

## **Изменения в учете финансовых инструментов**

**Не успели российские банки привыкнуть к учету финансовых инструментов согласно знаменитому своей сложностью МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», как им уже предстоит готовиться к внедрению новых правил.**

// Д.Е. Вайнштейн, «МСФО и МСА в кредитной организации», №4, 2009 года

И хотя цели Совета по МСФО - упростить и упорядочить - кажутся вполне безобидными, банкам предстоят серьезные испытания, поскольку изменения, к которым им следует подготовиться, затронут всю систему учетной политики и отчетности.

Разразившийся финансовый кризис диктует повестку дня Совета по МСФО, заставляя его откладывать некоторые долгосрочные проекты ради более насущно необходимых. Наиболее неотложным вопросом стал учет финансовых инструментов. Главной целью Совета по МСФО на ближайшее время является его упрощение, а также снижение проциклического эффекта, который состоит в том, что правила учета влияют на кризисные явления на финансовых рынках, усиливая их.

На сегодняшний день в повестку дня Совета по МСФО включены сразу семь проектов, непосредственно связанных с учетом финансовых инструментов (табл. 1). Практически всем из них придан статус первоочередных.

Реализация этих проектов приведет к кардинальным изменениям во всех аспектах учета финансовых инструментов и к полной замене ныне действующих МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

**Таблица 1. Проекты, связанные с учетом финансовых инструментов, включенные в повестку дня Совета по МСФО**

Название	Проект стандарта для публичного обсуждения	Выпуск окончательного стандарта
Финансовые инструменты: признание и оценка	Опубликован в июле 2009 года	МСФО (IFRS) 9 опубликован 12 ноября 2009 года
Руководство по оценке справедливой стоимости	Опубликован в мае 2009 года	Ожидается в 1-й половине 2010 года
Прекращение признания	Опубликован в марте 2009 года	Ожидается во 2-й половине 2010 года
Обесценение	Опубликован в ноябре 2009 года	Ожидается во 2-й половине 2010 года
Хеджирование	Ожидается в IV квартале 2009 года	Ожидается во 2-й половине 2010 года
Финансовые инструменты с кредитным риском капитала	Ожидается в IV квартале 2009 года	Ожидается в 2011 году
Учет кредитного риска при оценке обязательств	Сроки пока не определены	

Таблица 2. Модель учета согласно понесенным убыткам (в у.е.)

Дата	Процентный доход (а)	Займы за вычетом резерва (б)	Убыток по займам (понесенные) (в)	Проценты за вычетом убытков (д)-(в)-(г)	Доходность с учетом убытков по займам, %
31/12/200	400 000	2 500 000	—	400 000	16,00
31/12/201	400 000	2 500 000	—	400 000	16,00
31/12/202	364 000	2 275 000	225 000	139 000	5,56
...	...	...	...	...	...
31/12/208	208 000	1 300 000	127 500	80 500	5,64
31/12/209	189 600	—	115 000	74 600	5,74
Итого	1 634 600				

Таблица 3. Модель учета согласно ожидаемым убыткам (в у.е.)

Дата	Процентный доход (а)	Займы за вычетом резерва (б)	Убыток по займам (понесенные) (в)	Корректировка на сумму ожидаемых убытков (г)	Проценты за вычетом убытков (д)-(в)-(г)	Доходность с учетом убытков по займам, %
31/12/200	400 000	2 326 689	—	173 311	226 689	9,07
31/12/201	400 000	2 137 662	—	189 027	210 973	9,07
31/12/202	364 000	1 987 496	225 000	(54 834)	193 834	9,07
...	...	...	...	...	...	...
31/12/208	208 000	1 280 320	127 500	(41 572)	122 072	9,07
31/12/209	189 600	0	115 000	(39 680)	114 280	9,07
Итого	1 634 600					