

МСФО 9: Финансовые инструменты: классификация и оценка активов

Майкл Веллс, Консультант, ЦРФО, Всемирный банк

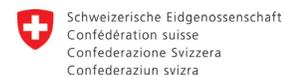
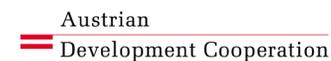
Паскаль Фрережак, Старший специалист по программам, ЦРФО, Всемирный банк

Сентябрь 2017 г.

Практический семинар для специалистов Национального банка Республики Беларусь



STAREP is co-funded by:



Понимание принципов оценки при применении МСФО 9 в отношении :

» классификации финансовых активов

» применение теста SPPI (платежи исключительно в счет основного долга и процентов)

» применение теста бизнес-модели

» варианты оценки по FVPL (по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и FVOCI (по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)

» реклассификация финансовых активов

» оценки финансовых инструментов при первоначальном признании

» последующей оценки финансовых активов

Учет финансовых активов: обзор различий между МСБУ 39 (IAS 39) и МСФО 9 (IFRS 9)

Признание и прекращение признания (IAS 39 и IFRS 9)

Признание: когда предприятие становится стороной договорных условий инструмента (принцип)

Прекращение признания: эклектический подход, строящийся на неоднозначных понятиях и сложных правилах

Классификация и оценка

IFRS 9: классификация на основе понятий характеристик потоков денежных средств и бизнес-моделей

IAS 39: эклектический и сложный метод классификации на основе правил

Обесценение

IFRS 9: модель 'ожидаемого убытка' в момент времени (понятие)

IAS 39: модель 'понесенного убытка' в момент времени (понятие)

Учет хеджирования (IAS 39 и IFRS 9 доминируют относительно 'обычного' учета)

IAS 39: негибкий и сложный подход, строящийся на правилах

IFRS 9: сближение учета с практикой управления риском (понятие)

Классификация финансовых активов

МСФО 9: Метод классификации

- » Классифицируется весь инструмент (т.е. не осуществляется разделение финансовых активов) исходя из:
 - » характеристик потоков денежных средств, и
 - » существующей бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (не на основе намерений касательно индивидуального актива)
- » Реклассификация осуществляется в соответствии с моделью управления активами
 - » реклассификация осуществляется только тогда, когда вносятся изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами

МСФО 9: Классификация и оценка

	Бизнес-модель = удержание активов для получения потоков денежных средств	Бизнес-модель = удержание активов для получения потоков денежных средств и продажи	Другие бизнес- модели (например, удержание активов для торговли)	Вариант FVPL используется для недопущения арасхождений в учете	Вариант FVOCI используется для капитала , не удерживаемого для торговли
Потоки денежных средств: платежи <u>исключительно</u> в счет основного долга и процентов (SPPI)	Амортизирован ная стоимость (AC)	FV через прочий совокупный доход (OCI) (но с AC в PL)	FVPL	FVPL	
Другие виды потоков денежных средств	Справедливая стоимость (FV) через прибыль или убыток (PL)	FVPL	FVPL		FVOCI



Классификация : тест SPPI

МСФО 9: Характеристики потока денежных средств

Тест 1: платежи исключительно в счет основного долга и процентов (SPPI)

- » Характеристики SPPI присутствуют, когда предусмотренные по договору потоки денежных средств соответствуют базовой схеме кредитования
- » Основная сумма является справедливой стоимостью финансового актива при первоначальном признании
- » Проценты рассматриваются с точки зрения:
 - » временной стоимости денег и кредитного риска;
 - » базовых кредитных рисков (например, риски ликвидности);
 - » прочих сопутствующих затрат (например, административных издержек);
 - » маржи прибыли.

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1)

Пример 1: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие владеет корпоративной облигацией сроком на три года при следующих потоках денежных средств, предусмотренных по договору:

» 01/01/2016 Предприятие уплачивает \$1,000,000

» 31/12/2018 Предприятие получает \$1,331,000

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов?

Выберите один из следующих вариантов:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1)

Пример 2А: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие, функциональной валютой которого являются доллары США (\$), владеет корпоративной облигацией, номинированной в фунтах стерлингов (£) с заявленной датой погашения 31/12/2020

» Платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга привязываются к соответствующему индексу потребительских цен в Великобритании, указанному Правительством Великобритании

» Привязка к инфляции не имеет леввереджа и сумма основного долга защищена

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) да;
- 2) нет; или
- 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 2В: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие, функциональной валютой которого являются доллары США (\$), владеет корпоративной облигацией, номинированной в фунтах стерлингов (£) с заявленной датой погашения 31/12/2020

- » Платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга привязываются к индексу фондового рынка FTSE 250
- » Привязка к индексу не имеет леввереджа и сумма основного долга защищена

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) да;
- 2) нет; или
- 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 2С: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие, функциональной валютой которого являются доллары США (\$), владеет корпоративной облигацией, номинированной в Евро с заявленной датой погашения 31 декабря 2020 года

» Платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга привязываются к соответствующему индексу потребительских цен в Великобритании, указанному Правительством Великобритании

» Привязка к инфляции не имеет леввереджа и сумма основного долга защищена

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) да;
- 2) нет; или
- 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 3А: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Банк является стороной инструмента с переменной процентной ставкой с заявленной датой погашения 31 декабря 2020 года, что позволяет второй стороне (заемщику) на каждую дату переустановки процентной ставки сделать выбор в пользу:

- » трехмесячной ставки ЛИБОР на трехмесячный срок; или
 - » одномесячной ставки ЛИБОР на одномесячный срок.
- » Периоды переустановки совпадают со ставками (т.е. следующая переустановка через 1 месяц, если делается выбор в пользу одномесячной ставки ЛИБОР и следующая переустановка через 3 месяца, если делается выбор в пользу трехмесячной ставки ЛИБОР)

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов?

Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Да; 2) Нет; или 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 3В: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Банк является стороной инструмента с переменной процентной ставкой с заявленной датой погашения 31 декабря 2020 года, что позволяет второй стороне (заемщику) на каждую дату переустановки процентной ставки сделать выбор в пользу :

- » трехмесячной ставки ЛИБОР на трехмесячный срок; или
- » одномесячной ставки ЛИБОР на одномесячный срок.

Периоды переустановки не совпадают со ставками (т.е. переустановка осуществляется каждый месяц вне зависимости от того, какая ставка выбрана заемщиком)

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов?

Выберите один из следующих вариантов:

1) Да; 2) Нет; или 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 4: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие владеет корпоративной облигацией на сумму 1 миллион фунтов с заявленной датой погашения 31 декабря 2020 года, по которой выплачиваются проценты в сумме, являющейся меньшей из следующих значений:

» ЛИБОР + 3%; и

» 5%.

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов:

1) Да; 2) Нет; или 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).



МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1)
Пример 5: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие направляет средства в инструмент, который является кредитом с правом полного регресса и обеспечен залогом.

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Да;
- 2) Нет; или
- 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 6: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие владеет облигацией, конвертируемой в фиксированное количество долевых инструментов эмитента.

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Да;
- 2) Нет (поскольку общая доходность связана со стоимостью капитала эмитента)
- 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких)

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 7А: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие покупает облигацию, выпущенную регулируемым банком. Облигация:

- » подлежит погашению 31 декабря 2020 года
- » имеет фиксированную процентную ставку и все предусмотренные по договору потоки денежных средств являются недискреционными.

Эмитент попадает под действие законодательства, согласно которому национальному уполномоченному органу разрешается списывать номинальную сумму инструмента или конвертировать в фиксированное количество простых акций эмитента в случае, если национальный уполномоченный орган придет к выводу о том, что эмитент:

- » испытывает серьезные финансовые затруднения;
- » нуждается в дополнительном нормативном капитале; или
- » является 'несостоятельным'.

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов?

Выберите один из следующих вариантов: 1) Да; 2) Нет; or 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 7B: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие покупает облигацию, выпущенную регулируемым банком. Облигация:

- » подлежит погашению 31 декабря 2020 года
- » имеет фиксированную процентную ставку и все предусмотренные по договору потоки денежных средств являются недискреционными
- » Позволяет эмитенту конвертировать облигацию в фиксированное количество простых акций эмитента в случае, если эмитент:
 - » испытывает серьезные финансовые затруднения;
 - » нуждается в дополнительном нормативном капитале; или
 - » является 'несостоятельным'.

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов?

Выберите один из следующих вариантов: 1) Да; 2) Нет; or 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких).

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 8: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие владеет долговым инструментом, по которому выплачивается обратная плавающая процентная ставка (т.е. процентная ставка имеет обратную зависимость от рыночных процентных ставок) и который подлежит погашению по номинальной стоимости 31 декабря 2020 года.

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Да
- 2) Нет (поскольку суммы процентов не являются компенсацией временной стоимости денег по непогашенной сумме основного долга)
- 3) в зависимости от обстоятельств (укажите каких)

МСФО 9: Характеристики предусмотренных по договору потоков денежных средств (Тест 1) Пример 9: SPPI применительно к непогашенной сумме основного долга?

Предприятие владеет бессрочным долговым инструментом, но эмитент может отозвать инструмент в любой момент и заплатить держателю номинальную сумму плюс начисленные проценты.

По Инструменту выплачивается рыночная процентная ставка, но выплата процентов может быть осуществлена, только если эмитент останется платежеспособным сразу же после такой выплаты.

На отсроченную выплату процентов дополнительные проценты не начисляются.

Являются ли предусмотренные по договору потоки денежных средств платежами исключительно в счет основного долга и процентов? Выберите один из следующих вариантов :

- 1) Да
- 2) Нет (поскольку эмитенту может потребоваться отсрочить платежи по процентам, и на эти отсроченные платежи дополнительные проценты не начисляются)
- 3) Нет (поскольку инструмент является бессрочным)
- 4) Нет (поскольку инструмент может быть отозван эмитентом)
- 5) в зависимости от обстоятельств (укажите каких)



Классификация: тест по бизнес- модели

МСФО 9: Бизнес-модели определяются на уровне, отражающем метод совместного управления группами финансовых активов для достижения цели бизнес-модели

- » Удержание активов для получения потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости)
 - » генерирование стоимости посредством получения предусмотренных по договору потоков денежных средств
 - » учет информации по прошлым продажам и будущим ожиданиям
 - » некоторые продажи могут быть совместимыми, если являются нечастными или незначительными
- » Удержание активов для получения потоков денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI))
 - » генерирование стоимости посредством :
 - » получения предусмотренных по договору потоков денежных средств; и
 - » продажи
 - » предполагает более высокую частоту и объем продаж
 - » например, потребность в ликвидности, управление процентной доходностью, управление активами/обязательствами
- » Другие модели (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

МСФО 9: Бизнес-модель (Тест 2)

Пример 1: Какая бизнес-модель?

- » Предприятие удерживает инвестиции для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств
- » Для минимизации кредитных потерь, предприятие осуществляет действия по управлению кредитным риском
 - » Продажи обычно осуществляются, когда возрастает кредитный риск по активам (т.е. более не выполняются критерии по кредитам, которые установлены в задокументированной инвестиционной стратегии)
 - » Нерегулярные продажи также происходят в результате незапланированных потребностей в финансировании
 - » Отчеты для руководства сфокусированы на кредитном качестве финансовых активов и доходности по договорам
 - » Предприятие также осуществляет мониторинг справедливой стоимости финансовых активов наряду с другой информацией.

Какую бизнес-модель использует предприятие? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Удержание активов для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости);
- 2) Удержание активов для получения денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (OCI))
- 3) Другая бизнес-модель (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)?

МСФО 9: Бизнес-модель (Тест 2)

Пример 2: Какая бизнес-модель?

- » Финансовая организация владеет финансовыми активами для удовлетворения потребностей в ликвидности в рамках сценария «стрессовая ситуация»
 - » Продажи не предполагаются, за исключением таких сценариев
 - » Финансовая организация осуществляет мониторинг кредитного качества финансовых активов
 - » Цель управления финансовыми активами: получение предусмотренных по договору потоков денежных средств
- » Финансовая организация также осуществляет мониторинг справедливой стоимости финансовых активов с точки зрения ликвидности
 - » цель: сумма денежных средств, которая могла бы быть реализована в рамках сценария стрессовой ситуации, будет достаточной для удовлетворения потребностей организации в ликвидности.

МСФО 9: Бизнес-модель (Тест 2)

Пример 2 (продолжение): Какая бизнес-модель?

Сценарий А: Предприятие периодически осуществляет незначительные по стоимости продажи для демонстрации ликвидности. Какую бизнес-модель использует предприятие? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Удержание активов для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости);
- 2) Удержание активов для получения денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (OCI)); или
- 3) Другая бизнес-модель (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)?

Сценарий В: Аналогичен Сценарию А, за исключением того, что продажи являлись значительными по стоимости с целью удовлетворения потребностей в ликвидности. Какую бизнес-модель использует предприятие? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Удержание активов для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости);
- 2) Удержание активов для получения денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (OCI)); или
- 3) Другая бизнес-модель (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)?

МСФО 9: Бизнес-модель (Тест 2)

Пример 3: Какая бизнес-модель?

- » Банк удерживает финансовые активы для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности
- » Банк стремится минимизировать издержки, связанные с управлением потребностями в ликвидности и, поэтому, активно управляет доходностью портфеля
 - » **доходность** = получение предусмотренных по договору платежей + прибыли и убытки от продажи финансовых активов
- » Банк удерживает финансовые активы для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств и продает финансовые активы для реинвестирования в более доходные финансовые активы или для обеспечения лучшего соотношения сроков обязательств
 - » Результатом данной стратегии являются периодические значительные по стоимости продажи
 - » Ожидается, что такая деятельность продолжится в будущем

МСФО 9: Бизнес-модель (Тест 2)

Пример 3 (продолжение): Какая бизнес-модель?

Какую бизнес-модель использует банк? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Удержание активов для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости);
- 2) Удержание активов для получения денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (OCI)); или
- 3) Другая бизнес-модель (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)?



Варианты классификации финансовых активов

МСФО 9: Вариант классификации за исключением квалифицируемых долговых инструментов

- » При первоначальном признании предприятие может безотзывно классифицировать финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL), если это устраняет или значительно сокращает 'учетное несоответствие'.
 - » Примечание: пункт 4.2.2 предусматривает аналогичное исключение для оценки квалифицируемых финансовых обязательств по FVPL.

МСФО 9: Вариант классификации

Пример: исключение для квалифицируемых долговых инструментов

- » Функциональной валютой являются доллары США
- » На 1 января 2016 года:
 - » Предприятие осуществляет платеж в сумме 1 млн. долларов США с целью покупки долгового инструмента стоимостью 1 млн. долларов в функциональной валюте (F\$1млн) (деноминированного в иностранной валюте) по его справедливой стоимости
 - » \$1 = 1 F\$.
- » Сторона по контракту обязана уплачивать предприятию:
 - » проценты в размере F\$100 000 ежегодно 31 декабря в период с 2016 по 2025 годы (10 лет); и
 - » погасить F\$1млн. 31 декабря 2025 года.

МСФО 9: Вариант классификации

Пример: исключение для квалифицируемых долговых инструментов

Какую классификацию финансового актива должно применять предприятие при учете долгового инструмента? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости
- 2) оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL)
- 3) оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)
- 4) классификация 1), 2) или 3) зависит от бизнес-модели предприятия
- 5) классификация 1), 2) или 3) зависит от бизнес-модели предприятия и от того, применяло ли предприятие классификацию по справедливой стоимости с тем, чтобы избежать «учетного несоответствия»

МСФО 9: Бизнес-модели

Исключение для квалифицируемых инвестиций в долевые инструменты

Возможность не подлежащего отмене решения по каждому инструменту в отдельности при первоначальном принятии о представлении квалифицируемых инвестиций в долевые инструменты как «учитываемых по справедливой стоимости через OCI» (пункты 4.1.4 и B5.7.1)

- » Квалифицируемые инвестиции не предназначены ни для торговли, ни для условной оплаты, попадающей под действие МСФО 3 (пункт 5.7.5)
- » Определение «предназначенный для торговли» (Приложение А к МСФО 9):
 - » приобретение или принятие, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
 - » активы являются частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, а недавние операции с которым свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли;
 - » актив является производным инструментом (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные как эффективные инструменты хеджирования).

Оценка



Оценка финансовых активов при первоначальном признании

Финансовые активы: Оценка при первоначальном признании: Общая информация

- » При первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости (обычно, по цене операции).
- » Однако, затраты по сделке добавляются к первоначальной оценке финансового актива (т.е. по справедливой стоимости) в случае, если:
 - » финансовый актив впоследствии оценивается по амортизированной стоимости; или
 - » в соответствии с МСФО 9, финансовый актив впоследствии оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).
- » Существуют исключения. Например:
 - » в случае, когда в соответствии с МСФО15 «*Выручка по договорам с покупателями*» дебиторская задолженность по торговым операциям оценивается по цене операции, которая отличается от справедливой стоимости (например, когда применяется пункт 63 МСФО 15).

Финансовые активы: Оценка при первоначальном признании: Пример: транзакционные затраты

Банк осуществляет платеж в сумме 100 млн. долларов (и несет транзакционные затраты в размере 1 млн. долларов) с целью покупки инвестиционного актива.

На какую сумму Банк должен оценивать инвестиционный актив при первоначальном признании? (выберите наиболее правильный ответ из приведенных ниже вариантов)

- 1) \$100 млн.
- 2) \$101 млн.
- 3) \$100 млн., если впоследствии актив оценивается по справедливой стоимости, в противном случае - \$101 млн.
- 4) \$100 млн., если впоследствии актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL), в противном случае - \$101 млн.
- 5) \$100 млн., если инвестиционный актив классифицируется по FVPL или как долговой инструмент, классифицируемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), в противном случае - \$101 млн.
- 6) \$100 млн., если инвестиционный актив классифицируется по FVPL или как долевой инструмент, классифицируемый по FVOCI, в противном случае - \$101 млн.

Финансовые активы: Оценка при первоначальном признании: Что, если справедливая стоимость (FV) отличается от цены операции?

В случае, если частично рассматривается что-либо, помимо финансового инструмента:

- » Финансовый инструмент оценивается по его справедливой стоимости; и
- » Любая дополнительная сумма предоставляемого займа (т.е. разница между справедливой стоимостью и ценой операции) признается в качестве расхода или уменьшения дохода, если эта сумма не квалифицируется для целей признания как:
 - » другой вид актива (например, нематериальный актив); или
 - » долевое участие (при операции с собственниками, действующими в качестве собственников).



Финансовые активы: Оценка при первоначальном признании: Пример 1: цена операции не равна справедливой стоимости

Для усиления своих позиций в сообществе, New Bank выделяет беспроцентный заем в сумме 1 331 000 долларов США сроком на три года Агентству по защите дикой природы. По рыночным ставкам заем имел бы процентную ставку в размере 10% в год.

Какую сумму New Bank должен оценивать как кредитный актив при первоначальном признании? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) \$1 000 000;
- 2) \$1 331 000; или
- 3) другая сумма.

Финансовые активы: Оценка при первоначальном признании: Что, если справедливая стоимость (FV) отличается от цены операции

В случае, если рассматривается всецело финансовый инструмент, в соответствии с МСФО 9:

- » Признается 'день 1' прибыли или убытка в составе прибыли или убытка только если справедливая стоимость подтверждается заявленной ценой идентичного актива на активном рынке (т.е. Уровень 1) или основана на методологии оценки, которая использует исключительно данные наблюдаемых рынков (т.е. в некоторой степени Уровень 2)
- » Во всех других случаях (т.е. Уровень 3 и в некоторой степени Уровень 2):
 - » **при первоначальном признании (день 1):** отложенная разница
 - » **после первоначального признания:** такая отложенная разница признается как прибыль или убыток только в той степени, в какой это связано с изменением фактора, принимаемого во внимание участниками рынка

Финансовые активы: Оценка при первоначальном признании: Пример 2: цена операции не равна справедливой стоимости

Банк, применяющий МСФО имеет доступ к оптовому рынку (который является основным рынком) для процентных свопов. 1 декабря 2016 года:

- » заключает договор свопа процентных ставок (IRSC) с Изготовителем без первоначального вознаграждения наличным
- » используя метод оценки, оценивает справедливую стоимость актива IRSC на оптовом рынке по цене 5 долларов США.

На какую сумму Банк должен оценивать свой актив IRSC при первоначальном признании? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) \$5;
- 2) ноль;
- 3) \$5, если все компоненты метода оценки являются отслеживаемыми и ноль, если в методе оценки используются неотслеживаемые компоненты.



Оценка финансовых активов после первоначального признания и представление финансовых результатов

МСФО 9: Модели оценки финансовых активов и представление финансовых результатов

Модель оценки	Проценты или дивиденды	Обесценение	Иностранная валюта	Изменения в FV	Преобразование OCI в PL?
Амортизированная стоимость	PL: эффективная процентная ставка	PL	PL		
Справедливая стоимость (FV) в составе прибыли или убытка (PL)	PL	PL	PL	PL (включая иностранную валюту и 'обесценение')	
FVOCI: долг	PL: эффективная процентная ставка	PL (на основе амортизированной стоимости)	PL (на основе амортизированной стоимости)	OCI (изменение FV, скорректированное на учет AC)	Да

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 1: долговой инструмент

- » 1 января 2016 года: Предприятие (функциональной валютой которого являются доллары США) осуществляет платеж в сумме 1 млн. долларов с целью покупки долгового инструмента стоимостью 1 млн. долларов в функциональной валюте (F\$1млн) (деноминированного в иностранной валюте) по его справедливой стоимости (1\$ = 1F\$).
- » Сторона по контракту обязана выплачивать предприятию проценты в размере F\$100 000 ежегодно 31 декабря в период с 2016 по 2025 годы (10 лет) и погасить F\$1млн. 31 декабря 2025 года.
 - » Предприятие приходит к выводу о том, что приобретение или происхождение актива не является обесценением кредита.
- » 31 декабря 2016 года:
 - » Справедливая стоимость инструмента уменьшается до \$880 000 (уменьшение на \$100 000 в результате изменения обменного курса (предположим, что изменение обменного курса произошло 2 января 2016 года и на \$20 000 в результате изменения рыночных процентных ставок).
 - » Предприятие получает F\$100 000 (которые сразу же обменивает на \$90 000)
 - » Предприятие приходит к выводу о том, что с момента первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился и что ожидаемые кредитные потери должны оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным потерям (ECL) за 12 месяцев, составляющим F\$10 000 (т.е. \$9 000).
- » 1 января 2017 года: предприятие продает инструмент за F\$ 977 778 млн. (т.е. \$880 000).

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 1: долговой инструмент(продолжение)

Какую классификацию финансового актива должно применять предприятие при учете долгового инструмента?

Выберите один из следующих вариантов:

- 1) оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости
- 2) оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL)
- 3) оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)
- 4) классификация 1), 2) или 3) зависит от бизнес-модели предприятия
- 5) классификация 1), 2) или 3) зависит от бизнес-модели предприятия и от того, применяло ли предприятие классификацию по справедливой стоимости с тем, чтобы избежать «учетного несоответствия»

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 1: долгового инструмент (продолжение)

	Амортизированная стоимость		Справедливая стоимость в составе PL		Справедливая стоимость в составе OCI	
1 января 2016 г.						
Финансовый актив	\$1,000,000		\$1,000,000		\$1,000,000	
Денежные средства		\$1,000,000		\$1,000,000		\$1,000,000
<i>Покупка финансового актива</i>						
31 декабря 2016 г.						
Денежные средства	\$90,000		\$90,000		\$90,000	
Прибыль или убыток: финансовый доход		\$90,000		\$90,000		\$90,000
<i>Финансовый доход, заработанный и полученный в 2016 г.</i>						

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 1: долговой инструмент(продолжение)

	Амортизированная стоимость		Справедливая стоимость в составе PL		Справедливая стоимость в составе OCI	
31 декабря 2016 г.						
Прибыль или убыток: валютные потери	\$100,000				\$100,000	
Прибыль или убыток: обесценение	\$9,000				\$9,000	
Прибыль или убыток: изменение FV			\$120,000			
OCI: изменение FV					\$11,000	
Финансовый актив		\$109,000		\$120,000		\$120,000

Признание части (амортизированная стоимость) или всего (справедливая стоимость в составе PL и справедливая стоимость в составе OCI) изменения справедливой стоимости долгового инструмента, которое произошло в 2016 году

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 1: долговой инструмент(продолжение)

	Амортизированная СТОИМОСТЬ		Справедливая СТОИМОСТЬ В СОСТАВЕ PL		Справедливая СТОИМОСТЬ В СОСТАВЕ OCI	
1 января 2017 г.						
Денежные средства	\$880,000		\$880,000		\$880,000	
Прибыль или убыток: убыток при выбытии	\$11,000					
Финансовый актив		\$891,000		\$880,000		\$880,000
Прибыль или убыток: 'преобразование' убытков прошлых периодов по FV					\$11,000	
OCI: 'преобразование' убытков по FV						\$11,000

*Прекращение признания долгового инструмента при его выбытии в результате продажи (и амортизированной стоимости: признание ранее не признанных нереализованных убытков прошлых периодов)
(и справедливой стоимости OCI: реклассификация убытков прошлых периодов, которые были представлены в OCI прошлых периодов, в прибыль или убыток за 2017 год)*

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 2: долевого инструмент

- » 1 января 2016 года: Предприятие (функциональной валютой которого являются доллары США) осуществляет платеж в сумме 1 млн. долларов с целью покупки долевого инструмента стоимостью 1 млн. долларов в функциональной валюте (F\$1млн) (деноминированного в иностранной валюте) по его справедливой стоимости (1\$ = 1F\$).
- » 31 декабря 2016 года:
 - » Предприятие получает дивиденды в сумме F\$100 000 (которые оно сразу же обменивает на \$90 000)
 - » Справедливая стоимость инструмента уменьшается до \$880 000 (т.е. F\$977 778, при допущении о том, что изменение обменного курса произошло 2 января 2016 года).
- » 1 января 2017 года: Предприятие продает инструмент за F\$977 778 (которые оно сразу же обменивает на \$880 000).

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 2: долевого инструмент (продолжение)

Какую классификацию финансового актива должно применять предприятие при учете долевого инструмента?

Выберите один из следующих вариантов:

- 1) оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости
- 2) оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL)
- 3) оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)
- 4) классификация 2) или 3) зависит от бизнес-модели предприятия
- 5) классификация 2) или 3) зависит от бизнес-модели предприятия и от того, применяло ли предприятие классификацию по справедливой стоимости в составе OCI

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 2: долевого инструмент (продолжение)

	Справедливая стоимость в составе PL		Справедливая стоимость в составе OCI	
1 января 2016 г.				
Финансовый актив	\$1,000,000		\$1,000,000	
Денежные средства		\$1,000,000		\$1,000,000
<i>Покупка финансового актива</i>				
31 декабря 2016 г.				
Денежные средства	\$90,000		\$90,000	
Прибыль или убыток: доход в виде дивидендов		\$90,000		\$90,000
<i>Доход в виде дивидендов, заработанный и полученный в 2016 году</i>				

МСФО 9: Представление финансовых результатов

Пример 2: долевого инструмент (продолжение)

	Справедливая стоимость в составе PL		Справедливая стоимость в составе OCI	
31 декабря 2016 г.				
Прибыль или убыток : изменение FV	\$120,000			
OCI: изменение FV			\$120,000	
Финансовый актив		\$120,000		\$120,000
<i>Признание изменения справедливой стоимости долевого инструмента, которое произошло в 2016 году</i>				

	Справедливая стоимость в составе PL		Справедливая стоимость в составе OCI	
1 января 2017 г.				
Денежные средства	\$880,000		\$880,000	
Финансовый актив		\$880,000		\$880,000

Признание долгового инструмента при его выбытии в результате продажи (примечание: отсутствие «преобразования» для долевого участия FVOCI)



Реклассификация финансовых активов

МСФО 9: Изменение бизнес-модели: Реклассификация финансового актива

- » Реклассификация всех затрагиваемых финансовых активов производится только в том случае, если изменилась цель бизнес-модели предприятия по управлению данными финансовыми активами.
- » Такие изменения:
 - » предполагаются, что будут происходить нечасто
 - » устанавливаются высшим руководством предприятия в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности предприятия и очевидными для внешних сторон
 - » происходят только когда предприятие начинает или прекращает осуществлять шаги, которые являются значительными для деятельности предприятия (например, когда предприятие приобретает, отчуждает или прекращает направление бизнеса)

МСФО 9: Изменение бизнес-модели: Реклассификация финансового актива

- » Реклассификация осуществляется **перспективно** с даты реклассификации (т.е. с первого дня первого отчетного периода после изменения цели бизнес-модели, в результате которого предприятия реклассифицирует финансовые активы)
 - » не подлежат пересмотру любые ранее признанные прибыли, убытки (включая обесценение) или проценты

МСФО 9: Изменение бизнес-модели?

Пример 1

- » Предприятие имеет портфель коммерческих займов, которые в течение многих лет оно удерживает для продажи в краткосрочной перспективе.
- » 1 июля 2016 года предприятие приобретает компанию, которая управляет коммерческими займами и имеет бизнес-модель, целью которой является удержание займов с целью получения предусмотренных по договору потоков денежных средств. Портфель коммерческих займов предприятия более не предназначен для продажи (сейчас управление портфелем осуществляется совместно с приобретенными коммерческими займами и все займы удерживаются для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств).

Как предприятие должно классифицировать первоначальный портфель займов с 1 июля 2016 года ? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Удержание для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости)
- 2) Удержание для получения денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через OCI)
- 3) Другое (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

МСФО 9: Изменение бизнес-модели?

Пример 2А

- » Организация оказывает широкий спектр финансовых услуг.
- » 1 июля 2016 года организация принимает решение о закрытии розничного ипотечного бизнеса и, соответственно, организация :
 - » более не осуществляет новые розничные ипотечные операции
 - » начинает проводить активный маркетинг существующего портфеля ипотечных кредитов для продажи

Как организация должна классифицировать первоначальный портфель ипотечных кредитов с 1 июля 2016 года ? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Удержание для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости)
- 2) Удержание для получения денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через OCI)
- 3) Другое (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

МСФО 9: Изменение бизнес-модели?

Пример 2В

- » Организация оказывает широкий спектр финансовых услуг.
- » 1 июля 2016 года организация принимает решение о закрытии розничного ипотечного бизнеса. При этом, однако, организация:
 - » продолжает осуществлять новые розничные ипотечные операции
 - » не проводит активный маркетинг своего портфеля ипотечных кредитов для продажи

Как организация должна классифицировать первоначальный портфель ипотечных кредитов с 1 июля 2016 года ? Выберите один из следующих вариантов:

- 1) Удержание для получения предусмотренных по договору потоков денежных средств (учет = по амортизированной стоимости)
- 2) Удержание для получения денежных средств и продажи (учет = по справедливой стоимости через OCI)
- 3) Другое (учет = по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

МСФО 9: Реклассификация финансовых активов

Обзор требований к переносу

		Реклассификация в		
		FVPL	FVOCI	АС
Реклассификация из	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL)		Перенос FV на дату реклассификации и определение эффективной процентной ставки (EIR), используя FV на дату реклассификации (т.е. рассмотрение в качестве нового приобретения) (АС: FV = 'новая' валовая балансовая стоимость)	
	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)	Перенос FV на дату реклассификации и 'преобразование' накопленного OCI в <u>PL</u>		Перенос FV на дату реклассификации и корректировка накопленного OCI относительно балансовой стоимости (FV) переносимого актива (<u>т.е. затрагивается OCI, а не PL</u>)
	По амортизированной стоимости (АС)	Разница между АС на дату реклассификации и FV, представленной в <u>PL</u>	Разница между АС на дату реклассификации и FV, представленной в <u>OCI</u>	

Ссылки: пункты 5.6.1 - 5.6.7 и B5.6.1 - B5.6.2 МСФО 9

МСФО 9: Реклассификация финансовых активов

Пример 1: Реклассификация долгового инструмента из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости

» 1 января 2016 года:

- » Предприятие изменяет бизнес-модель управления портфелем облигаций
- » Справедливая стоимость портфеля составляет \$980 000
- » Ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев составляют \$8000

» Портфель оценен по амортизированной стоимости и представлен в финансовых отчетах предприятия по состоянию на 31 декабря 2015 года следующим образом:

- » \$1 000 000 - валовая балансовая стоимость
- » резерв на убытки - \$12 000 (ожидаемые кредитные потери в течение всего срока ввиду значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания)

МСФО 9: Реклассификация долговых инструментов

Пример 1А: реклассификация из категории оцениваемых по амортизированной стоимости (АС) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL)

В какой записи журнала отражается изменение АС на FVPL?

Выберите один из следующих вариантов:	1)	2)	3)	4)
Актив: облигации, оцениваемые по FVPL	\$988,000		\$980,000	
Актив: облигации, оцениваемые по FVOCI		\$988,000		\$980,000
Актив: облигации, оцениваемые по АС (валовая балансовая стоимость)	(\$1,000,000)	(\$1,000,000)	(\$1,000,000)	(\$1,000,000)
Актив: облигации, оцениваемые по АС (резерв на потери)	\$12,000	\$12,000	\$12,000	\$12,000
Прибыль или убыток: при реклассификации облигаций из категории АС в категорию FVPL			\$8,000	
Другой совокупный доход: при реклассификации облигаций из категории АС в категорию FVOCI (расчет: \$20 000 - кумулятивные изменения FV за вычетом \$12 000 резерва на потери, отраженного в составе прибыли или убытка за прошлый период)				\$8,000

МСФО 9: Реклассификация долговых инструментов

Пример 1В: реклассификация из категории оцениваемых по амортизированной стоимости (АС) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через OCI (FVOCI)

В какой записи журнала отражается изменение АС на FVPL?

Выберите один из следующих вариантов:	1)	2)	3)	4)
Актив: облигации, оцениваемые по FVPL	\$988,000		\$980,000	
Актив: облигации, оцениваемые по FVOCI		\$988,000		\$980,000
Актив: облигации, оцениваемые по АС (валовая балансовая стоимость)	(\$1,000,000)	(\$1,000,000)	(\$1,000,000)	(\$1,000,000)
Актив: облигации, оцениваемые по АС (резерв на потери)	\$12,000	\$12,000	\$12,000	\$12,000
Прибыль или убыток: при реклассификации облигаций из категории АС в категорию FVPL			\$8,000	
Другой совокупный доход: при реклассификации облигаций из категории АС в FVOCI (расчет: : \$20 000 - кумулятивные изменения FV за вычетом \$12 000 резерва на потери, отраженного в составе прибыли или убытка за прошлый период)				\$8,000

МСФО 9: Реклассификация финансовых активов

Пример 2: Реклассификация долгового инструмента из категории оцениваемых по справедливой стоимости в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости

- » 31 декабря 2015 года в отчете о финансовом положении предприятие оценивает свой портфель облигаций в сумме \$980 000 (т.е. по справедливой стоимости)
- » 1 января 2016 года
 - » предприятие изменяет бизнес-модель управления портфелем облигаций
 - » ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев составляют \$8000
- » Если бы предприятие применяло метод учета по амортизированной стоимости, в финансовых отчетах по состоянию на 31 декабря 2015 года облигации были бы отражены следующим образом:
 - » \$1 000 000 - валовая балансовая стоимость
 - » резерв на убытки - \$12 000 (что отражает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и, следовательно, оценку ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока)

МСФО 9: Реклассификация долговых инструментов

Пример 2А: реклассификация из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL) в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости (АС)

В какой записи журнала отражается изменение FVPL на АС?

Выберите один из следующих вариантов:	1)	2)	3)	4)
Актив: облигации, оцениваемые по FVPL	(\$980,000)	(\$980,000)	(\$980,000)	(\$980,000)
Актив: облигации, оцениваемые по АС (валовая балансовая стоимость)	\$1,000,000	\$1,000,000	\$980,000	\$980,000
Актив: облигации, оцениваемые по АС (резерв на потери)	(\$12,000)	(\$8,000)	(\$8,000)	(\$12,000)
Прибыль или убыток: потери от обесценения, признаваемые при реклассификации облигаций из категории FVPL в категорию АС	(\$8,000)	(\$12,000)	\$8,000	\$12,000

МСФО 9: Реклассификация долговых инструментов

Пример 2В: реклассификация из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток(FVPL) в категорию FVOCI

В какой записи журнала отражается изменение FVPL на FVOCI?

Выберите один из следующих вариантов:	1)	2)	3)	4)
Актив: облигации, оцениваемые по FVPL	(\$980,000)	(\$980,000)	(\$980,000)	(\$980,000)
Актив: облигации, оцениваемые по FVOCI	\$1,000,000	\$1,000,000	\$980,000	\$980,000
Прибыль или убыток: потери от обесценения, признаваемые при реклассификации облигаций из категории FVPL в категорию FVOCI	(\$20,000)	(\$12,000)	\$8,000	\$12,000
Прочий совокупный доход: при реклассификации облигаций из категории FVPL в категорию FVOCI (ожидаемые кредитные потери в течение 12 месяцев на 1 января 2016 г.)			(\$8,000)	
Прочий совокупный доход: при реклассификации облигаций из категории FVPL в категорию FVOCI (ожидаемые кредитные потери в течение всего срока на 31 декабря 2015 г.)				(\$12,000)
Прочий совокупный доход: при реклассификации облигаций из категории FVPL в категорию FVOCI (расчет: \$20 000 - кумулятивные изменения FV за вычетом \$12 000 ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока по состоянию на 31 декабря 2015 г.)		(\$8,000)		

МСФО 9: Реклассификация долговых инструментов

Пример 2С: реклассификация из категории оцениваемых по справедливой стоимости через OCI (FVOCI) в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости(АС)

В какой записи журнала отражается изменение FVOCI на АС?

Выберите один из следующих вариантов:	1)	2)	3)	4)
Актив: облигации, оцениваемые по FVOCI	(\$980,000)	(\$980,000)	(\$980,000)	(\$980,000)
Актив: облигации, оцениваемые по АС (валовая балансовая стоимость)	\$1,000,000	\$1,000,000	\$980,000	\$980,000
Актив: облигации, оцениваемые по АС (резерв на потери)	(\$12,000)	(\$12,000)	(\$8,000)	(\$8,000)
Прибыль или убыток: потери от обесценения при реклассификации облигаций из категории FVPL в категорию АС	(\$8,000)			
Прочий совокупный доход: при реклассификации облигаций из категории FVOCI в категорию АС (расчет: : \$20 000 - кумулятивные изменения FV за вычетом \$12 000 резерва на потери, отраженного в составе прибыли или убытка за прошлый период)		(\$8,000)		\$8,000
Долевое участие: при реклассификации облигаций из категории FVOCI в категорию АС			\$8,000	

МСФО 9: Реклассификация долговых инструментов

Пример 2D: реклассификация из категории оцениваемых по справедливой стоимости через OCI (FVOCI) в категорию оцениваемых по FVPL

В какой записи журнала отражается изменение FVOCI на FVPL?

Выберите один из следующих вариантов:	1)	2)	3)
Актив: облигации, оцениваемые по FVPL	\$980,000	\$980,000	\$980,000
Актив: облигации, оцениваемые по FVOCI	(\$980,000)	(\$980,000)	(\$980,000)
Прибыль или убыток: при реклассификации облигаций из категории FVOCI в категорию FVPL, 'преобразование' изменений справедливой стоимости за прошлый период, отраженных в OCI (расчет: : \$20 000 - кумулятивные изменения FV за вычетом \$12 000 резерва на потери, отраженного в составе прибыли или убытка за прошлый период)		\$8,000	\$8,000
Прочий совокупный доход: при реклассификации облигаций из категории FVOCI в категорию FVPL, 'преобразование' изменений справедливой стоимости за прошлый период, отраженных в OCI		(\$8,000)	
Долевое участие: : при реклассификации облигаций из категории FVOCI в категорию FVPL			(\$8,000)



Выборочная классификация финансовых активов и профессиональные суждения по оценке (кроме обесценения)



Выборочная классификация финансовых активов и профессиональные суждения по оценке

- » Определение соответствующей классификации некоторых финансовых активов
 - » Тест SPPI, когда эффект является более субъективным
 - » Тест бизнес-модели, когда бизнес-модель является нечеткой
- » Оценка справедливой стоимости финансовых активов, которые не торгуются на активных рынках