмещением и "денежной" ценой продажи товара или услуги (как описано в [пункте 61](#)) возникает по причинам, отличным от предоставления финансирования покупателю либо организации, и соразмерна причине ее возникновения. Например, условия оплаты могут защищать организацию или покупателя от неспособности другой стороны соответствующим образом выполнить некоторые или все свои обязательства по договору.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (4)

63 В качестве упрощения практического характера организация не должна корректировать обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора организация ожидает, что период между передачей организацией обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

64 Для достижения цели, указанной в [пункте 61](#), при корректировке обещанной суммы возмещения с учетом значительного компонента финансирования организация должна использовать ставку дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора. Такая ставка будет отражать кредитные характеристики стороны, получающей финансирование по договору, а также обеспечение или залог, предоставленные покупателем или организацией, включая активы, передаваемые в рамках договора. Организация может иметь возможность определить такую ставку путем идентификации ставки, которая дисконтирует номинальную сумму обещанного возмещения до цены, которую покупатель уплатил бы денежными средствами за товары или услуги, в тот момент, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю. После заключения договора организация не должна корректировать ставку дисконтирования с учетом изменений процентных ставок или прочих обстоятельств (например, изменение оценки кредитного риска покупателя).

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (4)

65 Организация должна представлять влияние финансирования (процентная выручка или процентные расходы) в отчете о совокупном доходе отдельно от выручки по договорам с покупателями. Процентная выручка или процентные расходы признаются только в той степени, в которой при учете договора с покупателем признаются актив по договору (или дебиторская задолженность) или обязательство по договору.



## Обязательства по предоставлению займов -1

В5.5.30 В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются организации, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- (б) денежными потоками, которые организация ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

## Обязательства по предоставлению займов-2

В5.5.31 Осуществляемая организацией оценка ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов должна соответствовать ее ожиданиям в отношении использования права на получение займа в рамках обязательства по предоставлению займов, т.е. она должна учитывать ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, и ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

## Обязательства по предоставлению займов - 3

В5.5.47 Ожидаемые кредитные убытки по обязательству по предоставлению займов должны дисконтироваться с использованием эффективной процентной ставки (или ее приблизительного значения), которая будет применяться при признании финансового актива в результате исполнения обязательства по предоставлению займов. Это обусловлено тем, что для целей применения требований, касающихся обесценения, финансовый актив, признаваемый после использования части прав по обязательству по предоставлению займов, должен считаться продолжением такого обязательства, а не новым финансовым инструментом. Соответственно, ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу должны оцениваться с учетом первоначального кредитного риска по обязательству по предоставлению займов с даты, на которую организация стала стороной по обязательству, без права его последующей отмены

## Пример по кредитной линии

	Использованная сумма	Неиспользованная сумма	Итого
Кредитная линия	6 000	4 000	10 000
Существенного увеличения кредитного риск не было	Pd за год=5%	Pd за год=5%	
Коэффициент кредитной конверсии = 95%	6000	$4000 * 95\% = 3800$	9800
Убытки в случае дефолта Lgd	90%	90%	
Ожидаемые кредитные убытки	$270 = 6000 * 0,05 * 0,9$	$171 = 3800 * 0,05 * 0,9$	

## Анализ

**Против актива резерв = 270**

**По неиспользованному остатку обязательства по выдаче займа резерв = 171**

**Коэффициент конверсии – процент от суммы лимита по кредитной линии, который будет использован контрагентом в случае дефолта (основана на статистике и модельных расчетах банка)**

**Коэффициент конверсии в случае дефолта как правило близок к 1, поскольку контрагенты, находящиеся в дефолте обычно используют весь кредитный лимит**

**Можно предполагать, что коэффициент конверсии будет мало зависеть от того происходило ли существенное увеличение риска по кредитной линии с момента ее первоначального признания**

# Факторинг

## Факторинг с правом регресса

В случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший долг, обязан возместить банку недостающие суммы.

В этом случае при определении кредитного качества актива следует оценивать кредитный риск клиента.

## Факторинг без регресса

При невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме банк терпит убытки. В этом случае при определении кредитного качества актива следует оценивать кредитный риск должника.

В данном случае я бы оценивала все обязательство по приобретению прав требования клиента к должникам в целом и все возникающие активы исходя из рисков должников на портфельной основе.

**Модель оценки  
понесенных  
кредитных убытков  
vs. модель оценки  
ожидаемых  
кредитных убытков**

## История вопроса (1)

Нестыковка Концепции кредитного риска согласно Базелю II (Базельский комитет по банковскому надзору, методические рекомендации в области банковского регулирования, направленные на повышение качества управления рисками) (модель ожидаемых убытков) и концепции учета в соответствии с МСФО 39 (модель понесенных убытков).

Было признано, что модель понесенных убытков способствует отложенному признанию кредитных убытков, а также недооценке резервов под обесценение.

Финансовый кризис привел к усилению критики МСФО 39.

Требования МСФО 39 трудны для понимания и применения.

## История вопроса (2)

**Ноябрь 2009.** Совет по МСФО опубликовал первый проект документа по модели оценки обесценения на основе ожидаемых, а не понесенных убытков.

**24 июля 2014 года.** Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9, объединяющую три аспекта:

- классификация и оценка;
- обесценение (ожидаемые кредитные убытки);
- учет хеджирования.

**Февраль 2015 года.** Базельский комитет опубликовал консультативный документ «Руководство по учету ожидаемых кредитных убытков», в котором описываются ожидания органов надзора.

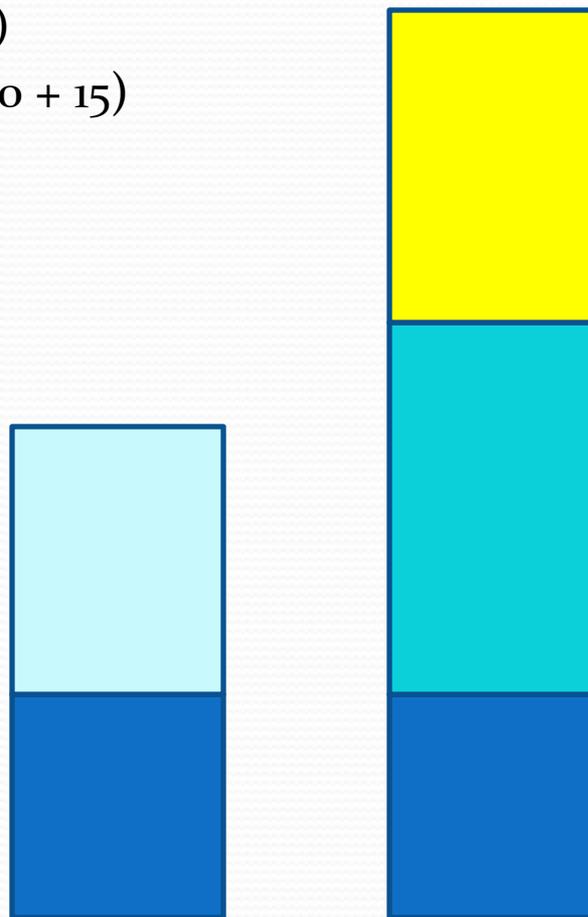
**Сентябрь 2015 года.** Приказом Минфина России введен в действие МСФО (IFRS) 9.

# Как изменится резерв под обесценение в соответствии с МСФО 9

Портфель 20 млрд.

МСФО 39      резерв    22 млн. (5 + 17)

МСФО 9      резерв    40 млн. (5 + 20 + 15)



## Обесценение – МСФО 39 vs. МСФО 9

### Требования МСФО 39

Модель понесенных убытков

Количество моделей: несколько

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе

Оценка обесценения основана на прошлом опыте возникновения убытков по активам с аналогичными характеристиками кредитного риска

### Требования МСФО 9

Модель ожидаемых кредитных убытков

Количество моделей: одна

Подход на основе 3-х этапов в зависимости от изменения кредитного качества

Учет прогнозной информации при оценке существенности увеличения кредитного риска и ожидаемых потерь

Установление критериев перехода от ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев к ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни

## Базель II (мсфо 39 для тех, которые без признаков обесценения)

Резерв (ECL (expected credit loss) = Балансовая стоимость  
\* PD\*LGD\*LIP

PD – годовая вероятность дефолта (события убытка).  
Если есть признаки обесценения, то PD=100%, если нет признаков обесценения, то PD<100%

LGD – уровень потерь при наступлении события убытка, который зависит об обеспечения

LIP – период выявления события убытка

PD, LGD, LIP <=100%

Если есть признаки обесценения, то LIP=100%.

Если период выявления убытков равен 6 мес., то LIP=6/12.

Если период выявления убытков равен 12 мес., то LIP=1

## Базель II (2)

Для применения данной модели необходимо накопление и использование статистических данных по поведению просроченной задолженности в разрезе однородных групп.

Для группы кредитов, по которым не обнаружены признаки обесценения на отчетную дату, необходимо оценить период выявления убытков (LIP)

При оценке LGD используются следующие факторы: эффект существенного дисконта, связанный с временным разрывом между дефолтом и конечным взысканием платежа

Существенные прямые и косвенные затраты, связанные с взысканием средств по проблемному кредиту

LGD – принимает во внимание все факторы, влияющие на сумму и сроки денежных потоков от погашения/обращения взыскания на залог.

# Подходы, применяемые

К оценке ожидаемых кредитных убытков

## Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9 и утверждается в учетной политике

5.5.17 Организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (б) временную стоимость денег; и
- (с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

## Кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО 9

5.5.9 По состоянию на каждую отчетную дату организация должна оценивать, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки организация должна ориентироваться на изменение **риска наступления дефолта** на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, **а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков**. Чтобы сделать такую оценку, организация должна сравнить риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и проанализировать обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

## Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с приложением А к МСФО 9

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Организация должна оценить предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока действия этого инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, организация должна ориентироваться на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

## Подходы к оценке кредитных убытков (3)

31 января 2015 года организация предоставила заем сроком на 2 года в сумме 100, предусматривающий ежегодные купонные платежи по ставке 5%. 31 декабря организация рассчитывает ожидаемые денежные потоки с учетом того, что существует вероятность дефолта заемщика.

Дата	Договорные ПДС	Ожидаемые ПДС	Недобор
31 января 2016	5	3	(2)
31 февраля 2016		2	2
31 января 2017	105	70	(35)
31 февраля 2017		20	20

В оценку ожидаемых кредитных убытков включаются все суммы недобора как положительные так и отрицательные.

## Ожидаемый кредитный убыток

Средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

## Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам

- 1). Оценка ряда возможных исходов, в том числе тех, вероятность которых мала. Расчет величины, взвешенной по степени вероятности.
- 2). Учет временной стоимости денег.
- 3). Оценка сумм недобора денежных средств.

	Ожидаемые будущие денежные потоки	Вероятность
Сценарий 1	1 000 000	30%
Сценарий 2	600 000	70%

Пример: организация выдала заем 1 000 000. Для оценки будущих кредитных потерь прогнозируется два сценария.

## Подходы к оценке кредитных убытков (2)

### МСФО 39

Наилучшая расчетная оценка

$$1\ 000\ 000 - 600\ 000 = 400\ 000$$

### МСФО 9

Средневзвешенная по  
степени вероятности  
величина

$$1\ 000\ 000 - (1\ 000 * 30\% + 600 * 70\%) = 280\ 000$$

## Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков (4)

МСФО (IFRS) 9 не предписывает конкретных методов для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Оценка должна учитывать взвешенный по вероятности диапазон возможных сценариев. Учет только одного сценария является недостаточным. Минимум – два.

Оценка должна учитывать как предшествующие события и текущие условия, так и обоснованные прогнозы будущих условий и событий.

Использование только статистической экстраполяции исторических данных не является обоснованным. Исторические данные должны быть скорректированы с учетом текущих условий и прогнозных будущих условий на основе наблюдаемых данных.

Оценка должна учитывать как внешнюю так и внутреннюю информацию.

Оценка должна учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных усилий.

## Периодичность расчета

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска

Периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается в учетной политике

## Индикаторы существенного увеличения кредитного риска

- изменение внешних рыночных индикаторов кредитного риска;
- ухудшение кредитного рейтинга заемщика;
- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога;
- просроченные платежи.

## Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В 5.5.37 МСФО 9

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта организация должна применять определение дефолта, которое соответствует определению, используемому для целей внутреннего управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту, и рассматривать качественные показатели, когда это уместно. Существует опровержимое допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает

## Пункт В 5.5.37 МСФО 9

обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.

## Стандартное определение дефолта для кредитных организаций

Просрочка платежа по требованию (по основному долгу или процентам) на срок более 90 дней

Присвоения требованию 4 или 5 категории качества

Дефолтная реструктуризация требования, то есть существенное изменение условий, в связи с сомнениями в том, что контрагент сможет погасить требование без реструктуризации

Списание или реализация требования с убытком более 25% от суммы требования

Банкротство или ликвидация контрагента

Прочие события, возникновение которых согласно экспертному заключению, привело к дефолту

## Пункт В 5.5.33

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

## Кредитно-обесцененные при первоначальном признании

- По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.
- При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, кредитная организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

## Пример 2 (1)

1). Ожидаемые кредитные убытки за весь срок на дату первоначального признания 100.

На дату первоначального признания резерв не признается.

2). На первую отчетную дату ожидаемые кредитные убытки за весь срок = 300.

Резерв создается на 200 ( $300 - 100 = 100$ ): Д «Расходы по формированию резервов под обесценение» К Резерв 200

3). На следующую отчетную дату ожидаемые кредитные убытки за весь срок = 220

Д Резерв К «Доходы от восстановления резервов под обесценение» 80

4). На следующую отчетную дату ожидаемые кредитные убытки за весь срок = 90

Д Резерв К 70601 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» 120

Д Корректировки, увеличивающие стоимость финансового актива 10 К 70601 «Доходы от восстановления резервов под обесценение»

## Пример 2 (2)

5). На следующую отчетную дату ожидаемые убытки за весь срок = 150

Д «Расходы по формированию резервов под обесценение» К  
корректировки, увеличивающие стоимость финансового актива 10

Д «Расходы по формированию резервов под обесценение» К Резерв 50

## Групповая основа

1.14.8. В случае если кредитная организация не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, кредитная организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

## Групповая основа

Для целей определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе организация может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Примеры общих характеристик кредитного риска могут включать, среди прочего, следующее:

- вид инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- вид обеспечения (при его наличии);
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок до погашения;
- отрасль;
- географическое местоположение заемщика;
- стоимость обеспечения относительно финансового актива, если она влияет на вероятность наступления дефолта (например, займы без права регресса в некоторых юрисдикциях и отношение основной суммы займа к стоимости приобретенного актива).

## Выбытие финансовых активов, резерв по которым был создан на групповой основе

При выбытии (реализации, погашении) или списании отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов, оценка резерва под обесценение в отношении которых производилась на групповой основе, списание резерва под обесценение производится в сумме пропорциональной валовой балансовой стоимости для выбывающих (реализуемых, погашаемых) или списываемых финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, или в сумме пропорциональной справедливой стоимости выбывающих (реализуемых, погашаемых) или списываемых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

# Модель оценки

ожидаемых кредитных убытков

## Оценка ожидаемых убытков

PD – вероятность дефолта

Рассчитывается за 12 месяцев и за весь срок жизни на основе статистики самой организации или на статистике аналогичных организаций, скорректированной с учетом текущих и ожидаемых будущих условий, макроэкономических факторов

Важно – какое принимается определение дефолта

EAD (exposure at default) – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта

LGD – уровень потерь в случае дефолта

LGD рассчитывается за весь срок жизни инструмента (даже, если PD считается за 12 месяцев)

Расчет основывается на статистике, скорректированной с учетом текущих и ожидаемых будущих условий, макроэкономических факторов.

## Величина потерь при дефолте - LGD

Факторы, учитываемые при определении LGD

Для оценки LGD используется экономический убыток

При оценке экономического убытка принимаются во внимание все факторы, влияющие на сумму и сроки денежных потоков от погашения и обращения взыскания на залог

В частности,

Эффект существенного дисконта, связанный с временным разрывом между дефолтом и конечным взысканием платежа

Существенные прямые и косвенные затраты, связанные с взысканием средств по проблемному кредиту (юридические затраты, затраты отдела по работе с задолженностью)

# LGD модель для корпоративного сегмента

## LGD сделки

Вероятность сценария

Модельный LGD

Вероятность выздоровления

LGD выздоровления

Вероятность реструктуризации

LGD реструктуризации

Вероятность переуступки

LGD переуступки

Вероятность ликвидации

LGD ликвидации

## LGD для розничного сегмента

Производится на коллективной основе в разрезе сегментов (потребительские кредиты, ипотека)

Использование накопленной статистики взыскания проблемной задолженности

Шаг 1. Построение балансовых остатков по кредитам за каждый месяц после выхода в дефолт

Шаг 2. Расчет фактического взыскания по кредитам за каждый месяц и дисконтирования суммы взыскания по эффективной ставке инструмента

## Recovery rate

RR – доля восстановления финансового актива (процент средств от общей задолженности, которые могут быть возвращены в случае дефолта)

$$\text{LGD} = 1 - \text{RR}$$

## Ставка дисконтирования

Ставкой дисконтирования является эффективная процентная ставка

Может быть рассчитана как средняя по портфелю

## Сумма под риском

EAD – сумма, подверженная кредитному риску в течение срока N

P – текущая стоимость финансового актива

CF – ожидаемый денежный поток

$$EAD = P + CF$$

Компания X выдает кредит сроком 10 лет в размере 1 млн. д. е. Проценты выплачиваются ежегодно. Процентная ставка по этому займу и ЭПС составляют 5%.

Какая будет сумма под риском (EAD)

## Сложный подход

4 компонента ECL:

1. PD
2. EAD
3. Lgd
4. Ставка дисконтирования

Расчет показателей кредитного риска на уровне каждого требования

Группировка активов по сегментам на основании общих характеристик кредитного риска (регион, тип клиента)

## Упрощенный подход

Вместо оценки PD, EAD, LGD за отдельные промежутки времени в течение срока действия кредита, использовать единый показатель для оценки ECL.

Показатели PD, EAD, LGD могут рассчитываться на уровне всего сегмента, а не каждого требования.

Loss rate approach: PD и LGD оцениваются как отдельный объединенный показатель, на основе прошлых убытков, скорректированных с учетом текущих/прогнозируемых данных.

## Расчет резерва (общий порядок)

У компании есть банковский депозит сроком 6 месяцев

$$\text{Резерв} = PD * Lgd * Ead$$

Lgd – оценочное суждение, основанное на статистике взыскания при дефолте

У компании может быть своя статистика или она может воспользоваться статистическими таблицами

Pd – внутренняя модель оценки

Pd – из статистических таблиц рейтинговых агентств на основе кредитного рейтинга

Pd за год корректируется на срок депозита по формуле интерполяции до 6 месяцев

В статистических таблицах есть данные о Pd за 1 год, за 2 года, за 3 года

ФОРМУЛА РАСЧЕТА ECL ПРИ СТАНДАРТНОМ ПОДХОДЕ  
(ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок)

$$ECL = EAD * Pdi * Lgd / (1 + IR)^{N/12}$$

IR – эффективная годовая процентная ставка по оцениваемому финансовому активу, рассчитанная в момент первоначального признания

Pdi – вероятность дефолта в течение срока N

Lgd - уровень потерь в случае дефолта в течение срока N

## Пример для корзины ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, по которым ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 1 год

Компания X выдает займ сроком 10 лет в размере 1 млн. д. е. Проценты выплачиваются ежегодно. Процентная ставка по этому займу и ЭПС составляют 5%.

Вариант 1.

Допустим, что для этого инструмента выполняются условия признания кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Проанализировав наиболее значимую информацию, имеющуюся в ее распоряжении, компания X делает следующие расчетные оценки: коэффициент PD по данному займу в пределах 12 мес. = 0,5%

Коэффициент LGD\*EAD – расчетная оценка величины убытка, который возник бы в случае дефолта по займу, если бы дефолт возник в течение 12 месяцев.

$$\text{Резерв} = ((1\,000\,000 + 5\% * 1\,000\,000) * 0,5 * 25\%) / (1,05) = 1250$$

Резерв включает в себя проценты и основную сумму долга, подлежащие получению через 12 месяцев.

## Пример для корзины финансовых активов, по которым ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок жизни

Допустим, что для инструмента выполняются условия признания кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока его действия

Проанализировав наиболее значимую информацию, имеющуюся в ее распоряжении компания X делает следующие расчетные оценки:

Коэффициент PD по данному займу на весь срок = 20%

LGD составляет 25%, и он возник бы в среднем через 24 месяца, если бы по займу случился дефолт.

$$\text{Резерв} = ((1\ 000\ 000 + 5\% * 1\ 000\ 000) * 20\% * 25\%) / (1,05)^2$$

Резерв включает проценты и основную сумму долга, подлежащие получению через 24 месяца, при допущении, что проценты за первый год будут выплачены в полной сумме.

Разница связана с тем, что применяются разные PD, предполагаются разные сроки возникновения убытков.

# Таблица соответствия, рекомендуемая регулятором в рамках сценариев для проведения негосударственными пенсионными фондами стресс-тестирования

№ группы	Рейтинги кредитных рейтинговых агентств					Средняя историческая годовая частота дефолтов
	Standard & Poor's	Moody's Investors Service	Fitch Ratings	Эксперт РА	АКРА	
1	BBB- и выше	Baa3 и выше	BBB- и выше	ruAAA	AAA (RU)	[0%;0,3%)
2	BB+	Ba1	BB+	ruAA+, ruAA	AA+(RU), AA(RU)	[0,3%;0,5%)
3	BB	Ba2	BB	ruAA-, ruA+	AA-(RU), A+(RU)	[0,5%;1%)
4	BB-	Ba3	BB-	ruA, ruA-	A(RU), A-(RU)	[1%;2%)
5	B+	B1	B+	ruBBB+, ruBBB	BBB+(RU), BBB (RU)	[2%;3%)
6	B	B2	B	ruBBB-, ruBB+	BBB-(RU), BB+(RU)	[3%;5%)
7	B-	B3	B-	ruBB	BB(RU)	[5%;10%)
8	CCC-C	Caа-C	CCC-C	ruBB- и ниже	BB-(RU) и ниже	[10%;100%)
9	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Нет рейтинга	Недостаточно данных*
10	D	D	D	ruD	D(RU)	100%

## Ограничения, связанные с использованием внешних кредитных рейтингов

Большая часть статей, подверженных кредитному риску, которые оцениваются на предмет значительного кредитного ухудшения, не будут оцениваться рейтинговыми агентствами.

Внешние кредитные рейтинги корректируются с учетом отдельных событий и не отражают постепенное повышение кредитного риска.

Хотя рейтинги являются основанными на прогнозах, однако изменения рейтингов могут не отражаться своевременно.

Данные об уровнях дефолта, предоставляемых внешними рейтинговыми агентствами, являются данными прошлых периодов.

Организациям возможно придется учитывать ожидаемые изменения рейтингов и корректировать нормы дефолта.

## Кредитный дефолтный своп (CDS)

Контракт, страхующий риски дефолта третьей стороны по долговым обязательствам, является биржевым активом.

Контракт CDS касается трех сторон:

Базовый заемщик – субъект, имеющий некое долговое обязательство

Покупатель CDS – субъект, выступающий кредитором базового заемщика и желающий застраховать свой капитал от его банкротства, либо не имеющий никаких отношений с базовым заемщиком, но желающий заработать на его банкротстве

Продавец CDS – субъект, готовый за определенную плату предоставить покупателю гарантию исполнения перед ним обязательств базового заемщика в случае его банкротства

При этом в случае наступления банкротства базового заемщика и оплаты Покупателю CDS Продавцом CDS его обязательств, все требования к базовому заемщику переходят к Продавцу CDS.

Стоимость страховки измеряется в базисных пунктах.

## Облигация

Срок	1	2	3	4	5
ставка купона	50	50	50	50	50
Выплата капитала					1000
Движение денег	50	50	50	50	1050
Эффективная процентная ставка	5%	5%	5%	5%	5%
Сумма под риском в случае дефолта	1050	1050	1050	1050	1050
Премия по кредитному валютному свопу	0,50	0,60	0,70	0,80	0,90
Убыток в случае дефолта (LGD)	60%	60%	60%	60%	60%
Вероятность дефолта (PD) за период	0,83%	1,15%	1,46%	1,75%	2,03%
Ожидаемый убыток за период	5,23	7,25	9,19	11,05	12,80
Ставка дисконтирования	0,95	0,91	0,86	0,82	0,78
Ожидаемый убыток за период с учетом дисконтирования	4,98	6,57	7,94	9,09	10,03
Ожидаемый убыток за весь срок с учетом дисконтирования	38,62				
Ожидаемый убыток за 12 месяцев	4,98				

## Пример

В соответствии с договором компания должна получить через два года (31 декабря 2016) при погашении финансового актива 10 млн. д. е., а получит с 90% вероятностью – 9,8 млн. д. е. Существует 5% вероятность, что компания не получит ничего.

Разница = 0,2 млн. д. е.

Дисконтные множители: 0,826; 0,91 .

По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв =  $0,2 * 0,826 * 0,95 = 0,16$

По состоянию на 31 декабря 2014 года резерв =  $0,2 * 0,91 * 0,95 = 0,17$

Изменение резерва связано с тем, что приближается срок платежа, так как ожидания относительно будущих денежных потоков не меняются.

$(10 - 9,8) * 0,826$

Расчет подразумевает, что по одной ставке дисконтируются и договорные и ожидаемые будущие денежные потоки

Если бы финансовый актив был кредитно-обесцененным, то валовая балансовая стоимость либо фиксировалась бы и тогда резерв изменялся бы в связи с дисконтированием суммы ожидаемых будущих денежных потоков.

Либо валовая балансовая стоимость и стоимость ожидаемых будущих денежных потоков изменялись бы синхронно и резерв бы не менялся (при начислении процентов по эффективной процентной ставке от приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков).

# Как определить

Весь срок жизни

## Как определить «весь срок жизни», за который необходимо оценивать ожидаемые кредитные убытки

Весь срок жизни – это период, не превышающий срока действия договора.

На подверженность кредитному риску оказывают влияние следующие факторы:

Имеются ли права на расторжение договора

Максимальный срок кредита = 10 лет. Однако, кредитная организация имеет право на расторжение договора каждые 6 месяцев. Период, используемый для оценки ожидаемых кредитных убытков = 6 месяцев.

Имеется ли у заемщика возможность досрочного погашения

Договорные сроки кредитов 2-5 лет. Однако, ожидается, что на практике большинство заемщиков погашают кредиты раньше. При расчете срока жизни необходимо учесть ожидания относительно использования заемщиками права досрочного погашения. Это обычно осуществляется путем разделения кредитов на категории с разными ожидаемыми датами погашения.

## Вероятность дефолта на всем сроке жизни инструмента: метод условной вероятности

$$Pd_{\text{срок}} = 1 - (1 - Pd_{1 \text{ год}})^{\text{Срок}}$$

$1 - Pd_{1 \text{ год}}$  - вероятность отсутствия дефолта

Кумулятивные многолетние кривые Pd

$$Pd_{1 \text{ год}} = 8\%$$

$$Pd_{\text{срок } 1} = 1 - (1 - 0,08)^1 = 8\%$$

$$Pd_{\text{срок } 2} = 1 - (1 - 0,08)^2 = 15,4\%$$

$$Pd_{\text{срок } 3} = 1 - (1 - 0,08)^3 = 22,6\%$$

Перемножение  $k$  раз годовой матрицы самой на себя приведет к получению  $k$  – годовых кумулятивных Pd

## Матрицы миграции - 1

Матрица перехода за один год умножается на себя для получения многолетнего временного горизонта. Количество раз умножения матрицы на себя отражает число лет временного горизонта. После этого вероятность дефолта выводится из последнего столбца матрицы перехода.

Матрицы миграции отражают вероятности перехода актива из одного рейтинга в другой. В зависимости от текущего кредитного рейтинга заемщика матрица показывает вероятность перехода из категории в категорию, вероятность остаться в текущей категории или вероятность выхода в дефолт.

## Матрица миграции за 12 мес

Рейтин г/класс	1	2	3	4	5	Дефолт	Сумма
1	93%	3%	2%	1,2%	0,6%	0,2%	100%
2	2%	87%	6%	3%	1,0%	1,0%	100%
3	2%	3%	85%	4%	3,0%	3,0%	100%
4	1%	1,5%	2%	82%	8,5%	5,0%	100%
5	0,5%	2,5%	4,5%	6,5%	80%	6,0%	100%
Дефолт	0%	0%	0%	0%	0%	100%	100%

Вероятность  
остаться в  
текущей  
категории

Вероятность  
перехода из  
категории 5 в  
категию 3

## Как перемножить матрицу саму на себя

1 строка на 1 столбец.

2 строка на 1 столбец

3 строка на 1 столбец

1 строка на 2 столбец

2 строка на 2 столбец

3 строка на 2 столбец

(3-я строка и 6 столбец)  $6\% = 2 * 0,2 + 3 * 1 + \dots + 3 * 100 = 6\%$

## Матрица миграции за 24 мес

Рейтин г/класс	1	2	3	4	5	Дефолт	Сумма
1	86,6%	5,5%	3,8%	2,3%	1,2%	0,6%	100%
2	3,8%	76%	10,5%	5,4%	2,1%	2,3%	100%
3	3,7%	5,4%	72,7%	7%	5,3%	6,0%	100%
4	1,9%	2,8%	3,8%	67,9%	13,9%	9,7%	100%
5	1,1%	4,4%	7,7%	10,8%	64,7%	11,3%	100%
Дефолт	0%	0%	0%	0%	0%	100%	100%

Вероятность  
остаться в  
текущей  
категории

Вероятность  
перехода из  
категории 5 в  
категию 3

## Вероятность остаться в дефолте

Допустим дефолтные кредиты в первом, втором, третьем году выйдут из дефолта

Вероятность этого = 20% 8% и 4%

Вероятность /  $(1 + \text{ставка дисконтирования})^{\text{год}}$

Просуммировав их и вычтя из 100 получим вероятность остаться в дефолте

LGD – вероятность остаться в дефолте

Расчет выше для необеспеченных кредитов

## Вероятность остаться в дефолте -2

	Вероятность восстановления	Процентная ставка	Дисконтирующий показатель
Год 1	20	18	16,9
Год 2	8	18	5,7
Год 3	4	18	2,4
Вероятность остаться в дефолте			75

<b>Средняя стоимость объекта залога</b>	<b>41146</b>
Среднее К/з	57%
Средний размер кредита	23453
Средний срок	204
Время в дефолте	12
Процентная ставка	12,5%
Сумма в дефолте	23453
Вероятность восстановления	15%
Сумма в продаже	19935
Потеря стоимости залога	0%
Стоимость залога	41146,5
Скидка за срок	25%
Цена продажи	20%
Реальная стоимость залога	22630,6
Время до реализации	24
Чистая стоимость залога	17647,5
Потери	2288
Вероятность выхода из дефолта	10%

# Пример оценки существенности

Изменения кредитного риска

## Оценка существенности изменения кредитного риска

На каждую отчетную дату компания обязана сравнивать уровень кредитного риска на текущую дату с уровнем кредитного риска при первоначальном признании финансового актива

Кредитный риск является низким, если риск возникновения дефолта – низкий, заемщик имеет существенный запас прочности, чтобы выполнить предусмотренные договором обязательства по выплате денежных средств в ближайшем будущем, неблагоприятные изменения экономических условий ведения бизнеса в более отдаленной перспективе могут привести, но не обязательно приведут к снижению способности организации выполнять свои обязательства.

Значительное увеличение кредитного риска это повышение рейтинга на 6 ступеней.

Рейтинг выше 19 дефолтный.

# Пример оценки значительности изменения кредитного риска

Организация использует внутреннюю систему оценки кредитных рейтингов по шкале от 1 до 10.

Изменение кредитного рейтинга на две ступени признается значительным повышением кредитного риска.

У организации есть два кредита:

заем 1: кредитный рейтинг 2 на момент первоначального признания, кредитный рейтинг 4 на отчетную дату.

заем 2: кредитный рейтинг 3 на момент первоначального признания, кредитный рейтинг 4 на отчетную дату.

Организация не считает 4 рейтинг низким.

Вопросы.

Было ли значительное повышение кредитного риска по кредиту 1.

Было ли значительное повышение кредитного риска по кредиту 2.

Ответ:

кредит 1 = да

кредит 2 = нет.

База для оценки резерва разная несмотря на то, что на отчетную дату оба кредита имеют одинаковый рейтинг.

## Комментарии к модели обесценения

Из-за сильного влияния , которое оказывает фактор роста кредитного риска, пропадает связь между качеством актива и его отнесением к одной из стадий. В результате возникает противоречие с системой управления рисками, которая, как правило, исходит из абсолютного качества актива.

Стадия 1 включает кредиты всех категорий риска, за исключением «обесцененных» кредитов

Стадия 1 и 2 могут включать кредиты с одинаковыми рейтингами/уровнем PD

Кредиты, включенные в стадию 1 могут иметь более высокую PD, чем кредиты, включенные в стадию 2

Новая модель приводит к более сложному процессу оценки обесценения и усложняет представление результатов оценки

Модель абсолютно симметрична: как только кредиты перестают отвечать критерию перевода , они возвращаются в стадию 1.

Активы с объективными признаками обесценения на момент первоначального признания остаются в стадии 3.

## Индикаторы значительного увеличения кредитного риска

Значительные изменения в результатах деятельности и поведении заемщика

Фактическое или ожидаемое снижение внутреннего рейтинга заемщика

Значительное увеличение кредитного риска по другим инструментам заемщика

Фактическое или ожидаемое значительное изменение операционных результатов заемщика

Снижение финансовой поддержки заемщика материнской компанией

Фактическое или ожидаемое значительное изменение в нормативно-правовой, экономической или технологической среде заемщика, которое ведет к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства

Существующие или прогнозируемые негативные изменения в бизнесе, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок и уровня безработицы)

## Примеры

### Пример 1.

Неосуществление платежа было следствием административного недосмотра, а не результатом финансовых затруднений заемщика.

### Пример 2.

Данные за предыдущие периоды указывают на отсутствие корреляции между значительным повышением риска дефолта по финансовым активам и просрочкой платежей по ним, составляющей более 30 дней, однако они указывают на наличие такой корреляции применительно к финансовым активам, по которым платежи просрочены более, чем на 60 дней.

## Пример. Изменение кредитного риска долговых активов.

Компания приобрела облигации. Бизнес-модель компании предполагает удержание облигаций с целью получения договорных денежных потоков, которые возникают в установленные сроки и представляют собой выплату исключительно основного долга и процентов. При приобретении эти облигации имели низкий кредитный риск, так как эмитент долговых активов имел положительную кредитную историю. На отчетную дату компания владеет следующей информацией об эмитенте. На отчетную дату компания имеет следующую информацию – рыночная стоимость облигаций значительно снизилась, несмотря на то что средние рыночные цены на облигации остались на прежнем уровне. Данная информация свидетельствует о влиянии специфического кредитного риска компании-эмитента на цену облигаций. Кредитный рейтинг компании – эмитента не изменились. Это позволяет сделать вывод о существенном увеличении кредитного риска по облигациям.

## Исходная информация

МСФО 9 позволяет использовать разнообразную информацию для решения вопроса о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска. Такая гибкость позволяет организациям, имеющим систему высокой сложности по управлению кредитным риском, использовать доступную им специализированную информацию, а организациям, имеющим менее сложные системы и процессы, использовать более простую информацию. Отсюда следует, что момент реклассификации финансового инструмента в категорию, предусматривающую оценку ожидаемых кредитных рисков на протяжении всего срока действия инструмента, может зависеть не только от принятого в организации понятия «значительное повышение кредитного риска», но и от сложности используемых ею систем и процессов.

Однако какие бы системы и процессы ни использовались для формирования требуемой информации, они должны отвечать общему требованию о том, что в качестве **исходной информации** следует использовать **обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат и усилий.**

## Примеры

Если заимодавец имеет прямую связь с заемщиком и заемщик формирует финансовую информацию, предоставляемую заимодавцу, на регулярной основе, то заимодавец может использовать эту информацию для формирования расчетных оценок, требуемых МСФО 9.

В других случаях организация может быть инвестором, вложившим средства в котируемую облигацию, и не иметь непосредственной связи с заемщиком, выпустившим эту облигацию. В этом случае заимодавец имеет возможность использовать только ту информацию, которая имеется в свободном доступе, - например, информационные сообщения, публикуемые эмитентом данной облигации, или отчеты агентств кредитной информации.

## Оценка значительности повышения кредитного риска на групповой основе. Пример 1.

Организация С выдает займы под переменную процентную ставку. В прошлом рост процентных ставок служил опережающим индикатором будущих дефолтов по аналогичным займам. Организация С не имеет информации по отдельным займам (за исключением информации о просрочке платежей), которая бы указывала на значительное повышение кредитного риска, и не имеет возможности сгруппировать эти займы для указанных целей на основе общих для них рисков.

Поэтому организация С решает вопрос о том имело ли место значительное повышение кредитного риска по займам на групповой основе, используя информацию об ожидаемом росте процентных ставок.

На основе информации за предыдущие периоды организация С оценивает, что рост процентных ставок на 1% приведет к значительному повышению кредитного риска до 10% займов в портфеле. Ни один из займов не является просроченным.

Исходя из предполагаемого роста процентных ставок на 1% организация С определяет, что в отношении 10% рассматриваемого портфеля произошло значительное повышение кредитного риска.

Соответственно, организация С признает кредитные убытки, ожидаемые на протяжении всего срока действия инструмента, в отношении 10% этого портфеля и ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев - в отношении 90% данного портфеля.

## Оценка значительности повышения кредитного риска на групповой основе. Пример 2.

Организация В осуществляет поставки фермерам. Ввиду того, что в связи с климатическими факторами урожаи пшеницы существенно упали по сравнению с предыдущими годами, организация В ожидает, что кредитный риск и риск дефолта фермеров, занимающихся выращиванием пшеницы, существенно возрастет, несмотря на то, что задолженность этих контрагентов не является просроченной на отчетную дату.

Организация В проводит сегментацию своей дебиторской задолженности (речь идет о задолженности со значительным компонентом финансирования) по отраслевому признаку, чтобы выделить тех заемщиков, финансовое положение которых зависит от урожая пшеницы. Применительно к данным заемщикам организация С создает резерв под обесценение в размере кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия этих займов.

Однако, в отношении дебиторской задолженности, возникшей в отношении новых отгрузок фермерам, выращивающим пшеницу, организация С по-прежнему признает резерв под обесценение в размере ожидаемых кредитных убытков в пределах 12 месяцев, поскольку по этой дебиторской задолженности нет значительного повышения кредитного риска с момента их первоначального признания.

# Внутригрупповые

Big four

## Отражение займов между компаниями группы в отдельной финансовой отчетности

Если внутригрупповые кредиты не соответствуют хотя бы одному из трех критериев, то следует рассчитать ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3 критерия

они подлежат погашению по требованию, и кредитор полагает, что сможет получить задолженность по займу по требованию

эти кредиты имеют низкий кредитный риск, таким образом, можно рассчитывать 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки, которые могут быть несущественными

по ним не было значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания кредита, или оставшийся срок кредита меньше 12 месяцев

Вестник МСФО, февраль 2018 года

## Вопрос. Ссуда дочерней организации, гарантированная материнской организацией

Материнская компания А имеет в собственности две дочерние компании В и С. Материнская компания имеет устойчивое финансовое положение и будет поддерживать дочернюю компанию С.

1 января 2018 дочерняя компания Б обеспечивает дочернюю компанию С ссудой в размере 1000 на 3 года.

Ссуда гарантирована материнской компанией.

31 декабря 2019 года дочерняя компания С, как ожидается, будет иметь проблемы с деньгами в связи с ухудшением экономических условий и уменьшением доходности в результате падения потребительского спроса.

Следует ли, исходя из вышеизложенного, считать, что произошло существенное увеличение кредитного риска.

## Ответ

IFRS 9 В 5.5.17 (к) отмечает, что один фактор, который следует оценивать при определении того имело ли место существенное увеличение кредитного риска это изменение в качестве гарантии, предоставленной материнской компанией, если материнская компания мотив и финансовую способность предотвратить дефолт дочерней.

Поскольку материнская компания А имеет устойчивое финансовое положение и мотив - уберечь компанию С от дефолта путем предоставления дополнительного финансирования.

Из этого можно заключить, что отсутствует существенное увеличение кредитного риска и ссуда остается на стадии 1.

Однако компания Б должна мониторить состояние материнской компании А, а также изменения в обстоятельствах, которые могут снизить или уменьшить желание компании А поддерживать компанию С.

,

## Модификация финансового обязательства -1

### Пункт В 3.3.6 МСФО 9

Применительно к целям пункта 3.3.2 условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

## Модификация финансового обязательства -2

### Пункт 3.3.2 МСФО 9

Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

### Пункт В 3.3.6 МСФО 9

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

## Модификация финансового актива

В 5.5.25

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего финансового актива в соответствии с настоящим стандартом. Когда модификация финансового актива приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию модифицированного финансового актива, модифицированный финансовый актив является «новым» финансовым активом для целей настоящего стандарта.

## Модификация финансовых активов

Если имеет место прекращение признания, то первоначально признанный актив списывается, а актив с пересмотренными условиями признается как новый. Эффективная процентная ставка пересчитывается согласно условиям измененного актива.

Если прекращение признания не происходит, то имеет место модификация актива. Продолжаем отражать модифицированный актив с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

### **Влияние стадий кредитного качества на прекращение признания долговых финансовых активов (Практика применения)**

Стадия 1. Прекращение признания финансового актива происходит при существенном изменении условий договора.

Стадия 2 и 3. Как правило прекращение признания не происходит.

## Реструктуризация финансовых обязательств

Если условия финансового обязательства меняются существенно, то такое изменение рассматривается как прекращение признания первоначально признанного финансового обязательства и признание нового обязательства.

Существенность изменения условий финансового обязательства может быть подтверждена как количественными, так и качественными критериями.

Изменение считается существенным, если дисконтированная сумма всех денежных потоков с учетом изменившихся условий отличается от дисконтированной суммы оставшейся части суммы долга по первоначальному условию на 10% и более.

## Примеры изменения условий договоров, которые могут приводить к прекращению признания

Изменение валюты инструмента

Объединение нескольких финансовых инструментов в один или выделение нескольких финансовых инструментов из одного

Изменение плавающей ставки на фиксированную (и наоборот)

Изменение условий, которые приводят к непрохождению SPPI теста

Значительное изменение обеспечения

Значительная пролонгация кредита

## Финансовый результат от модификации

Разница между первоначальными денежными потоками и модифицированными денежными потоками, амортизированными по первоначальной эффективной процентной ставке.

Финансовый результат от модификации, возникающий на дату модификации, должен признаваться сразу в составе прибыли или убытка.

# Влияние стадий кредитного обесценения

На то имело ли место прекращение признания или модификация финансового актива

## Условия договора, меняющие сроки или суммы денежных потоков по финансовому активу

### Условия

Нерыночная ставка по инструменту

Право на досрочное погашение

Продление срока действия договора

### Исключения

Предприятие приобретает или создает финансовый актив с премией или дисконтом

Плата при досрочном погашении практически представляет собой сумму, равному основному долгу по договору и начисленным процентам

Справедливая стоимость права продления срока действия инструмента при первоначальном признании инструмента незначительна

## Модификация финансового актива

Пересмотр первоначальных условий договора, при котором изменения условий не являются настолько значительными, чтобы привести к прекращению его признания (или существенному изменению актива).

В марте 2017 года Совет по МСФО принял решение, согласно которому разница, возникающая на дату модификации в результате изменения балансовой стоимости для отражения новых условий, должна отражаться в составе прибыли или убытка.

Финансовый результат рассчитывается как разница между первоначальными денежными потоками и модифицированными денежными потоками, дисконтированными по первоначальной эффективной процентной ставке.

Если денежные потоки в результате изменений условий договора по инструменту изменились существенно, - это ведет к прекращению признания старого финансового актива и признанию нового финансового актива.

## Отличия модификации от прекращения признания

### Модификация

Эффективная процентная ставка по активу не пересчитывается  
Новый SPPi тест не проводится  
Первоначальный PD не меняется

### Прекращение признания

Эффективная процентная ставка определяется заново  
Проводится новый SPPi тест  
Производится расчет нового PD на момент повторного признания

# Влияние стадий кредитного обесценения на определение модификации или прекращения признания финансовых активов

## Стадия 1

Существенное изменение условий договора влечет прекращение признания финансового актива

## Стадия 2-3

В большинстве случаев прекращения признания не происходит. В редких случаях при прекращении признания новый финансовый актив признается в качестве финансового актива, обесцененного при первоначальном признании.

## Модифицированные финансовые активы

В случае модификации потоков денежных средств, предусмотренных договором, организация должна разграничить:

Модификацию, которая приводит к прекращению признания актива

Модификацию, которая не приводит к прекращению признания актива

Если модификация приводит к прекращению признания актива, то оценка значительности изменения кредитного риска проводится в отношении нового актива.

Производится сопоставление риска дефолта по состоянию на отчетную дату, исходя из модифицированных условий договора и риска дефолта на момент первоначального признания, то есть на дату модификации, исходя из модифицированных условий договора.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то оценка значительности изменения кредитного риска проводится в отношении прежнего актива.

Производится сопоставление риска дефолта по состоянию на отчетную дату, исходя из модифицированных условий договора и риска дефолта в момент первоначального признания финансового актива, исходя из первоначальных, немодифицированных условий договора

## Модификация

В случае модификации финансового актива необходимо пересчитать его валовую балансовую стоимость. Новая валовая балансовая стоимость = сумма пересмотренных или измененных денежных потоков, дисконтированная по первоначальной эффективной ставке. Разница между существующей валовой балансовой стоимостью актива и пересчитанной величиной признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от модификации.

Новую балансовую стоимость корректируют расходы и уплаченные комиссии. Указанные расходы и комиссии амортизируются в течение оставшегося срока действия актива.

## Пример.

Заимодавец М имеет портфель займов, в отношении которого он использует допущение, что повышение кредитного риска является значительным, если платежи по займу просрочены более, чем на 30 дней. У одного из заемщиков возникли некоторые затруднения по осуществлению предусмотренных договором платежей, поэтому заимодавец модифицирует условия договора посредством увеличения срока до погашения кредита и снижения сумм ежемесячных платежей. Данная модификация не приведет к прекращению признания кредита. На момент модификации договора просрочка по кредиту составляла 60 дней. После модификации условий договора заемщик осуществляет новые договорные платежи в срок. Заимодавцу М необходимо будет применить суждение - приняв во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию (например, статистические данные за прошлые периоды по последствиям пересмотра условий кредитных соглашений), - чтобы определить, удовлетворяется ли по-прежнему критерий «значительное повышение кредитного риска» в отношении этого модифицированного займа.

Заимодавец не может автоматически считать, что кредитный риск по модифицированному активу ниже, чем по первоначальному немодифицированному активу просто на том основании, что задолженность по займу более не является просроченной.

## Оценка кредитных потерь: финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату

Три года назад компания приобрела за 50 000 долговой инструмент со сроком обращения 4 года. Компания учитывала долговой инструмент по амортизированной стоимости, так как бизнес-модель данной компании предполагает удержание облигаций с целью получения договорных денежных потоков в установленные сроки, которые представляют собой выплату основного долга и процентов. Проценты к уплате по финансовому активу начислялись по ставке 10% = номинальная ставка = эсп. На отчетную дату, то есть в конце 3-его года заемщик объявил, что испытывает серьезные финансовые трудности. Компания не без основания полагает, что больше не получит проценты, а основной долг будет погашен через год (в конце срока обращения финансового актива) в сумме 35 000. Валовая балансовая стоимость не меняется и остается равной 50 000, так как номинальная ставка соответствует эффективной. Стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке, составляет 31 818 ( $35\,000/1,1$ ). Ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату составят  $50\,000 - 31\,818 = 18\,182$ . Процентный доход рассчитывается исходя из чистой балансовой стоимости актива = 31 818.

## Оценка кредитных потерь: актив, по которому кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания

В начале отчетного года компания приобрела за 50 000 долговой инструмент со сроком обращения 3 года. Компания учитывала долговой инструмент по амортизированной стоимости, так как бизнес-модель данной компании предполагает удержание облигаций с целью получения в установленные сроки договорных денежных потоков, которые представляют собой выплату основного долга и процентов. ЭСП = 10%. В конце года компания получила проценты в сумме 5000 и оценила, что кредитный риск существенно не возрос. На эту дату компания предполагает, что вероятность дефолта в течение 12 месяцев составляет 0,5%. В случае дефолта компания совсем не получит проценты, но получит 50% основного долга в конце срока обращения актива. Ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев – часть ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу. Дисконтированная стоимость ожидаемого дефицита денежных потоков по активу - 29 325.  $29\,325 * 0,5\% = 146,6$

$$5\,000 * 0,909 = 4545$$

$$(5000 + 50\,000) * 0,826 = 41300$$

$$41300 / 2 = 20650$$

$$5000 * 0,91 = 4550$$

$$20650 + 4550 + 4545 = 29325$$

# Кредитно- обесцененные финансовые активы

# Обесценение

## МСФО 39

Финансовый актив является обесцененным, и **убытки от обесценения понесены** только в том случае, если:

Существуют объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (события убытка) и если событие убытка оказывает такое воздействие на ожидаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

## МСФО 9

Актив является кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых потоков денежных средств от актива

Аналогично определению события убытка (объективных свидетельств обесценения) в МСФО 39.

## Объективные свидетельства обесценения

Значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика

Нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по договору

Предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, и которая не была бы предоставлена в противном случае

Появление признаков банкротства заемщика

Исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений

Покупка финансового актива с большой скидкой

Иные события.

Учетная политика

**Для целей создания  
резервов Под  
ожидаемые кредитные  
Убытки**

## Модель ожидаемых кредитных убытков в соответствии с общим подходом (Этап 1)

в момент возникновения или приобретения финансового инструмента создаётся оценочный резерв на сумму 12-месячных ожидаемых кредитных убытков скорректированный на срок действия договора, если срок договора менее 12 месяцев. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска (в данном случае Общество принимает допущение, для предусмотренных договором платежей, об отсутствии просроченных более чем на 30 дней на основе информации о просроченных платежах) с момента первоначального признания, Общество оценивает оценочный резерв под обесценение по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. При этом **расчетная формула** ожидаемых кредитных убытков выглядит следующим образом:

$$ECL = PD_{12\text{месяцев}} \times LGD \times EAD$$

## Модель ожидаемых кредитных убытков в соответствии с общим подходом (Этап 2)

В момент первоначального признания при приобретении кредитно-обесцененных финансовых активах, а также в случае значительного роста кредитного риска, ухудшения кредитного качества финансового актива не являвшегося кредитно-обесцененным при первоначальном признании, оценочный резерв создается, или увеличивается до суммы ожидаемых кредитных убытков на весь срок действия финансового актива. Основными признаками увеличения кредитного риска считаются: существенное снижение кредитного рейтинга и/или существенное увеличение вероятности дефолта с момента первоначального признания или задержки платежей на срок более 30 дней. При этом расчетная формула ожидаемых кредитных убытков выглядит следующим образом:

$$ECL = PD_{\text{весь срок}} \times LGD \times EAD$$

## Модель ожидаемых кредитных убытков в соответствии с общим подходом (Этап 3)

В случае увеличения кредитного риска, когда финансовый актив становится кредитно-обесцененный (дефолтный), создается оценочный резерв на весь срок действия финансового актива. Общество использует допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Общество располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. При этом **расчетная формула** ожидаемых кредитных убытков выглядит следующим образом:

$$ECL = PD (100\%) \times LGD \times EAD$$

## Используемые термины

Где,

**PD (вероятность дефолта)** определяется экспертно на основе присвоенного внешнего кредитного рейтинга от международных, или российских рейтинговых агентств с учетом возможных экспертных корректировок рейтингов заемщика/эмитента.

**Примечание:** учитывая существенную краткосрочность некоторых типов финансовых инструментов (например, однодневных облигаций, расчетных счетов до востребования и т.д.) значение PD может корректироваться, будучи приведенной к сроку действия такого финансового инструмента;

**LGD** - доля потерь в случае дефолта, которая зависит от обеспечения и прочих факторов. Определяется экспертно на основании рейтингов возможности возврата (**RR**) с учетом экспертных корректировок по каждому типу финансового инструмента, или индивидуально;

**EAD** - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Максимальный период, на протяжении которого должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки, равен максимально предусмотренному договором периоду, на протяжении которого НФО подвержено кредитному риску.

## Рейтинг возможности восстановления (возврата) – RR (recovery rate)

Рейтинговая система, используемая международными рейтинговыми агентствами для ранжирования займов и ценных бумаг по степени вероятности того, что в случае дефолта по ним, заемщику или эмитенту удастся восстановить платежеспособность и погасить обязательства, либо, что кредитору удастся возместить вложенные суммы в ходе банкротства или реализации активов, использовавшихся как обеспечение этих займов, или ценных бумаг.

# Дефолт

неспособность к выполнению обязательств по выплатам процентов, основного долга или выпуску облигационных займов. организация использует допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Данное определение дефолта применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

## Тест на обесценение

На каждую отчетную дату проводится тест на обесценение, включающий три этапа:

Определить наличие (либо отсутствие) признаков обесценения

Если признаки есть, то рассчитать возмещаемую стоимость

Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости актива, то убыток от обесценения необходимо признать в составе прибыли (убытка).

## Другие определения

**Кредитный риск** - риск того, что у Общества по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

**Недополучение денежных средств** - разница между денежными потоками, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Общество ожидает получить.

**Ценные бумаги** – долговые ценные бумаги и акции.

**Финансовый инструмент** – актив/обязательство и/или ценная бумага/производный финансовый инструмента в зависимости от контекста.

**Эмитент** - юридическое лицо, орган исполнительной власти, орган местного самоуправления, осуществившее выпуск ценной бумаги, а также предоставившее гарантию (банковскую гарантию), поручительство по исполнению обязательств, удостоверенных ценной бумагой.

## Упрощенный подход (1)

В соответствии с принципами МСФО 9, организация использует **упрощенный подход** при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для торговой дебиторской задолженности с использованием **матрицы оценочных резервов**. Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска, но вместе с тем признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату.

При использовании упрощенного подхода организация может использовать свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно. Таким образом, матрица оценочных резервов формируется на основании исторического опыта кредитных потерь с учетом прогнозных оценок и срока дебиторской задолженности.

## Упрощенный подход (2)

**Расчетная формула** ожидаемых кредитных убытков в соответствии с упрощенным подходом при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки выглядит следующим образом:

$ЕСЛитог = ДЗ_{1-3\text{одней}} \times ECL(\%)_{1-3\text{одней}} + ДЗ_{30-60\text{дней}} \times ECL(\%)_{30-60\text{дней}} +$

$ДЗ_{60-90\text{дней}} \times ECL(\%)_{60-90\text{дней}} + ДЗ_{\text{свыше 90 дней}} \times ECL(\%)_{\text{свыше 90 дней}}$

Где,

**ЕСЛитог** – сумма ожидаемых кредитных убытков по всем периодам;

**ЕСЛпериод** – значение (%) ожидаемых кредитных убытков, определяемое экспертно с учетом прошлого опыта возникновения кредитных убытков;

**ДЗпериод** – сумма дебиторской задолженности в данном периоде.

## Упрощенный подход (3)

Срок	1-30	30-60	60-90	Свыше 90	Итого
Процент ожидаемых убытков					
Дебиторская задолжен-ность по срокам					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки					

## Учет залогового обеспечения

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна отражать денежные потоки, ожидаемые от обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества, которые являются частью договорных условий и не признаются Обществом отдельно. Оценка ожидаемых недополучений денежных средств по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания (т.е. оценка ожидаемых денежных потоков учитывает вероятность обращения взыскания и возникающие в результате денежные потоки).

## Хранение и защита информации

Информация обо всех исходных данных, используемых при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, подлежит хранению в электронном, или бумажном виде (в зависимости от способа получения информации) в течение 5 лет с даты расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

## Вероятность дефолта по рейтингам рейтинговых агентств

Источник: Методические рекомендации НАУФОР по расчету суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым инструментам (по данным Министерства финансов РФ, Банка России, S&P)

## Оценка значительного увеличения кредитного риска

1. В отношении приобретенных или созданных кредитно-обесценных активов не производится.
2. В отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании производится.

По результатам этой оценки финансовые активы могут перемещаться из одной корзины в другую.

Корзины : кредитно-обесцененные,

                  не являющиеся кредитно-обесцененными, по которым резерв оценивается за весь срок

                  не являющиеся кредитно-обесцененными, по которым резерв оценивается за 12-ти месячный период.

# Бухгалтерские записи

По созданию резервов

## Резервы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

### **Формирование и доначисление резерва под обесценение**

Д «Расходы по формированию резервов под обесценение»

К соответствующего счета по учету резерва под обесценение

### **Восстановление (уменьшение) ранее начисленного резерва**

Д соответствующего счета по учету резерва под обесценение

К «Доходы от восстановления резервов под обесценение»

# Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД

## **Формирование и доначисление резерва**

Д счета по учету расходов К ПСД

## **Восстановление (уменьшение) ранее начисленного резерва**

Д ПСД К счета по учету доходов

## Резервы по кредитно-обесцененным при первоначальном признании финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

**Признание и доначисление корректировки стоимости финансового актива в сумме благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок**

Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу за весь срок меньше суммы ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в денежные потоки при первоначальном признании финансового актива, организация осуществляет следующие бухгалтерские записи:

Д счета учета корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

К *«Доходы от восстановления резервов под обесценение»*,

**Восстановление (уменьшение) ранее начисленной корректировки**

Д *«Расходы по формированию резервов под обесценение»*

К счета учета корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

# Резервы по кредитно-обесцененным при первоначальном признании финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

**Признание и доначисление корректировки стоимости финансового актива в сумме благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок**

Если на дату текущей оценки сумма ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу за весь срок меньше суммы ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в денежные потоки при первоначальном признании финансового актива, то:

Д счета учета корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

К «Доходы от восстановления резервов под обесценение»

**Восстановление (уменьшение) ранее начисленной корректировки**

Д «Расходы по формированию резервов под обесценение» К счета учета корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

# Списание финансового актива

Организация должна уменьшить (списать) стоимость финансового актива, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части.

Д соответствующего счета по учету резерва под обесценение

К соответствующего счета по учету финансовых активов.

## Процентный доход

После даты признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, обесцененным организация отражает в качестве процентного дохода сумму восстановления резерва под обесценение, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости будущих денежных потоков следующим образом:

Д соответствующего счета учета резерва под обесценение, корректирующего стоимость финансовых активов

К Процентные доходы

Процентный доход начисляется не реже, чем на каждую отчетную дату, а также на дату списания (погашения) финансовых активов

# Кредитные

Положение Банка России №605-П

Положение Банка России №606-П

## Создание резерва на возможные потери (кредитные)

Д 70606 «Расходы» (символы раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К 47425 «Резервы на возможные потери»

Д 47425 «Резервы на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (раздел 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»)

## Бухгалтерские записи – корректировка резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (кредитные)

Д 70606 «Расходы» (символы раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Д счета по учету корректировок резервов на возможные потери

К счета 70601 «Доходы» (в офр по символам раздела 7 » Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

## Резерв под ожидаемые кредитные убытки по оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД

Д 70606 «Расходы» (раздел 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

Д 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

К 70601 «Доходы» (символы раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

## Начисление процентного дохода по оцениваемым по амортизированной стоимости (кредитные)

Д счета по учету корректировок резервов на возможные потери  
К 70601 «Доходы» (символы раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери», 70606 »Расходы» (символы раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, рассчитанными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»

## Резерв по кредитным (по амортизированной стоимости)- ценные бумаги

Д 70606 «Расходы» (символы раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери»)

К балансового счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Д балансового счета по учету корректировок резервов на возможные потери

К 70601 «Доходы» (символы раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервам на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

# Кредитно-обесценные по кредитным (процентный доход)

После даты признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененными решение о восстановлении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией

Д балансового счета по учету корректировок резервов на возможные потери

К 70601 «Доходы» (символы раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» счета 70606 «Расходы» (символы раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки»

## Резерв по оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД (кредитные)

Д 70606 «Расходы (символы раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Д 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

К 70601 «Доходы» (символы раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»)

## Резервы на возможные потери у кредитных – ценные бумаги

50427 «Резервы на возможные потери»

51525 «Резервы на возможные потери»

# При реклассификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Д 50427 «Резервы на возможные потери» или 51525 «Резервы на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (символы раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»)

Д счета по учету корректировок резервов на возможные потери

К 70601 «Доходы» (символы раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» или счета 70606 «Расходы» (символы раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

## Реклассификация в амортизированную стоимость из справедливой стоимости через ПСД

Д 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

К балансового счета по учету корректировок резервов на возможные потери

## Реклассификация в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Д 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

К 70601 «Доходы» (символы раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»

## Если резерв создавался на групповой основе (кредитные)

При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов, расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении которых производился на групповой основе, списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки производится в сумме, определенной кредитной организацией на основании профессионального суждения.

## Учет списанной с баланса задолженности в течение 5 лет на внебалансовых счетах (кредитные)

Д 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»

К 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

В случае непогашения в течение последующих пяти лет задолженность, признанная безнадежной и (или) нереальной для взыскания списывается с внебалансовых счетов

# Финансовые активы

Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД

## Вопросы для обсуждения

Влияет ли наличие отрицательной переоценки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на оценку ожидаемых кредитных убытков?

Всегда ли для оценки ожидаемых кредитных убытков применяется первоначальная эффективная процентная ставка или возможно использование рыночных данных?

Как определяется ставка для начисления процентов по таким финансовым активам после признания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки?

## Пример 3 (1)

По состоянию на 31 декабря 2015 года у организации есть долговой инструмент, имеющий справедливую стоимость на эту дату, 1000 в категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД. Данный инструмент не является кредитно-обесцененным. Организация оценивает кредитные риски по нему в пределах 12 месяцев в размере 15.

Д Долговые ценные бумаги К «Расчетные счета» 1000

Д «Расходы на формирование резерва под обесценение» К «Резерв под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 15

На конец следующего отчетного периода справедливая стоимость долгового инструмента упала до 950. Организация пришла к заключению, что не произошло значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки в пределах 12-ти мес. составили 20.

Д «Расходы от на формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки» К «Резерв под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 5

Д «Отрицательная переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» К «Переоценка долговых ценных бумаг – отрицательные разницы» 50

## Пример 3 (2)

	Прибыли и убытки	ПСД	Актив
31.12.2015	(15)	15	1000
обесценение	(5)	5	
переоценка		(50)	(50)
31.12.2016		(30)	950

## Изменение кредитного риска и изменение конъюнктуры

Цена инструмента является внешним проявлением кредитного риска, но оно может быть и следствием краткосрочных изменений рыночной конъюнктуры. Безусловно факт снижения цены требует внимания и более детального анализа причин такого снижения.

В МСФО (IFRS) 9 В 5.5.17 приведена информация, которая может быть использована для анализа изменений кредитного риска по инструменту с момента его приобретения.

Снижение рыночной цены ниже стоимости приобретения в качестве признака значительного изменения кредитного риска не указано, но есть ряд более общих признаков, которые могут являться причиной снижения стоимости, такие как: изменение кредитного спреда эмитента, произошедшее или ожидаемое снижение кредитного рейтинга эмитента, отрицательные изменения в бизнесе эмитента, негативные изменения внешней среды.

# Упрощения практического характера

Низкий кредитный риск

При оценке существенности изменения кредитного риска с даты первоначального признания

При расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки

## Суть упрощения, применяемого в отношении инструментов с низким кредитным риском

Если финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, на отчетную дату, организация может предположить отсутствие значительного увеличения кредитного риска.

По инструментам с низким риском организации будут признавать оценочный резерв на основе ожидаемых убытков на протяжении 12 месяцев. Упрощение является необязательным и может использоваться в отношении отдельных инструментов.

Однако, если считается, что на отчетную дату финансовый инструмент не имеет низкого риска, это не означает, что организация должна признавать ожидаемые убытки на протяжении всего срока жизни инструмента. В таких случаях организация должна оценить наличие значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания, которое требует признания ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента.

## Определение низкого кредитного риска

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если:

риск дефолта по финансовому инструменту невысок;

заемщик обладает стабильной способностью выполнить свои предусмотренные договором обязательства в отношении денежных потоков в ближайшее время;

неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более долгосрочной перспективе могут уменьшить способность заемщика выполнить свои предусмотренные договором обязательства в отношении денежных потоков, но не обязательно сделают это.

# Инвестиционный рейтинг

Standard&Poor's	Moody's	Fitch
BBB – достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры	Ваа – Долговые обязательства подвержены умеренному кредитному риску. Они рассматриваются как обязательства средней категории и, как таковые, могут обладать определенными спекулятивными характеристиками	BBB : Хорошая кредитоспособность. - Обозначает низкие на данный момент ожидания риска дефолта. Способность погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако влияние негативной бизнес-среды или негативных экономических условий с большей вероятностью может уменьшить эту способность
AAA-BBB (BBB-)	Aaa – Ваа (Ваа3)	AAA – BBB (BBB-)

# Спекулятивный рейтинг

Standard&Poor's	Moody's	Fitch
<p>BB – сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.</p>	<p>Ba – Долговые обязательства считаются имеющими черты, характерные для спекулятивных инструментов, и подвержены существенному кредитному риску.</p>	<p>BB: Спекулятивный рейтинг. – Обозначает повышенную уязвимость к риску дефолта, особенно в случаях негативных изменений бизнес-среды или экономических условий с течением времени. Однако гибкость бизнеса или финансовая гибкость поддерживает возможность обслуживать финансовые обязательства.</p>

## Ограничения применения упрощения

Некоторые организации сочтут кредитный риск актива, который снизился с А до ВВВ значительным, несмотря на то, что он по-прежнему будет относиться к категории инвестиционных рейтингов, поскольку риск дефолта займа с рейтингом ВВВ- приблизительно в три раза выше, чем с рейтингом А (шкала Standard and Poor's).

Если организация предоставляет или приобретает финансовый инструмент, который уже превышает риск актива с низким инвестиционным рейтингом, то упрощение неприменимо.

Если организация предоставляет или приобретает финансовый инструмент, кредитный рейтинг которого находится на нижней границе инвестиционного рейтинга, то любое ухудшение кредитного рейтинга может привести к необходимости оценивать значительность увеличения кредитного риска.

## Упрощения практического характера (матричное резервирование)

В5.5.35. Предприятие может использовать упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков, если они соответствуют принципам, указанным в пункте 5.5.17. Примером упрощения практического характера является расчет ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности с использованием матрицы оценочных резервов. Предприятие будет использовать свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков (скорректированных соответствующим образом согласно пунктам В5.5.51 - В5.5.52) в случае торговой дебиторской задолженности для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно. Матрица оценочных резервов может, например, устанавливать фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки торговой дебиторской задолженности (например, 1 процент, если просрочка отсутствует; 2 процента, если платежи просрочены менее чем на 30 дней; 3 процента, если платежи просрочены более чем на 30 дней, но менее чем на 90 дней; 20 процентов, если платежи просрочены более чем на 90 дней, но менее чем на 180 дней и т.д.). В зависимости от диверсифицированности своей клиентской базы предприятие будет группировать активы в соответствующие группы, если его прошлый опыт возникновения кредитных убытков свидетельствует о значительно отличающихся характеристиках возникновения убытков для различных клиентских сегментов. Примеры критериев, которые могут использоваться для группировки активов, включают в себя географический регион, тип продукта, рейтинг клиентов, обеспечение или страхование торговых кредитных рисков и тип клиентов (например, оптовые или розничные).

## Матричное резервирование

	Ожидаемый кредитный убыток	Дебиторская задолженность	Резерв под убытки от обесценения
Текущая	0,3%	15 000	45
Просрочка 1-30 дней	1,6%	7 500	120
Просрочка 31-60 дней	3,6%	4 000	144
Просрочка 61 – 90 дней	6,6%	2 500	165
Просрочка более 90 дней	10,6%	1 000	106
Итого		30 000	580

# Оценочные резервы под ожидаемые кредитные

Убытки по дебиторской задолженности

## В каких случаях создавать резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности?

С 01.01.2019 кредитные организации будут самостоятельно определять необходимость формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на основе мсфо и в случае такой необходимости использовать счета по учету корректировок резервов 60351 и 60352 для корректировки резервов на возможные потери, учтенных на счете 60324.



## Варианты сегментации дебиторской задолженности

По типу продукта

По географическому признаку

По валюте

По рейтингу клиента

По типу клиента

# Структура дебиторской задолженности на 31 декабря 2018

Срок погашения	Непогашенная сумма
Без просрочки	800
31-60	350
61-180	280
181-360	170
Больше 360 дней	100
Итого	1700

## Пояснение к анализу сбора дебиторской задолженности по срокам погашения

Кредитная политика компании заключается в предоставлении клиентам отсрочки платежа в 30 дней.

30 дневный кредитный период предполагает отсутствие значительного компонента финансирования в дебиторской задолженности.

За период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года компания произвела продажи на

20 000, все в кредит.

Компании необходимо проанализировать, когда была погашена дебиторская задолженность, и внести эти данные в таблицу на основе количества дней (срока погашения) с момента образования дебиторской задолженности (выписки инвойса) до момента погашения дебиторской задолженности (оплаты инвойса).

Кумулятивная сумма считается нарастающим итогом по графе «Сумма погашения»

Непогашенный остаток = 20 000 – кумулятивная сумма погашения

Сумма по строке «Больше 360 дней» не погашается, поэтому кумулятивная сумма в этой строке равна кумулятивной сумме по строке «181-360»

Сумма 500 в графе «Сумма погашения» представляет собой фактическую дефолтную задолженность.

## Как определить сумму убытка

У нас есть данные по срокам оплаты реализации за 2016 и 2017 год. Общее правило – чем дольше нам не оплачивают дебиторскую задолженность тем выше вероятность дефолта.

В конце концов, если компания будет продолжать вести статистику оплаты реализации, имевшей место в 2016 и 2017 году, она определит те суммы выручки от реализации, которые не были оплачены.

Но поскольку информация по срокам оплаты реализации за 2016 и 2017 год ограничена, то компания в своих расчетах приняла решение исходить из предположения, что дефолтом является просрочка платежа более 360 дней.

## Анализ сбора дебиторской задолженности по срокам погашения

Срок погашения	Сумма погашения	Сумма кумулятивная	Непогашенный остаток
Без просрочки	7500	7500	12500
		14300	5700
31-60	6800	17300	2700
61-180	3000	19500	500
181-360	2200	19500	500
Больше 360 дней	500		
Итого	20 000		

# Пояснение к расчету коэффициента исторического убытка

**Почему непогашенный остаток в сумме 12 500 сдвинулся вниз и находится в строке «31-60» дней?**

Мы вычисляем суммы, которые попали в определенный промежуток времени, то есть в начало этого промежутка, а не в конец.

Во временном промежутке «без просрочки» у компании образовалось 20 000 дебиторской задолженности.

В промежутке от 31 до 60 дней – 12 500.

**Почему мы применили убыток в 500 ко всем срокам погашения?**

Вся списанная дефолтная дебиторская задолженность последовательно перемещалась между временными промежутками (сроками погашения) с момента ее образования до момента списания (дефолта).

## Расчет коэффициента исторического убытка

Срок погашения	Непогашенный остаток	Убыток	Коэффициент убытка
Без просрочки	20 000	500	2,5%
		500	4%
31-60	12 500	500	8,8%
61-180	5 700	500	18,5%
181-360	2 700	500	100%
Больше 360 дней	500		
Итого			

Коэффициент убытка =  
Убыток/Непогашенный  
остаток

## Добавление прогнозируемой информации

Срок погашения	Непогашенный остаток	Убыток	Коэффициент убытка
Без просрочки	20 000	550	2,75%
		550	4,4%
31-60	12 500	550	9,6%
61-180	5 700	550	20,4%
181-360	2 700		

Предположим, что связь между уровнем безработицы и коэффициентом убытка линейна. Прогноз уровня инфляции на следующий год: уровень безработицы вырастет с 5% до 6%. Собственная статистика показывает, что увеличение уровня безработицы на 1% вызывает увеличение кредитных убытков на 10%. (Это нужно доказать). Убыток в 500 может быть увеличен в связи с увеличением уровня безработицы на 1% до 550. Коэффициент убытка = Убыток/Непогашенный остаток

## Сценарное моделирование

Сценарий	Уровень безработицы	Вероятность
A	4	30
B	5	55
C	6	15

Ожидаемые прогнозы сценариев могут меняться от периода к периоду.

## Применение коэффициентов убытка к портфелю текущей дебиторской задолженности

Срок погашения	Непогашенная сумма	Коэффициент убытка	Ожидаемый кредитный убыток
Без просрочки	800	2,75%	22
31-60	350	4,4%	15,4
61-180	280	9,6%	26,9
181-360	170	20,4%	34,7
Больше 360 дней	100	100%	100
			199
Итого	1700		

## Что такое прогнозируемая информация?

Предположим есть 2 сегмента дебиторской задолженности

Розничные клиенты (физические лица]

Уровень безработицы

Бизнес-клиенты

ВВП и уровень инфляции

Математическое прогнозирование с использованием метода моделирования Монте-Карло и других подобных методов, если связь нелинейна.

Модель регрессии

## Что такое прогнозируемая информация?

Предположим есть 2 сегмента дебиторской задолженности

Розничные клиенты (физические лица]

Уровень безработицы

Бизнес-клиенты

ВВП и уровень инфляции

Математическое прогнозирование с использованием метода моделирования Монте-Карло и других подобных методов, если связь нелинейна.

Модель регрессии

# ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ

И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ЗАЙМОВ

## Пункты 4.1.2 и 4.1.2 А

4.1.2 Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) 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.

В пунктах В4.1.1 - В4.1.26 даны указания о том, как применять эти условия.

4.1.2А Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) 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.

## Балансовая стоимость банковской гарантии (605-П)

1.12. Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету: расчетов по выданным банковским гарантиям, корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям, резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери

## По поводу банковских гарантий

В 605-П нет упоминания о переоценке банковских гарантий, но счета переоценки в 579-П присутствуют

47457 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

47463 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по финансовой гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

## В каких случаях финансовые гарантии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Согласно пункту 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании финансового обязательства кредитная организация может по собственному усмотрению без права последующей реклассификации классифицировать финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток

## Банковские гарантии

Банковские гарантии на внебалансе

И банковские гарантии после предъявления это  
разные финансовые инструменты

Поэтому методы их учета существенно различаются

## Банковские гарантии на внебалансе

К банковским гарантиям на внебалансе неприменим метод оценки по амортизированной стоимости

Пункт 4.2.1 МСФО (IFRS) 9

Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости за исключением

Подп. (с) договоров финансовой гарантии

Соответственно – вопрос о том, что включается в денежный поток по ним неправомерен

## Выдержка из пункта 4.2.1 МСФО 9

(с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется [пункт 4.2.1\(a\)](#) или [\(b\)](#)) впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с [Разделом 5.5](#), и
- (ii) первоначально признанной суммы (см. [пункт 5.1.1](#)) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами [МСФО \(IAS\) 15](#);

## Пункт 4.2.1 (а)

4.2.1 Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

## Корректировка банковской гарантии на дату первоначального признания -1

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (далее - вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

## Корректировка банковской гарантии на дату первоначального признания - 2

3.4.4. Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47803 "Прочие расходы" [раздела 7](#) "Другие операционные расходы" части 4 "Операционные расходы")

Кредит счета N 47448 "Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии".

Положительная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47467 "Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28803 "Прочие доходы" [раздела 8](#) "Прочие операционные доходы" части 2 "Операционные доходы").

## Комиссия по банковской гарантии

Д 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

Д счета по учету денежных средств

К 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

Д 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 70601 «Доходы» (символы раздела 7 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 2 «Операционные доходы»)

## Резерв на возможные потери по банковской гарантии

Д 70606 (подраздел 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47425 «Резервы на возможные потери»

Д 47425 «Резервы на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (символы подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»)

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 »Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Корректировка стоимости банковской гарантии

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Пример 1

Резерв на возможные потери 150

оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 200

Сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на доходы на отчетную дату = 100

Остатки по счету резерва на возможные потери + корректировка резерва на возможные потери + сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на отчетную дату = 150 + корректировка + 100 должно быть равно 200

Решая это уравнение, получаем, что корректировка резерва на возможные потери должна быть =  $200 - 100 - 150 = -50$

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 200

Д 70606 (подраздел 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47425 «Резервы на возможные потери». 150

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери 50

## Корректировка стоимости банковской гарантии

Д 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям». 100

Остатки по счету резерва на возможные потери + корректировка резерва на возможные потери + сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на отчетную дату = 150 + корректировка + 100 должно быть равно 200

Решая это уравнение, получаем, что корректировка резерва на возможные потери должна быть =  $200 - 100 - 150 = - 50$

а она у нас +50 ( $50 + 50 = 100$ )- надо скорректировать корректировку на 100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери» 100

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Итоговые остатки по счетам

К 47425 Резерв на возможные потери = 150

К 47501 «Расчеты по банковским гарантиям» =100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери»  
= 50

## Пример 2

Резерв на возможные потери = 20

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 70

Сумма полученной комиссии по гарантии, которая не была списана на доходы на отчетную дату = 100

Поскольку 100 больше, чем 70, то гарантия должна быть отражена в балансе в сумме равной 100

Для того, чтобы сумма стоимости комиссии + резерв на возможные потери + корректировка был равен 100 надо сделать корректировку равной -20

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки = 70

Д 70606 (подраздел 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47425 «Резервы на возможные потери». 20

Д 70606 «Расходы» (символ 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» подраздела 3 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

К 47466 «Корректировка резервов на возможные потери 50

## Корректировка стоимости банковской гарантии

Д 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

К 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям». 100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери» (20+50)

К 70601 «Доходы» (символ 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»)

## Итоговые остатки по счетам

К 47425 Резерв на возможные потери = 20

К 47501 «Расчеты по банковским гарантиям» =100

Д 47465 «Корректировка резервов на возможные потери» = 20

## Исполнение обязательства по выданным банковским гарантиям

Д 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»

К счета по учету денежных средств

Д 70606 «Расходы» (символы раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К 60324 «Резервы на возможные потери»

Д 70606 «Расходы» (символы раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

К счета по учету корректировок резервов на возможные потери

## Получение возмещения от принципала

Д счета по учету денежных средств

К 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»

## ] Резерв под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям

5.5.32 В случае договора финансовой гарантии организация должна осуществлять выплаты исключительно при наступлении дефолта должника в соответствии с условиями инструмента, по которому предоставляется гарантия. Соответственно, недополучение денежных средств - это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора финансовой гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

## По поводу рассрочки платежа по гарантиям

Предположим стоимость гарантии 200  
150 мы получим в первом году и 50 во втором

бухгалтерскую запись

Дебет счета N 47502 "Расчеты по выданным  
банковским гарантиям"

Кредит счета N 47501 "Расчеты по выданным  
банковским гарантиям"

В большинстве случаев мы делаем на 200

## В каких случаях требуется дисконтирование?

Дисконтирование может потребоваться в том случае если рассрочка платежа комиссии приводит к тому, что возникающая дебиторская задолженность содержит значительный компонент финансирования

Значительный компонент финансирования возникает только в том случае если задолженность гасится в течение срока, который превышает 1 год, а рассрочка платежа влияет на размер вознаграждения по банковской гарантии

То есть если бы комиссия платилась единовременно то стоимость услуги была бы не 200, а 180

То есть в стоимости услуги содержится наш процентный доход за предоставляемую нами рассрочку платежа

Если рассрочка никак не влияет на цену предоставляемой нами услуги, то значительный компонент финансирования отсутствует даже если период рассрочки превышает 1 год

## Выдержка из МСФО 9

5.1.3 Несмотря на требование [пункта 5.1.1](#), при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (как этот термин определен в [МСФО \(IFRS\) 15](#)), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 15](#) (или когда организация применяет упрощение практического характера, предусмотренное [пунктом 63](#) МСФО (IFRS) 15).

Вы скажете, а при чем тут торговая дебиторская задолженность?

А при том, что признание выручки по банковской гарантии осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (1)

60 Определяя цену сделки, организация должна корректировать обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, если сроки выплат, согласованные сторонами договора (явно или неявно), предоставляют покупателю или организации значительную выгоду от финансирования передачи товаров или услуг покупателю. В таких обстоятельствах договор содержит значительный компонент финансирования. Значительный компонент финансирования может существовать вне зависимости от того, указано ли обещание финансирования в договоре в явной форме или подразумевается условиями оплаты, согласованными сторонами договора.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (2)

б1 Целью корректировки обещанной суммы возмещения с учетом значительного компонента финансирования является признание организацией выручки в сумме, отражающей цену, которую покупатель заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю (т.е. "денежная" цена продажи). Организация должна принимать во внимание все уместные факты и обстоятельства при определении того, содержит ли договор компонент финансирования и является ли компонент финансирования значительным для договора, включая оба фактора ниже:

- (a) разница (при наличии таковой) между суммой обещанного возмещения и "денежной" ценой продажи обещанных товаров или услуг; и
- (b) совокупное влияние:
  - (i) ожидаемого промежутка времени между передачей организацией обещанных товаров и услуг покупателю и моментом оплаты покупателем таких товаров или услуг; и
  - (ii) преобладающих процентных ставок на соответствующем рынке.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (3)

62 Несмотря на результаты анализа в [пункте 61](#), в договоре с покупателем будет отсутствовать значительный компонент финансирования при наличии любого из факторов ниже:

- (а) покупатель оплатил товары или услуги заранее, и сроки передачи таких товаров или услуг определяются покупателем;
- (б) значительная часть возмещения, обещанного покупателем, является переменной, а сумма или сроки выплаты такого возмещения варьируются в зависимости от наступления или ненаступления будущего события, которое, по сути, неподконтрольно покупателю или организации (например, если возмещение представлено роялти, основанными на продажах);
- (в) разница между обещанным возмещением и "денежной" ценой продажи товара или услуги (как описано в [пункте 61](#)) возникает по причинам, отличным от предоставления финансирования покупателю либо организации, и соразмерна причине ее возникновения. Например, условия оплаты могут защищать организацию или покупателя от неспособности другой стороны соответствующим образом выполнить некоторые или все свои обязательства по договору.

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (4)

63 В качестве упрощения практического характера организация не должна корректировать обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора организация ожидает, что период между передачей организацией обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

64 Для достижения цели, указанной в [пункте 61](#), при корректировке обещанной суммы возмещения с учетом значительного компонента финансирования организация должна использовать ставку дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора. Такая ставка будет отражать кредитные характеристики стороны, получающей финансирование по договору, а также обеспечение или залог, предоставленные покупателем или организацией, включая активы, передаваемые в рамках договора. Организация может иметь возможность определить такую ставку путем идентификации ставки, которая дисконтирует номинальную сумму обещанного возмещения до цены, которую покупатель уплатил бы денежными средствами за товары или услуги, в тот момент, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю. После заключения договора организация не должна корректировать ставку дисконтирования с учетом изменений процентных ставок или прочих обстоятельств (например, изменение оценки кредитного риска покупателя).

## Выдержка из МСФО (IFRS) 15 (4)

65 Организация должна представлять влияние финансирования (процентная выручка или процентные расходы) в отчете о совокупном доходе отдельно от выручки по договорам с покупателями. Процентная выручка или процентные расходы признаются только в той степени, в которой при учете договора с покупателем признаются актив по договору (или дебиторская задолженность) или обязательство по договору.



## Обязательства по предоставлению займов -1

В5.5.30 В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются организации, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- (б) денежными потоками, которые организация ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

## Обязательства по предоставлению займов-2

В5.5.31 Осуществляемая организацией оценка ожидаемых кредитных убытков по обязательствам по предоставлению займов должна соответствовать ее ожиданиям в отношении использования права на получение займа в рамках обязательства по предоставлению займов, т.е. она должна учитывать ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, и ожидаемую часть прав на получение займа по обязательству по предоставлению займов, которая будет использована в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

## Обязательства по предоставлению займов - 3

В5.5.47 Ожидаемые кредитные убытки по обязательству по предоставлению займов должны дисконтироваться с использованием эффективной процентной ставки (или ее приблизительного значения), которая будет применяться при признании финансового актива в результате исполнения обязательства по предоставлению займов. Это обусловлено тем, что для целей применения требований, касающихся обесценения, финансовый актив, признаваемый после использования части прав по обязательству по предоставлению займов, должен считаться продолжением такого обязательства, а не новым финансовым инструментом. Соответственно, ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу должны оцениваться с учетом первоначального кредитного риска по обязательству по предоставлению займов с даты, на которую организация стала стороной по обязательству, без права его последующей отмены

## Пример по кредитной линии

	Использованная сумма	Неиспользованная сумма	Итого
Кредитная линия	6 000	4 000	10 000
Существенного увеличения кредитного риск не было	Pd за год=5%	Pd за год=5%	
Коэффициент кредитной конверсии = 95%	6000	$4000 * 95\% = 3800$	9800
Убытки в случае дефолта Lgd	90%	90%	
Ожидаемые кредитные убытки	$270 = 6000 * 0,05 * 0,9$	$171 = 3800 * 0,05 * 0,9$	

## Анализ

**Против актива резерв = 270**

**По неиспользованному остатку обязательства по выдаче займа резерв = 171**

**Коэффициент конверсии – процент от суммы лимита по кредитной линии, который будет использован контрагентом в случае дефолта (основана на статистике и модельных расчетах банка)**

**Коэффициент конверсии в случае дефолта как правило близок к 1, поскольку контрагенты, находящиеся в дефолте обычно используют весь кредитный лимит**

**Можно предполагать, что коэффициент конверсии будет мало зависеть от того происходило ли существенное увеличение риска по кредитной линии с момента ее первоначального признания**

# Факторинг

## **Факторинг с правом регресса**

В случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший долг, обязан возместить банку недостающие суммы.

В этом случае при определении кредитного качества актива следует оценивать кредитный риск клиента.

## **Факторинг без регресса**

При невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме банк терпит убытки. В этом случае при определении кредитного качества актива следует оценивать кредитный риск должника.

В данном случае я бы оценивала все обязательство по приобретению прав требования клиента к должникам в целом и все возникающие активы исходя из рисков должников на портфельной основе.

# Требования к раскрытиям

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

## Раскрытия количественного характера (пункт 35Н)

В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, организация должна раскрыть по классам финансовых инструментов сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода в табличной форме, отдельно показывая изменения в течение периода по следующим позициям:

оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12 месячным ожидаемым кредитным убыткам

оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по следующим позициям:

кредитно-обесцененные финансовые активы по состоянию на отчетную дату, которые не были приобретены или созданы с кредитным обесценением

финансовые активы, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания

торговая дебиторская задолженность, активы по договору или дебиторская задолженность по аренде, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке

Финансовые активы, которые были приобретены или созданы с кредитным обесценением

## Валовая балансовая стоимость (35I)

Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять изменения оценочного резерва под убытки, организация должна объяснить, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение периода способствовали изменению оценочного резерва под убытки.

Примерами изменений валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, которые способствовали изменениям оценочного резерва под убытки могут быть:

изменения вследствие приобретения финансовых инструментов в течение периода

модификации предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, которые не приводят к прекращению признания этих финансовых активов

изменения вследствие прекращения признания финансовых инструментов

изменения, обусловленные тем, определяется ли резерв за 12 месяцев или за весь срок

## Раскрытие изменений валовой балансовой стоимости

Изначально предварительный вариант стандарта от 2013 года требовал сверки балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение, но окончательный вариант стандарта требует только пояснения того, насколько значительно изменения в балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение за период повлияли на изменение оценочного резерва под убытки. Учитывая, что в Руководстве по внедрению стандарта показывается сверка балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение, использование сверки может рассматриваться как лучшая практика и самый понятный способ показать информацию

## Обеспечение

Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества на суммы, обусловленные ожидаемыми кредитными убытками, организация должна раскрыть следующую информацию по классам финансовых инструментов:

Суммы наилучшим образом отражающие подверженность кредитному риску (без учета обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества)

Описание характера и качества удерживаемого обеспечения

Объяснения любых значительных изменений качества такого обеспечения

Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в виде залога и прочих механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату

Информация о финансовых активах, по которым организация не признала резерв вследствие наличия обеспечения

## Иные требования к раскрытиям

Организация должна раскрыть

Политика управления кредитным риском

непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств

## Практика управления кредитными рисками (1)

**Каким образом организация определила, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовым инструментам с даты первоначального признания, включая:**

информацию о том, считается ли, что финансовые инструменты обладают низким кредитным риском, и почему

было ли опровергнуто опровержимое допущение о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска после первоначального признания, когда платежи по финансовым активам просрочены более, чем на 30 дней, и каким образом.

**Свои определения дефолта, включая причины выбора этих определений. Это может включать:**

качественные и количественные факторы, которые учитывались при определении дефолта;

применялись ли разные способы определения для разных типов финансовых инструментов;

допущения о норме возврата после дефолта, то есть о количестве финансовых активов, которые возвращаются в текущий (непросроченный) статус после наступления дефолта

## Политика управления кредитными рисками (2)

**Каким образом были сгруппированы инструменты, если ожидаемые кредитные убытки оценивались на коллективной основе**

**Как организация определила, что финансовые активы были подвергнуты кредитному обесценению**

**Политика в отношении списания активов, включая:**

Показатели того, что обоснованные ожидания по возмещению отсутствуют и информацию о политике в отношении финансовых активов, которые были списаны, но еще подлежат взысканию.

**Каким образом организация:**

определяет, что кредитный риск по финансовому активу, который был модифицирован, когда оценочный резерв под убытки оценивался по сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на протяжении срока инструмента, улучшился настолько, что оценочный резерв под убытки стал оцениваться по сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на протяжении 12 месяцев;

отслеживает, какой процент оценочных резервов под убытки по финансовым активам, которые отвечают критериям, указанным в предыдущем пункте, впоследствии переоценивается по сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на протяжении срока инструмента.

# Политика управления кредитным риском

Исходные данные, допущения и техники оценки для определения кредитно-обесцененных финансовых активов

Исходные данные, допущения и техники, используемые для определения того изменился ли кредитный риск существенно

Исходные данные, допущения и техники, используемые для оценки ожидаемого кредитного риска

Каким образом прогнозная информация была включена в определение ожидаемых кредитных убытков

Изменения в моделях оценки или значительных допущениях, сделанные на протяжении отчетного периода и причины таких изменений

Политика и процессы оценки и управления полученным обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита

Описания основных типов обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, гарантии, кредитные производные инструменты, соглашения о взаимозачете, которые не отвечают критериям взаимозачета в соответствии с МСФО (IAS) 32

Основные типы контрагентов по отношению к обеспечению и другим механизмам.

## Подверженность кредитному риску (35М)

Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности оценить подверженность организации кредитному риску и понять значительные концентрации кредитного риска, организация должна раскрыть в разрезе уровней рейтинга кредитного риска валовую балансовую стоимость финансовых активов и кредитного риска по договорным обязательствам по предоставлению займа и финансовой гарантии. Данная информация должна быть представлена отдельно для финансовых инструментов:

Оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12 месячным ожидаемым кредитным убыткам;

Оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и которые представлены позициями, представленными в пункте 35Н.

В случае торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде в основе информации, предоставляемой в соответствии с пунктом 35 М может лежать матрица оценочных резервов.

# ПРО списание финансового актива

Комментарии

## Списание-1 тело

21. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности, признанной в соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России N 590-П, осуществляется кредитной организацией за счет сформированного резерва на возможные потери по соответствующей задолженности следующим образом.

2.21.1. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Одновременно осуществляется перенос суммы основного долга на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности бухгалтерской записью:

Дебет счета N 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

## Списание 2 тело

Погашение в течение пяти лет списанной с баланса кредитной организации задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы").

Одновременно сумма погашенной задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания".

## Списание -1 проценты

2.21.2. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса задолженности бухгалтерской записью:

Дебет счета N 917 "Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

## Списание -2 проценты

В случае непогашения задолженности по процентам в течение последующих пяти лет задолженность, признанная кредитной организацией безнадежной и (или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 917 "Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания".

## Списание – 3 (проценты)

Погашение в течение пяти лет списанной с баланса кредитной организации задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы").

Одновременно сумма погашенной задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета N 917 "Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания".

## Списание финансового актива

Пункт 5.4.4 МСФО 9

Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания (пункт 3.1.2.6 (г))

В пункте 3.1.2.6 представлены примеры прекращения признания

Подпункт г –

Списание актива. Организация не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-нибудь его части.

## Списание финансового актива -2

Вступление в силу решения суда о взыскании задолженности по договору не ведет к выполнению условий прекращения его признания, установленных пунктом 3.2 МСФО 9, но может привести к изменению расчетных оценок поступлений по договору.

В соответствии с пунктом 5.4.3 МСФО 9 если условия предусмотренных договором займа денежных потоков пересматриваются по согласованию сторон путем заключения мирового соглашения, и пересмотр не приводит к выполнению условий прекращения признания выданного кредита в соответствии с пунктом 3.2 МСФО 9, осуществляется корректировка амортизированной стоимости выданного кредита путем расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков с применением первоначальной ЭСП.

Требование по неустойкам (штрафам, пени) за нарушение условий договора заимодавец учитывает на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

# Начисления процентов по кредитно- обесцененным финансовым активам

Разъяснения Банка России по вопросам

# Порядок начисления доходов по процентам

## **Кредитно-обесцененные**

AG 93. Начиная с момента частичного списания стоимости финансового актива в результате убытка от обесценения процентный доход признается на основе процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

ЭПС рассчитывается исходя из ожидаемых потоков денежных средств с учетом ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока жизни инструмента.

Процент рассчитывается путем умножения амортизированной стоимости финансового актива на ЭПС

## **Не являющиеся кредитно-обесцененными**

ЭПС рассчитывается исходя из ожидаемых потоков денежных средств с учетом всех условий договора, но при этом не принимаются в расчет ожидаемые кредитные убытки.

Процент рассчитывается путем умножения валовой балансовой стоимости финансового актива (амортизированная стоимость + резерв под обесценение) на ЭПС.

	Амортизированная стоимость	Долговые инструменты через ПСД	Долевые инструменты через ПСД	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
Изменение справедливой стоимости	Не применимо	ПСД	ПСД	Прибыли и убытки
Справедливая стоимость при прекращении признания	Не применимо	Прибыли и убытки	ПСД (реклассификация в состав НП)	Прибыли и убытки
Обесценение	Прибыли и убытки	Прибыли и убытки	Не применимо	Не применимо
Процентный доход	Прибыли и убытки	Прибыли и убытки	Не применимо	Прибыли и убытки для долговых
Курсовые разницы	Прибыли и убытки	Прибыли и убытки	ПСД	Прибыли и убытки
Дивиденды	Не применимо	Не применимо	Прибыли и убытки	Прибыли и убытки для долевых

## Вопрос 1

Для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, резерв под обесценение равен разнице между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.

В случае, если учет договора займа ведется с применением линейного метода, то при расчете резерва под обесценение по таким договорам стоимость расчетных денежных потоков также принимается в соответствии с линейным методом (то есть без дисконтирования по первоначальной ЭСП)?

## Подход на основе нормы убытков

Не все организации рассчитывают отдельно вероятность дефолта и уровень убытков в случае дефолта

Можно подготовить статистику по норме убытков на основании списанной суммы

Норма убытков на основании случаев дефолта

## Подход на основе нормы убытков

Группа	Кол-во клиентов в выборке	Расчетная балансовая стоимость на 1 клиента	Совокупная расчетная балансовая стоимость до вычета резерва (дефолт)	Среднее кол-во дефолтов в год в прошлых периодах	Сумма Убытка	Приведенная стоимость убытка	Норма убытков в %
Ч	1000	200	200 000	5	1000	750	0,375
У	1000	300	300 000	3	900	675	0,225