

УДК 657.1

**Макрушина Екатерина Евгеньевна,**

студент,

кафедра мировой экономики и международного бизнеса,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

**Решетникова Ольга Евгеньевна,**

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра Учета анализа и аудита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

## **ПОНЯТИЕ И РАСЧЕТ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТОМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 9**

### *Аннотация:*

В исследовательской работе рассматривается переход с МФСО 39 на МСФО 9, описываются ожидаемые кредитные убытки, способы их начисления, а также общий результат изменений в отчетности компаний после внедрения МСФО 9.

### *Ключевые слова:*

Ожидаемые кредитные убытки, оценочные резервы, дебиторская задолженность, подходы.

МСФО 9 «Финансовые инструменты» - новый стандарт финансовой отчетности, созданный в качестве замены МСФО 39 и вступивший в силу 1 января 2018 года. С этого времени в профессиональной сфере широко обсуждается проблема перехода на этот новый стандарт, которую исследователи называют тайной революцией. Она касается всех банков, вне зависимости от того, готовились ли они к этому или нет. В таблице 1 представлены основные отличительные особенности сравниваемых стандартов МСФО и качественный результат перехода на МСФО 9.

Важность этого стандарта для банков так велика, что они рискуют потерять большую часть своей стоимости при недостаточной подготовке к переходу. Как отметили McKinsey & Company, усилия, направленные на технические и методологические вопросы (например, как использовать возможные макроэкономические сценарии в уже существующие модели), не будут бесполезными [1].

Необходимость перехода в основном возникла именно по причине глобального финансового кризиса 2008 года, так как выяснилось, что оценочные резервы банков создавались в недостаточном объеме, а при расчетах не учитывались ни возможные изменения состояния платежеспособности заемщика, ни положение экономики в целом. Так, ожидаемые кредитные убытки – это средние кредитные убытки, взвешенные по вероятностям наступления дефолта.

Другие факторы, способствовавшие разработке модели обесценения в МСФО 9:

- единая база для оценки;
- лучшее отражение изменений кредитного качества;

- появление информационных потребностей пользователей и необходимость поиска решения (актуальное и целостное раскрытие информации).

Таблица 1 - Результат перехода на МСФО 9

| МСФО 39  | МСФО 9  |
|--|---|
| Оценочные резервы под убытки отражены исключительно по обесцененным статьям, подверженным риску.                     | Отражение оценочных резервов под убытки по всем статьям, подверженным кредитному риску, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток [2].  |
| Подход на основе наилучшей оценки ожидаемых кредитных убытков. Прогноз строится на основе профессиональных суждений. | Использование нескольких прогнозных макроэкономических сценариев и сценариев реструктуризации для оценки ожидаемых кредитных убытков. Прогноз строится на основании как профессиональных, так и оценочных суждений. |
| Величина кредитного требования измеряется на момент оценки.  | Постоянный анализ на протяжении всего срока финансового инструмента.  |

Таким образом, таблица 1 иллюстрирует, что МСФО 9 по сравнению с МСФО 39 обеспечивает наличие более высокого уровня резервов, что позволит укрепить банковскую систему и устойчивость самих банков.

Рассмотрим дебиторскую задолженность как долгового финансовый актив. Это юридически обязательные требования к оплате, удерживаемые предприятием за поставленные товары, оказанные услуги, которые клиенты заказали, но не оплатили. То есть простыми словами, дебиторская задолженность – это остаток денежных средств, которые должны фирме другие участники экономических отношений в краткосрочном периоде за товары и услуги, поставленные или использованные, но по которым клиенты еще не произвели оплату. Также дебиторская задолженность возникает, если компания позволяет клиентам купить их товары в кредит.

Дебиторская задолженность отражается в качестве актива на балансах предприятия, так как существует закрепленное юридически обязательство клиента погасить долг. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность расположена в разделе оборотных активов, то есть остаток на счете должен быть получен от должника в течение одного года или менее. Также существует долгосрочная дебиторская задолженность, которая предусматривает оплату по истечении одного года после срока отчета.

Дебиторская задолженность является важным аспектом фундаментального анализа бизнеса – измеряет ликвидность компании или ее способность покрывать краткосрочные обязательства без дополнительных денежных потоков.

Дебиторская задолженность несет за собой риск неплатежа, поэтому неэффективное взыскание такого типа задолженности несет за собой проблемы: долг растет, фирма не может использовать эти средства на свое дальнейшее развитие или на оплату текущих расходов. В редких случаях даже возможно разрушение бизнеса, если дебиторские задолженности не выплачиваются.

В резервах под обесценение выделяют две категории: ожидаемые убытки в течение 12 месяцев, применяемая для тех финансовых инструментов, кредитный риск по которым остался неизменным с момента первоначального признания. Вторая, наоборот, применяется для финансовых инструментов, кредитный риск которых значительно увеличился.

Предпочтительно начислять резерв под ОКУ следующим образом:

Таблица 2 - Начисление резервов под ОКУ

| Срок задолженности | Величина резерва |
|--------------------|------------------|
| Текущая            | 0,1%             |
| От 1 до 30 дней    | 2%               |
| От 31 до 60 дней   | 5%               |
| От 61 до 90 дней   | 7%               |
| От 91 до 180 дней  | 10%              |
| От 181 до 365 дней | 15%              |
| Более 365 дней     | 30%              |

С течением времени качество задолженности меняется, поэтому важно определить стадию, к которой относится исследуемый финансовый инструмент. Существует три стадии изменения кредитного качества с момента первоначального признания.

Рассмотрим первую стадию, когда мы рассчитываем ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев. То есть на этой стадии происходит расчет убытков (рисков), которые могут произойти от того, что в течение 12 месяцев какой-либо контрагент не сможет выплатить свою задолженность.

При переходе с первой стадии на вторую изменяются такие показатели, как существенное снижение стоимости залога, увеличение кредитного риска по другим инструментам того же заемщика, происходит изменение критериев мониторинга (включение контрагента в «список под наблюдением»), неблагоприятные изменения в бизнесе, финансовых или экономических условиях, информация о просрочке, а также понижение внутреннего или внешнего рейтинга [2].

Стадия 2 включает себя возможность возникновения у контрагента значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Следовательно, расчет ожидаемых кредитных убытков уже осуществляется за весь срок жизни.

В рамках перехода со второй стадии на третью предполагается, что произошло «существенное увеличение кредитного риска», то есть количество дней просрочки стало больше 30, или существует «объективное свидетельство обесценения» в случае, если количество дней просрочки превысило 90 дней [2].

Стадия 3 – исследуемый контрагент уже демонстрирует дефолт. На этой стадии, как и на второй, расчет ОКУ происходит за весь срок жизни. Также эта стадия характеризуется нарушением договора, существенными финансовыми затруднениями контрагента, исчезновением активного рынка для данного финансового актива, вероятное банкротство контрагента.

То есть, модель ожидаемых кредитных больше, чем модель обесценения в МСФО (IAS) 39, ориентирована на перспективу. Это обусловлено тем, что при расчете ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной и коллективной основах держатели финансовых активов должны не только учитывать историческую информацию, которая корректируется для отражения влияния текущих условий, и информацию об объективных свидетельствах обесценения финансовых активов в связи с понесенными убытками, но также должны принимать во внимание обоснованную и приемлемую информацию, которая включает прогнозы относительно будущих экономических условий [3].

Уровень оценочных резервов под убытки будет увеличиваться по мере прогнозируемого ухудшения экономических условий и уменьшаться по мере того, как экономические условия будут становиться более благоприятными [3].

Применяя требования по обесценению, указанные в МСФО (IFRS) 9, организация обязана придерживаться одного из перечисленных ниже подходов для моделирования ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности.

*1) Общий подход*

Согласно этому подходу на каждую отчетную дату организация признает резерв под убытки в зависимости от наличия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания. То есть, если кредитный риск остался относительно неизменным, то резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении 12 месяцев. Но если все-таки риск существенно увеличился, то резерв оценивается на основе ОКУ на протяжении срока инструмента.

*2) Упрощенный подход*

Этот подход требует признания оценочного резерва под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента непосредственно с момента предоставления.

*3) Финансовые активы, обесцененные в момент приобретения или предоставления*

Для финансовых активов, которые являются подвергшимися кредитному обесценению при приобретении или предоставлении, порядок учета совпадает с порядком, предусмотренным МСФО (IAS) 39. То есть рассчитывается эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, и всегда признается оценочный резерв под убытки с учетом изменений ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента.

Применение этих требований на практике достаточно трудоемкий процесс. Общая схема применения требований по обесценению на отчетную дату представлена на рисунке 1. В первую очередь необходимо выяснить, является ли финансовый инструмент финансовым активом, обесцененным в момент приобретения или предоставления. Если да, то используется соответствующий третий подход, а если нет, то далее необходимо выяснить, возможно ли применение упрощенного подхода для торговой дебиторской задолженности по аренде. Если возможно, но финансовый инструмент не является финансовым активом, подвергшимся кредитному обесценению, то осуществляется расчет процентной выручки на основе балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение. Если невозможно применить упрощенный подход, а для финансового инструмента можно применить упрощение в отношении низкого кредитного риска, то ожидаемые кредитные убытки признаются на протяжении 12 месяцев, и рассчитывается процентная выручка на основе балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение. Также эта мера применяется в случае, если финансовому инструменту не характерен низкий кредитный риск, и не происходит значительного увеличения кредитного риска. Если все же произошло значительное увеличение кредитного риска, и финансовый инструмент – финансовый актив, подвергшийся кредитному обесценению, то рассчитывается процентная выручка на основе амортизационной стоимости, то есть балансовой стоимости до вычета резерва под обесценение и оценочного резерва [4].

Рассмотрим под убытки влияние перехода на МСФО 9 банков, расположенных в континентальной Европе, Великобритании и Канаде. Банки, перешедшие на международную систему финансовой отчетности 9, пришли к выводам, что такие изменения, естественно, привели к увеличению оценочных резервов под обесценение. В некоторых банках увеличение резерва составило 4 миллиарда евро. Даже внутри одной страны сложно обобщить влияние, которое оказал данный переход, так как банки между собой отличаются, в первую очередь, по размерам, а также по содержанию его портфеля и распространенности по стране.

Более того, выяснилось, что такие факторы, как реклассификация, политика списания приобретенных и предоставленных кредитно-обесцененных займов и их учет, усложнили восприятие и внесли некоторые трудности, с которыми банкам придется столкнуться.

Как отметили банки, масштабным и важнейшим изменением стало исключение «события, дающего начало» для признания резервов под обесценение.

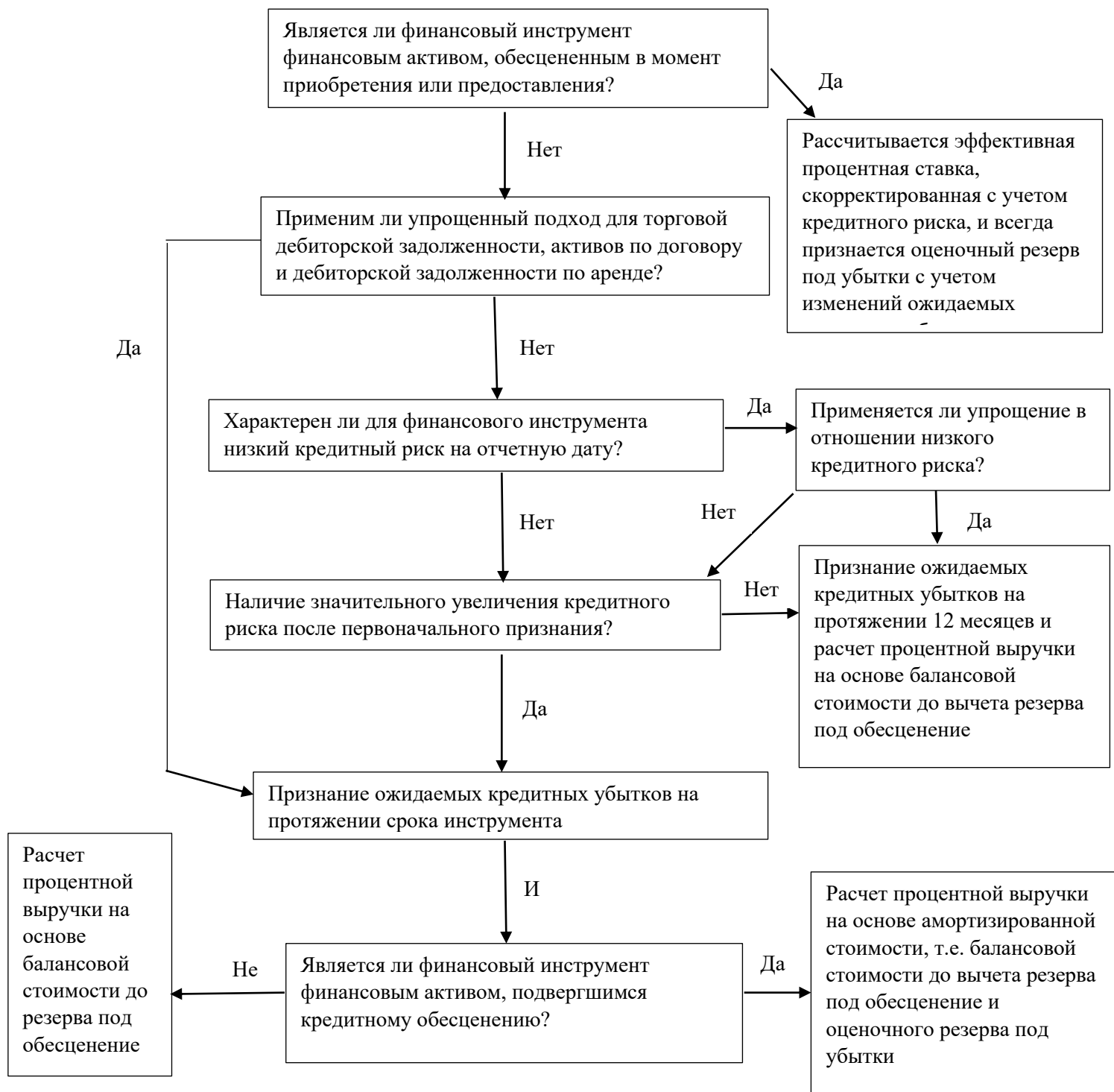


Рисунок 1 - Схема применения требований по обесценению на отчетную дату

Таким образом, переход на МСФО 9 позитивно влияет на укрепление банковского сектора, но он также несет и риски, исходящие из отсутствия конкретных методов расчета, то есть этот стандарт определяют лишь рамки, внутри которых компании получают свободу. Организация должна оценивать ОКУ по какому-либо финансовому инструменту способом, отражающим: во-первых, непредвзятую и взвешенную по вероятности сумму, которая определена оцениванием разброса возможных результатов, во-вторых, временную стоимость денег, в-третьих, достоверную информацию о предшествующих событиях, текущих условиях и вероятных будущих ситуаций в экономике.



Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, подход к оценке убытков от обесценения не изменяется. Однако МСФО (IFRS) 9 содержит больше указаний относительно того, какую информацию следует использовать – в частности, внутреннюю информацию по управлению рисками и информацию прогностического характера.

Правила обесценения в МСФО (IFRS) 9 приведут не только к более раннему, но и более полному признанию ожидаемых кредитных убытков [5]. В реальности, приближенное к первоначальному признанию требование признать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки может временно привести даже к "слишком большому" обесценению. До тех пор пока можно утверждать, что увеличение кредитного риска еще не является значительным, результирующие обесценения все еще кажутся "маленькими", если не "слишком маленькими" из-за низкой вероятности дефолта в течение одного года. Увеличение обесценений, соизмеримое с увеличением кредитного риска, откладывается до тех пор, пока это увеличение не станет существенным. МСФО (IFRS) 9, однако, не дает точного определения существенности кредитного риска и оставляет это на усмотрение руководства. Переход к более полным ожидаемым кредитным потерям в течение всего срока существования финансового инструмента все еще может произойти "слишком поздно" для многих.

Обесценение на этапе 2, основанное на ожидаемых в течение всего срока существования финансового инструмента кредитных убытках, приведет к значительному увеличению резервов на возможные потери по ссудам; однако, это увеличение все еще может рассматриваться как недостаточное.

Обесценение становится аналогичным при наступлении события, приводящего к кредитным потерям (МСБУ (IAS) 39), или при ухудшении качества финансового актива (МСФО (IFRS) 9). Опять же, существует задержка в признании ожидаемого убытка также по МСФО 9 и, как следствие, значительное увеличение убытка от обесценения.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. МСФО (IFRS) 9: Тихая революция в бизнес-моделях банков, 2017 [Электронный ресурс] // URL: <https://fin-accounting.ru/financial-news/2017/msfo-ifs-9-tihaya-revolyuciya-v-biznes-modelyah-bankov.html> (дата обращения 20.04.2021)
2. Практическое применение стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс] // URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/risk/russian/ifs-9-for-non-financial-organizations.pdf> (дата обращения 20.04.2021)
3. Обесценение финансовых инструментов, 2014 [Электронный ресурс] // URL: [https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/ru\\_ru/topics/assurance/ifs/ey-impairment-offinancial-instruments-under-ifs9-rus.pdf](https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/ru_ru/topics/assurance/ifs/ey-impairment-offinancial-instruments-under-ifs9-rus.pdf) (дата обращения 20.04.2021)
4. Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // URL: <https://base.garant.ru/71784766/e047f788979ac8fb7876f13c7c736dfd/#:~:text=11.1.%20Оценочный%20резерв%20под%20ожидаемые,и%20утверждается%20кредитной%20организацией%20в> (дата обращения 20.04.2021)
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс] // URL: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/02/main/MSFO\\_IFRS\\_9\\_1.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/02/main/MSFO_IFRS_9_1.pdf) (дата обращения 20.04.2021)

**Makrushina Ekaterina E.,**

Student,

Department of World Economy and International Business,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

**Reshetnikova Olga E.,**

Candidate of Economic Sciences, Associate professor,

Department of Accounting Analysis and Audit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

## **THE CONCEPT AND CALCULATION OF EXPECTED CREDIT LOSSES IN ACCORDANCE WITH INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS 9**

### *Abstract:*

The research examines the transition from IFRS 39 to IFRS 9, describes the expected credit losses, the way they are calculated, as well as the overall result of changes in the reporting of companies after the introduction of IFRS 9.

### *Keywords:*

Expected credit losses, estimated reserves, accounts receivable, approaches.