

**МСФО (IAS) 32, 39, (IFRS) 7**  
**ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**  
**КЛАССИФИКАЦИЯ И**  
**ПРИЗНАНИЕ**

# ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- **Финансовый инструмент** – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной из сторон и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другой.
- **Финансовый актив** – это денежные средства, право требовать по договору денежные средства или другой финансовый актив, право обмена на другой финансовый инструмент, долевой инструмент.
- **Финансовое обязательство** – это обязательство предоставить денежные средства или финансовый актив, обязательство обмена на другой финансовый инструмент.
- **Долевой инструмент** – это любой договор, дающий право на часть активов организации после вычета всех ее обязательств.

# ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

- Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и других банках.
- Наличные денежные средства.
- Кредиты и депозиты в других банках.
- Кредиты клиентам.
- Ценные бумаги.
- Инвестиции в доли.
- Дебиторская задолженность.
- Производные финансовые инструменты.

# ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Следующие активы не являются финансовыми активами:

- Основные средства.
- Капитальное строительство.
- Материалы, МБП и запасы.
- Авансы и предоплаты за товары и услуги.
- Авансовые платежи по налогам.

# ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Средства клиентов  
(средства на расчетных и текущих счетах, депозиты и вклады).
- Выпущенные долговые обязательства  
(векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты).
- Средства, привлеченные от других банков.
- Кредиторская задолженность.
- Производные финансовые инструменты.

# КЛАССИФИКАЦИЯ ВЫПУЩЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Организация, выпускающая финансовый инструмент, должна классифицировать его как обязательство или как собственный долевого инструмент в зависимости от его экономического содержания

- особенности классификации долевого инструментов;
- особенности классификации долговых инструментов;
- особенности классификации производных инструментов на собственные акции компании.

# КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

- Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.
- Инвестиции, удерживаемые до погашения.
- Финансовые активы, предназначенные для торговли.
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

# ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТЫ

- Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность – это финансовые активы, возникающие при предоставлении непосредственно заемщику (дебитору) денежных средств, товаров и услуг, за исключением случаев, когда они предоставляются в целях немедленной переуступки или перепродажи в ближайшее время или в краткосрочной перспективе.



# ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовый актив может классифицироваться как инвестиции (активы), удерживаемые до погашения, только тогда, когда:

- сроки и суммы погашения зафиксированы и
- компания/банк твердо намерена и способна держать их до погашения.

# ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

- Финансовые активы, приобретенные в целях перепродажи для извлечения прибыли от краткосрочных колебаний цен или маржи дилера.
- Независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого указывает на стремление владельца к получению прибыли в краткосрочной перспективе.
- Производные финансовые активы, кроме эффективных инструментов хеджирования

# ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Все другие финансовые активы, не отвечающие требованиям трех категорий:

- Предоставленные ссуды,
- Инвестиции, удерживаемые до погашения, и
- Активы, предназначенные для торговли.

# ИЗМЕНЕНИЯ В КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением финансового результата на прибыль текущего года

Приобретенные для торговли



Намерение получения краткосрочной прибыли;  
Производные финансовые инструменты – не используемые для целей хеджирования

# ИЗМЕНЕНИЯ В КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением финансового результата на прибыль текущего год

Классифицированные в данную категорию в момент первоначального признания



Включение в категорию без ограничений при первоначальном признании;  
Переклассификация актива из данной категории невозможна

# ИЗМЕНЕНИЯ В КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Кредиты и дебиторская задолженность



- Непроизводные финансовые активы.
- Фиксированные или определяемые платежи.
- Не котируемые активы.
- Не определены при первоначальном признании как:
  - предназначенные для торговли;
  - имеющиеся в наличии для продажи.
- Ушло понятие **предоставленные** кредиты.

# ИЗМЕНЕНИЯ В КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения



- Непроизводные финансовые активы.
- Не определены при первоначальном признании как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ.
- Не определены как активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- Не удовлетворяют определению кредита и дебиторской задолженности.

# ИЗМЕНЕНИЯ В КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Финансовые активы,  
имеющиеся в наличии для продажи



- Непроизводные финансовые активы.
- Определены как имеющиеся в наличии для продажи.
- Не отнесены ни к одной из трех предыдущих групп.



# КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- **Финансовые обязательства, предназначенные для торговли** – это обязательства, приобретенные в целях перепродажи для извлечения прибыли от краткосрочных колебаний цен или маржи дилера:
  - короткие позиции по ценным бумагам;
  - производные инструменты, не являющиеся эффективным инструментом хеджирования.
- **Прочие финансовые обязательства** – обязательства, не отнесенные в категорию предназначенных для торговли.

# ИЗМЕНЕНИЯ В КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1А. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением финансового результата на прибыль текущего года.

Приобретенные для торговли



Намерение получения краткосрочной прибыли;  
Производные финансовые инструменты –  
не используемые для целей хеджирования.

# ИЗМЕНЕНИЯ В КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

**1Б.** Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением финансового результата на прибыль текущего года.

Классифицированные в данную категорию в момент первоначального признания.



Переклассификация актива из данной категории невозможна.

# ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ

- Финансовые активы и обязательства признаются тогда и только тогда, когда компания становится стороной по договору в отношении к финансовому инструменту.

# ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ – АКТИВЫ

- Признание финансового актива прекращается, то есть актив списывается с баланса, тогда и только тогда когда компания/банк теряет контроль над активом, то есть когда компания/банк теряет права требования по договору, составляющие содержание финансового актива.

# ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ – АКТИВЫ

- Актив не подлежит списанию:
  - Право выкупа актива по фиксированной цене;
  - Право выкупа актива на условиях обеспечивающих получающую сторону доходом кредитора в качестве ссуды обеспеченной передаваемым активом.
- Примеры ситуаций, когда переданный актив не подлежит списанию:
  - Продажа с обязательством обратного выкупа (сделка РЕПО);
  - Передача ценных бумаг в займ.

# ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ – ИЗМЕНЕНИЯ. КОНТРОЛЬ.

Компания передала контроль, если:

- Получающая сторона имеет практическую возможность продать актив целиком (например, актив торгуется на активном рынке).
- Получающая сторона может осуществить возможность по продаже актива в одностороннем порядке (без уведомления передающей стороны).
- Отсутствие дополнительных ограничений на дальнейшую продажу актива получающей стороной.

# ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ – ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Финансовое обязательство списывается с баланса, когда оно погашено, исполнено, аннулировано или по истечению срока действия.
- **При реструктуризации долга** обязательство списывается и признается новое обязательство, если новые условия существенно отличаются от условий старого долга. Различие считается существенным, если сумма дисконтированных потоков, включая все выплаченные комиссии по новым условиям не меньше 10% суммы дисконтированных потоков оставшейся части долга по старым условиям.