

СИНТЕГС



ПРОСТОЙ ПЛАН ПЕРЕХОДА
НА МСФО 17:
ОТ МЕТОДОЛОГИИ К ОТЧЁТНОСТИ

ПЕРЕНОСИТЬ БОЛЬШЕ НЕ БУДУТ. МСФО 17 ПРИДЕТ В 2025

Евгений Владимирович, комментарии страхового сообщества о трудозатратности внедрения МСФО (IFRS) 17 и осложнении экономической ситуации в 2022 году уже были учтены, и срок перехода на МСФО (IFRS) 17 был продлен. В связи с изложенным, полагаем, что предложение ВСС о дальнейшем переносе срока начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 **не является в достаточной мере обоснованным.**



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 02.08.2023 № 17-2-1/357
на № И-1318-ВСС от 05.07.2023

Об изменении срока обязательного применения
МСФО (IFRS) 17

Личный кабинет

Президенту
ВСС

Е.В. Уфимцеву

ИНН 7727029260

ЧТО ДЕЛАТЬ НЕПОНЯТНО

1. Как сделать методологию?
2. Что делать с бух системой?
3. Как автоматизировать расчеты?
4. Что ещё за МСФО 9?

ЧТО ДЕЛАТЬ НЕПОНЯТНО



АНДРЕЙ ЕРМОШИН

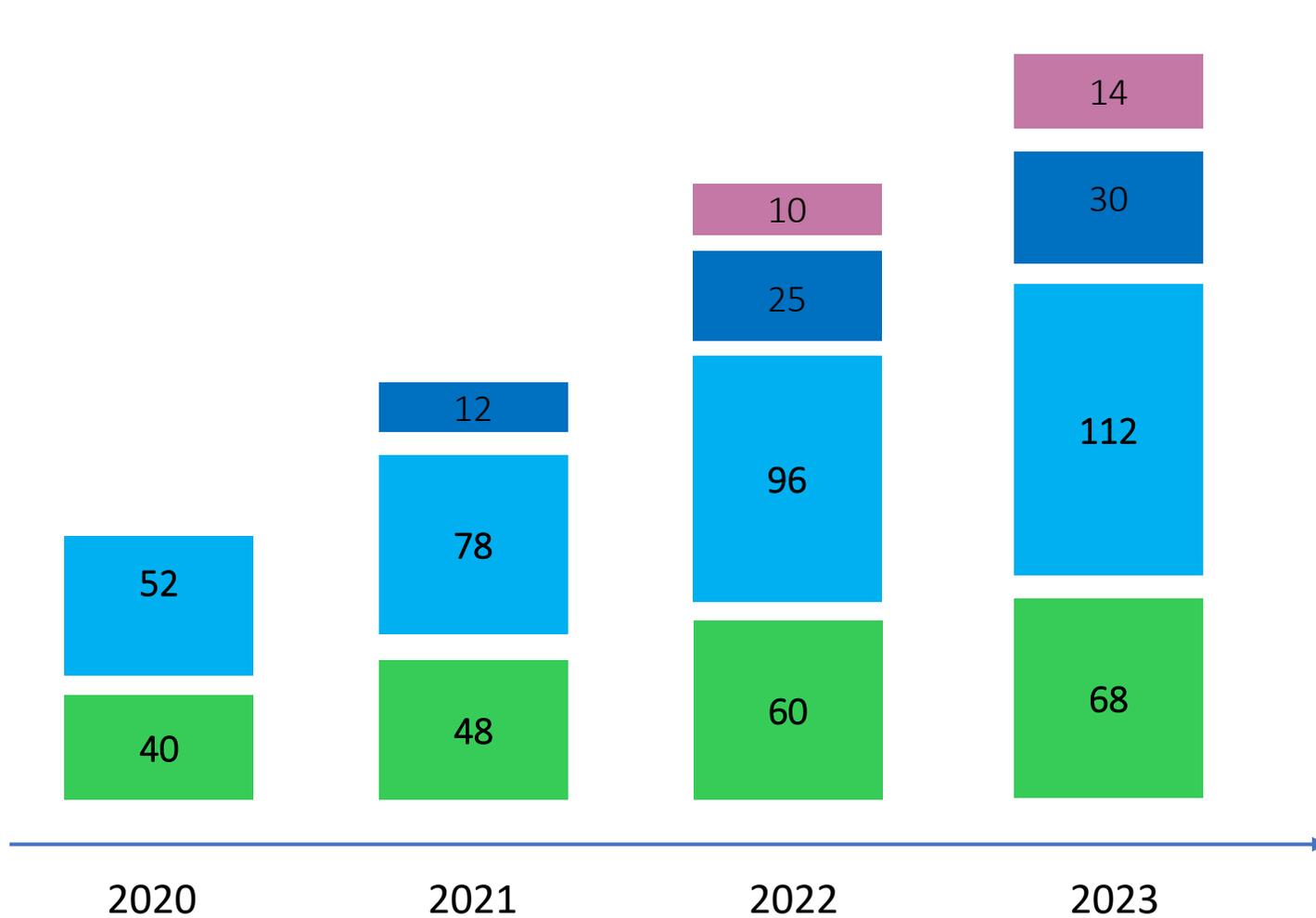


АНАСТАСИЯ ГРИШУТИНА



ЕВГЕНИЙ МЕЗЕНЦЕВ

СИНТЕГС: ХОРОШО ЗНАЕМ СТРАХОВОЙ РЫНОК



КАЛЬКУЛЯТОР 781-П

Расчет резервов, 155 форма
Первый шаг к МСФО 17 уже сделан.



ИНДИКАТОР 710-П

Расчет платежеспособности, рисков, 154, 156
Наш самый динамичный продукт.
25 компаний запустили решение за год.



ФАБРИКА XBRL

Самое быстрое и единственное решение!
сертифицированное на таксономии 5.2



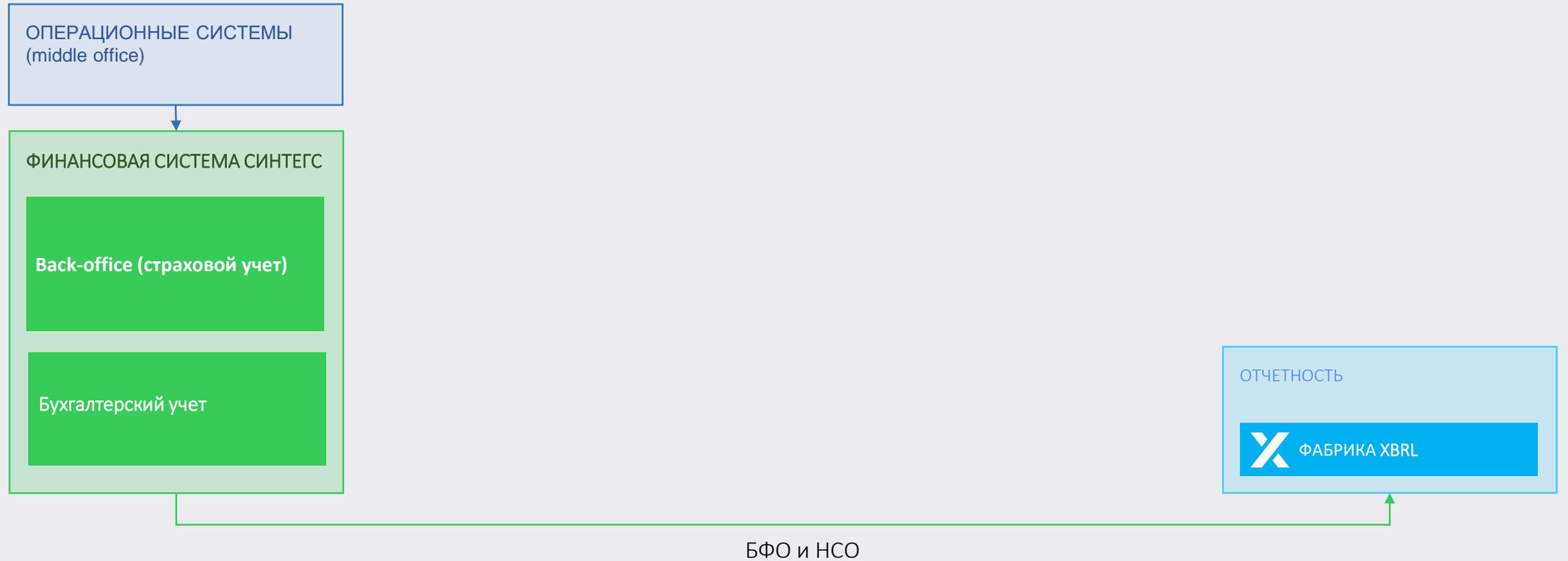
СИНТЕГС ОСБУ

Всегда актуально.
Все изменения законодательства внутри

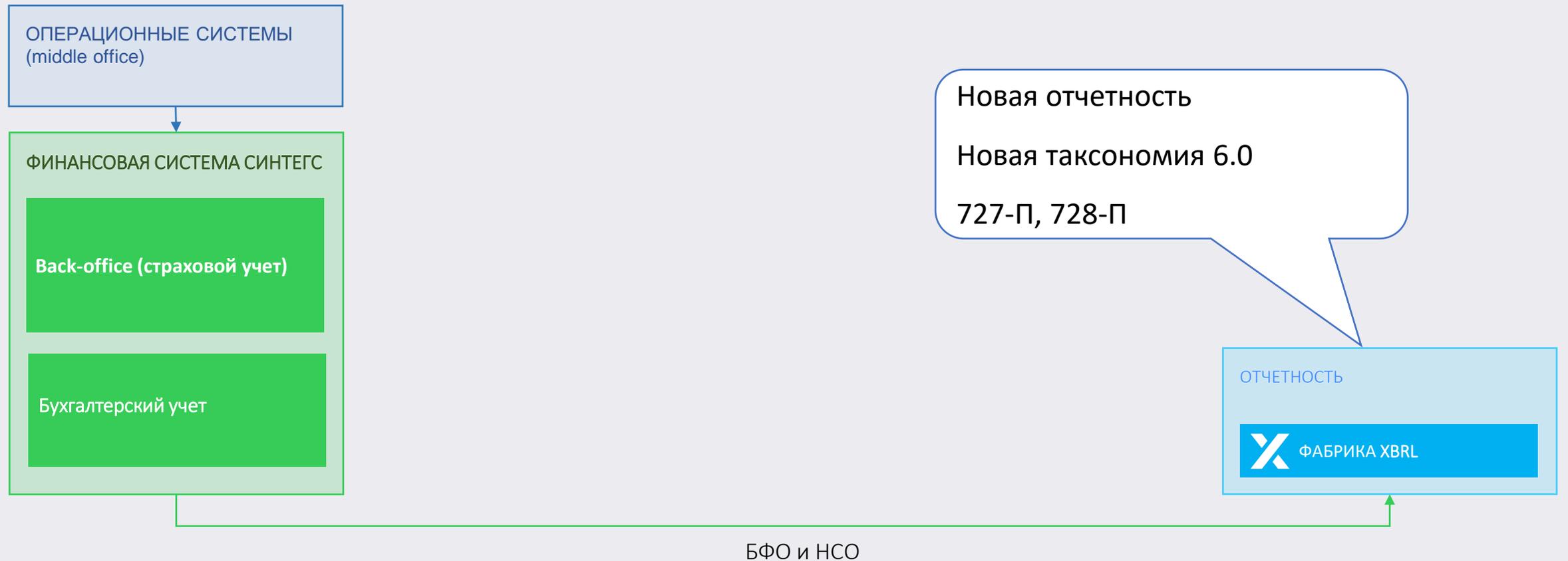


КЛАССИФИКАЦИЯ ДОГОВОРОВ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

МСФО 17: ЗАТРАГИВАЕТ ВСЕ СИСТЕМЫ

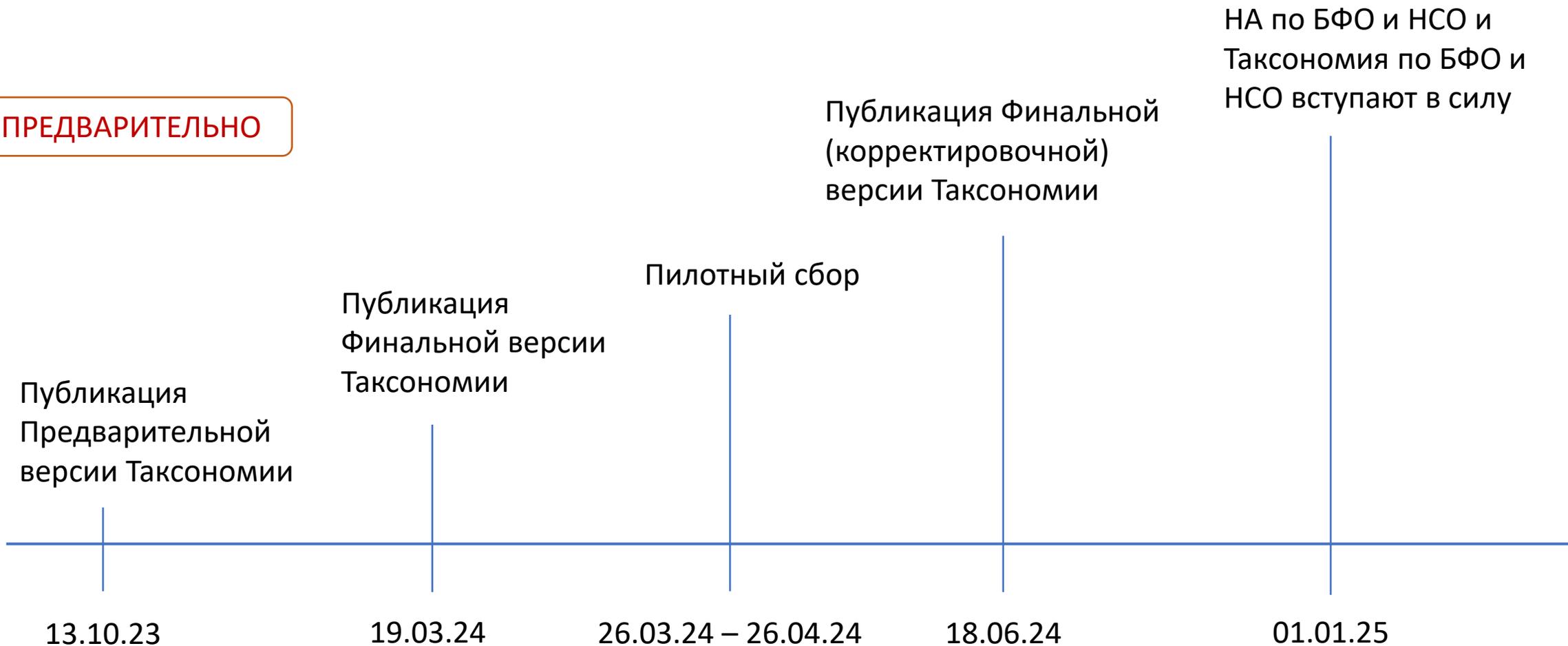


МСФО 17: ЗАТРАГИВАЕТ ВСЕ СИСТЕМЫ



ТАКСОНОМИЯ 6 УЖЕ ЗДЕСЬ

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО



ФАБРИКА XBRL ГОТОВА К НОВОЙ ТАКСОНОМИИ

ФАБРИКА XBRL (таксономии версии 5.2 для БФО и НСО СО и ОВС)



Номер версии сертифицированного продукта - 140 от 28.12.2022.

Версия программного продукта сертифицирована для бухгалтерской (финансовой) отчетности и надзорно-статистической отчетности СО и ОВС (версия таксономии 5.2) по следующим функциям:

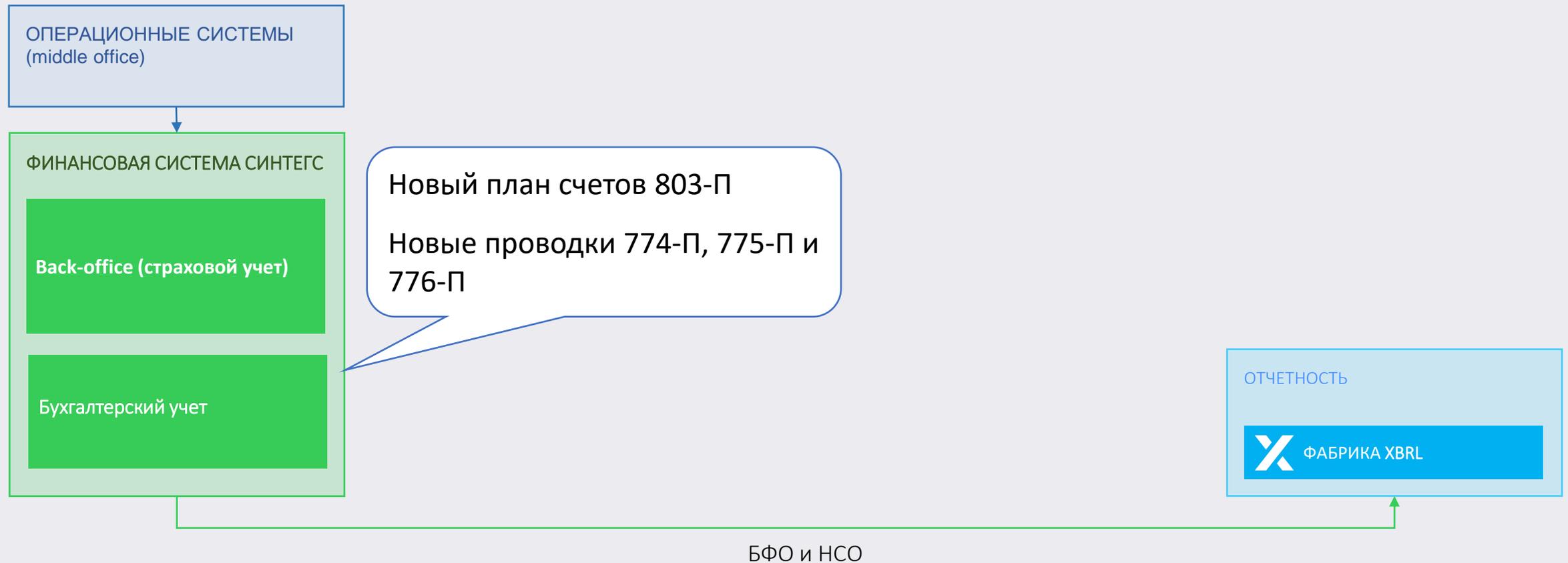
- ▶ **формирование отчета в формате XBRL** (автоматизированная агрегация (или миграция) учетных данных с последующей конвертацией);
- ▶ **визуализация** отчетности в формате XBRL;
- ▶ **бизнес-валидация** отчетности в формате XBRL.

www.sintegs.ru

[Узнать подробнее о функциональности продукта](#)

Ежегодно проходим полную сертификацию в Юрисдикции XBRL России

МСФО 17: ЗАТРАГИВАЕТ ВСЕ СИСТЕМЫ



КЛАССИФИКАЦИЯ ДОГОВОРОВ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

ДОГОВОРЫ НУЖНО КЛАССИФИЦИРОВАТЬ

	Страховой риск	Год	Портфель	Годовая когорта
Договор 1	КАСКО	2022	КАСКО	КАСКО 2022
Договор 2	КАСКО	2022		
Договор 3	Имущество	2022	Имущество	Имущество 2022
Договор 4	Имущество	2023	Имущество	Имущество 2023
Договор 5	Комплексный продукт	2023	Комплексный продукт	Комплексный продукт 2023

Портфель - совокупность договоров с одинаковым профилем риска, которые управляются совместно

ДОГОВОРЫ НУЖНО КЛАССИФИЦИРОВАТЬ

Годовые когорты делятся на 3 группы:

- Договоры, обременительные при первоначальном признании
- Договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии
- Прочие договоры



Убыток в момент признания



Доход (маржа) признается по мере оказания услуг

СЧЕТА УЧЕТА ЗАВИСЯТ ОТ КЛАССИФИКАЦИИ И МОДЕЛИ УЧЕТА

Глава 3. Обязательства



Общая модель

Модель с переменным
вознаграждением (жизнь)

Подход на основе
распределения премии

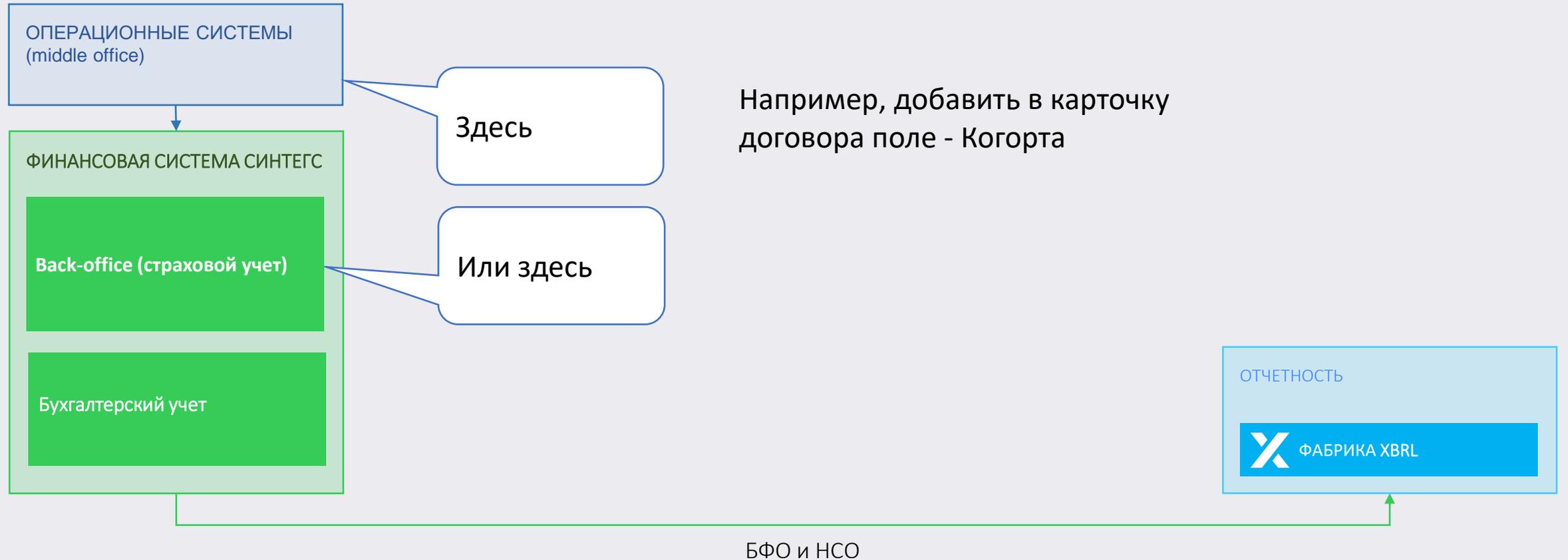


Договоры, обременительные при
первоначальном признании

Прочие договоры

Договоры, которые с высокой
вероятностью не станут
обременительными впоследствии

КЛАССИФИЦИРОВАТЬ ДОГОВОРЫ ЖЕЛАТЕЛЬНО ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ



ДЕТАЛИЗАЦИЯ ПЛАНА СЧЕТОВ

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ И ДО НАЧАЛА ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- начало периода страхового покрытия
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа (взноса) или дату платежа, если дата уплаты не предусмотрена договором

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ И ДО НАЧАЛА ОТВЕТСТВЕННОСТИ

В какой сумме отражать премии: в размере очередного взноса, приходящегося на текущий период, или в размере всех взносов за весь срок действия договора?

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ И ДО НАЧАЛА ОТВЕТСТВЕННОСТИ

В какой сумме отражать премии: в размере очередного взноса, приходящегося на текущий период, или в размере всех взносов за весь срок действия договора?

В размере подписанной страховой премии, определенной в рамках договора страхования

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ И ДО НАЧАЛА ОТВЕТСТВЕННОСТИ

В какой сумме отражать премии: в размере очередного взноса, приходящегося на текущий период, или в размере всех взносов за весь срок действия договора?

В размере подписанной страховой премии, определенной в рамках договора страхования

В какую дату должна производиться данная бух. операция: на дату начала ответственности (аналогично текущей операции Дт 480XX Кт 714XX) или на наиболее раннюю из двух дат - дата начала ответственности или дата оплаты?

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ И ДО НАЧАЛА ОТВЕТСТВЕННОСТИ

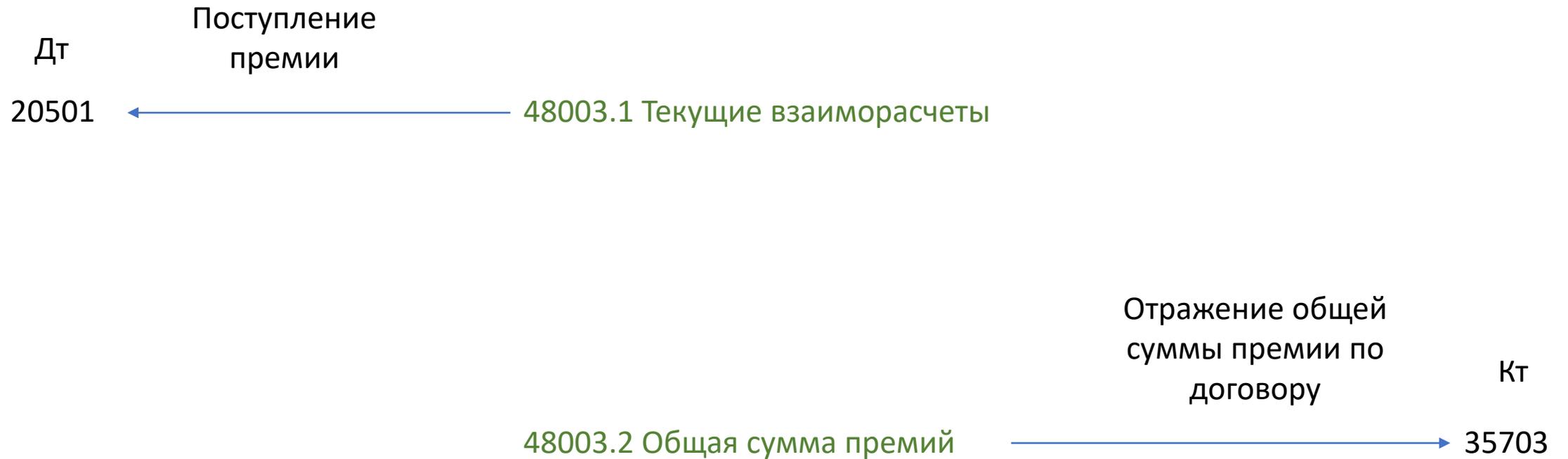
В какой сумме отражать премии: в размере очередного взноса, приходящегося на текущий период, или в размере всех взносов за весь срок действия договора?

В размере подписанной страховой премии, определенной в рамках договора страхования

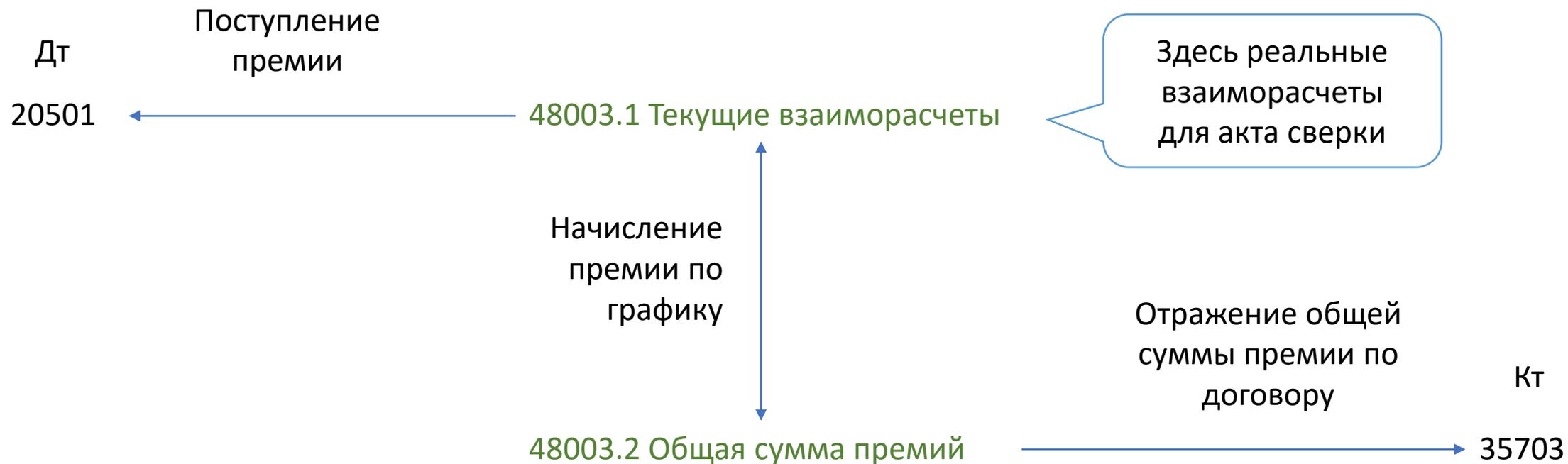
В какую дату должна производиться данная бух. операция: на дату начала ответственности (аналогично текущей операции Дт 480XX Кт 714XX) или на наиболее раннюю из двух дат - дата начала ответственности или дата оплаты?

На дату подписания договора

ДЕТАЛИЗАЦИИ ПЛАНА СЧЕТОВ 803-П НЕДОСТАТОЧНО

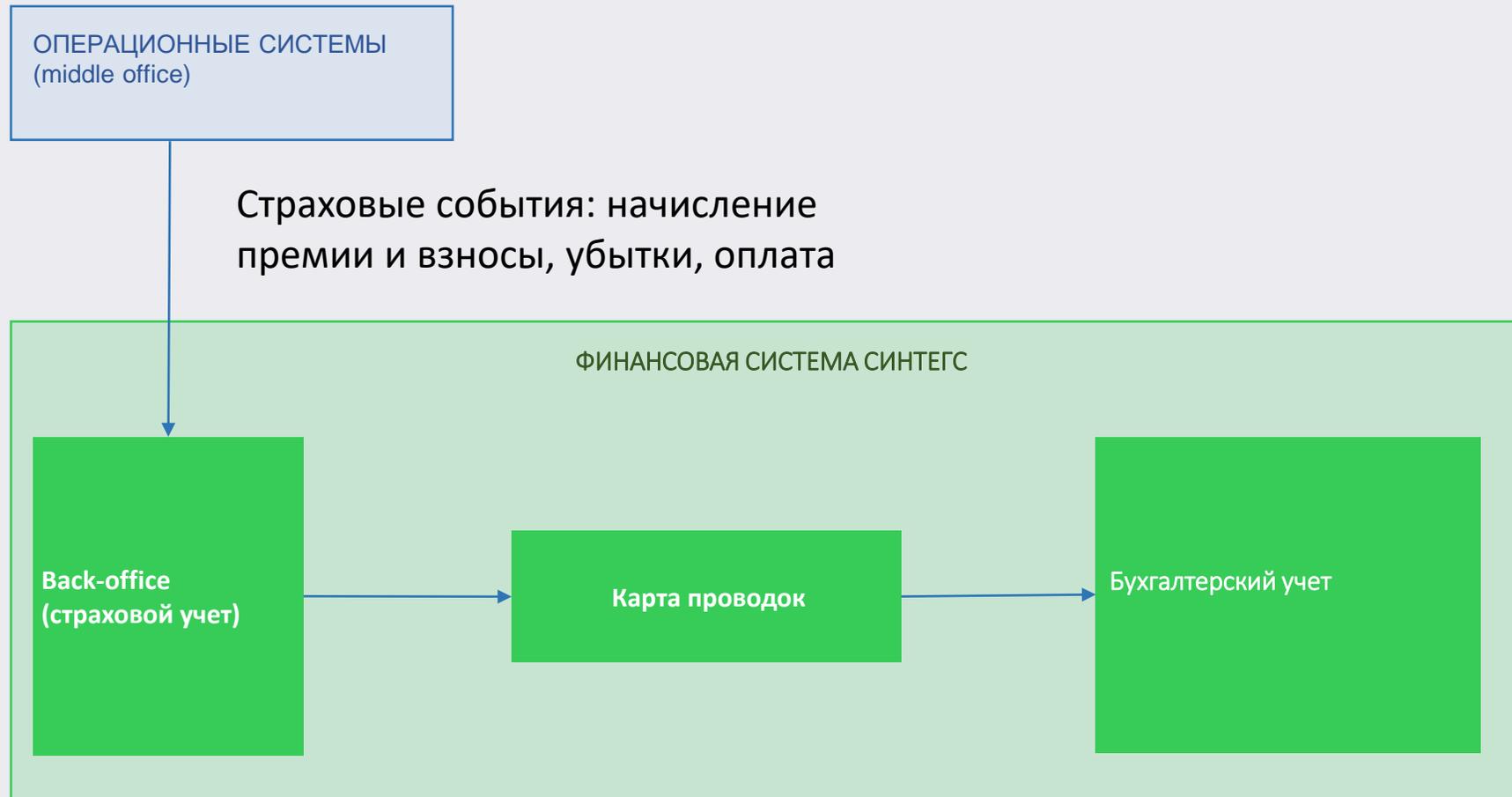


ДЕТАЛИЗАЦИИ ПЛАНА СЧЕТОВ 803-П НЕДОСТАТОЧНО

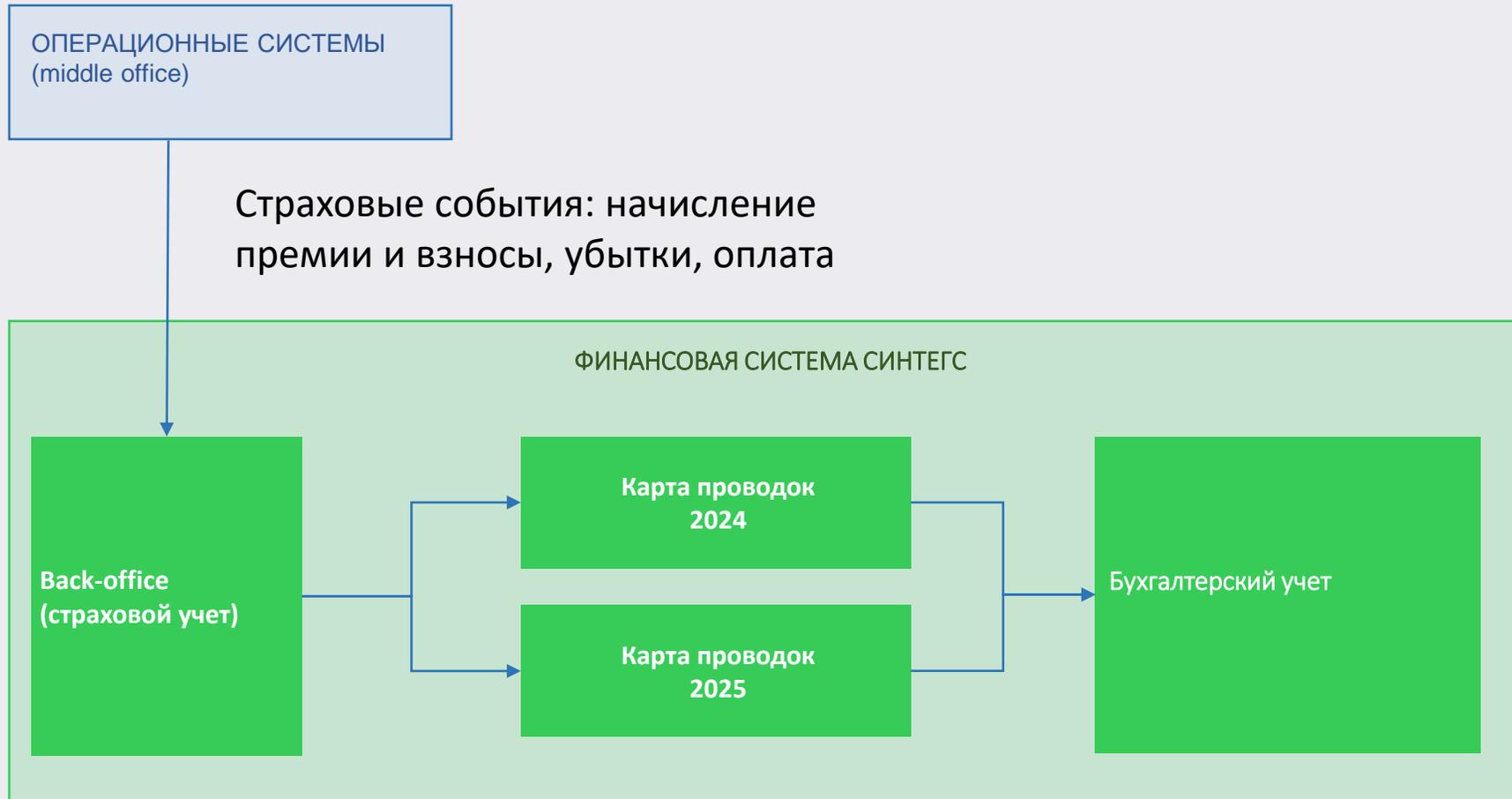


ПРОВОДКИ ПО ДОКУМЕНТАМ

АРХИТЕКТУРА СТРАХОВОГО УЧЕТА СОХРАНИТСЯ



АРХИТЕКТУРА СТРАХОВОГО УЧЕТА СОХРАНИТСЯ

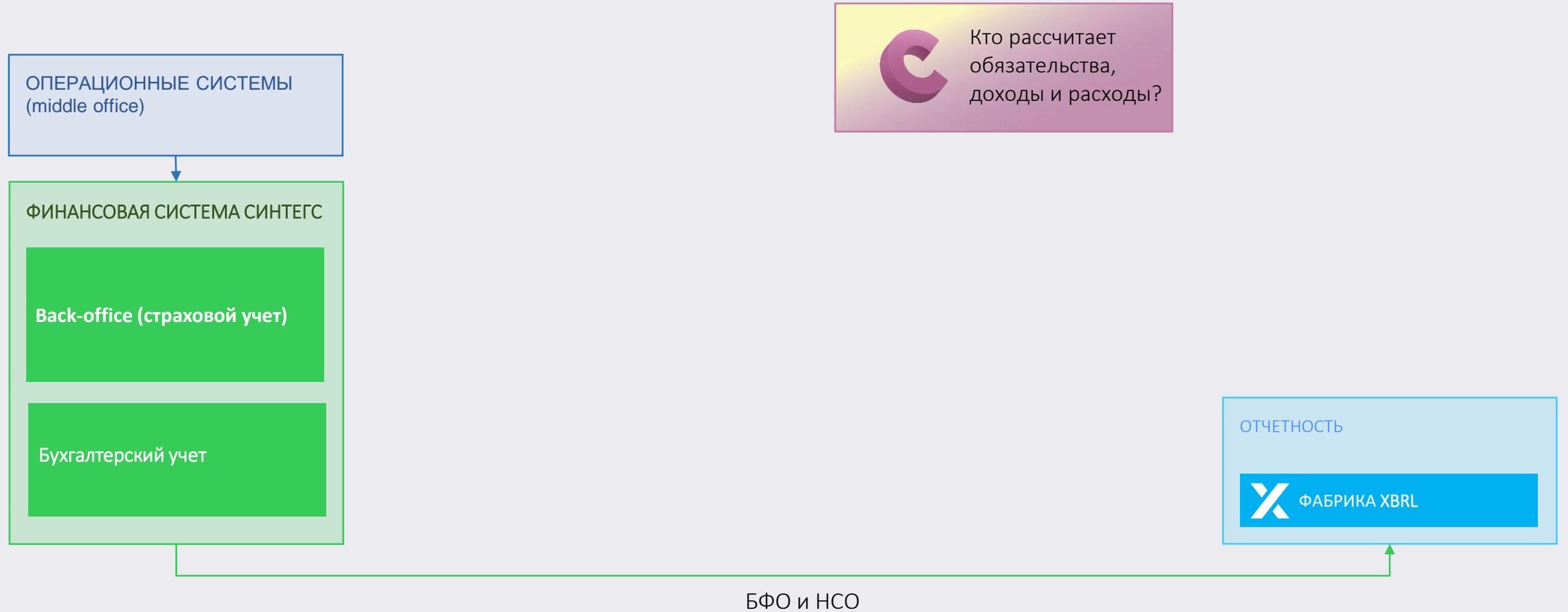


ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ В БУХГАЛТЕРСКОЙ СИСТЕМЕ

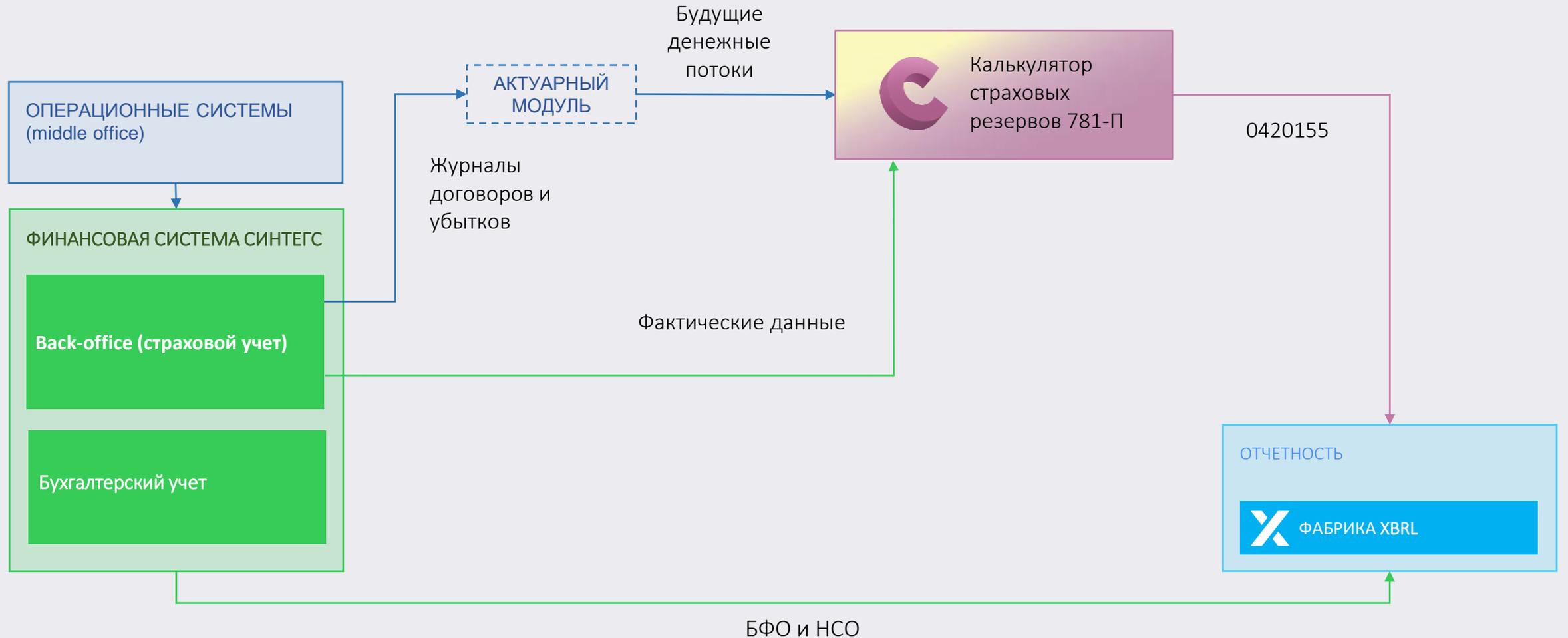
- Дополнить план счетов и символы доходов и расходов
- Добавить классификацию договоров по когортам
- Поменять карту проводок по первичным документам
- Сделать проводки по первому применению

НО ЭТО ЕЩЁ НЕ ВСЁ

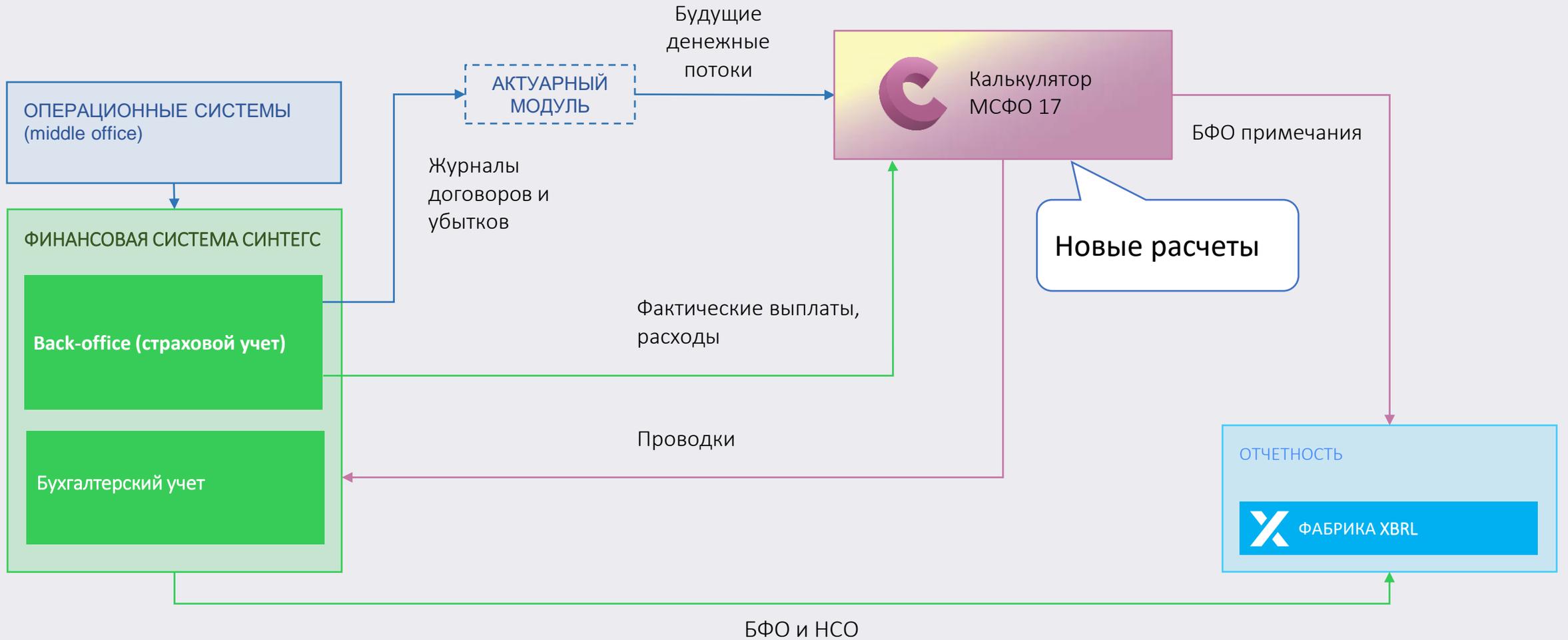
МСФО 17: НУЖЕН ЕЩЁ И НОВЫЙ РАСЧЕТНЫЙ МОДУЛЬ



МСФО 17: НУЖЕН ЕЩЁ И НОВЫЙ РАСЧЕТНЫЙ МОДУЛЬ



МСФО 17: НУЖЕН ЕЩЁ И НОВЫЙ РАСЧЕТНЫЙ МОДУЛЬ



СУТЬ РАСЧЕТОВ ПО МСФО 17 ПРОСТЫМИ СЛОВАМИ

Сложные расчеты в одном месте!

ПРО ЧТО РАССКАЖУ

1. Теоретические материалы
2. Практические примеры по общей и упрощенной моделям
3. Методика сборки отчетности

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ

Будущие события

Балансовая стоимость =

Обязательство по оставшейся части покрытия LRC/ООЧП

+

Произошедшие события

Обязательства по возникшим убыткам LIC/OBT

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ

Допускается две модели оценки

- Общая модель (BVA)
- Подход на основе распределения премии (РАА) - упрощенная оценка LRC

LIC оценивается одинаково

ОБЩАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ООЧП СОСТОИТ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ КОМПОНЕНТОВ

Прогноз денежных потоков по портфелям

Ожидаемые денежные потоки, которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования

Дисконтирование

Поправка на временную стоимость денег

Поправка на риск

Компенсация за принятие на себя неопределенности в отношении сумм и сроков денежных потоков

Маржа

Незаработанная прибыль, которую организация будет признавать по мере оказания услуг

ПРОГНОЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Потоки по условиям договоров

Премии, аквизиция

Оценочные потоки

Выплаты, прочие расходы

ПОТОКИ ПО УСЛОВИЯМ ДОГОВОРОВ ЗАГРУЗИТЬ В НУЖНОЙ ДЕТАЛИЗАЦИИ ИЗ ОПЕРАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

Премия	4 000 000				
Комиссия	400 000				
Дата начала	01.01.2025				
Дата окончания	31.12.2028				
Поступление премии и выплата комиссии по договору	Итого по договору	Дата поступления премии / выплаты комиссии по договору			
		01.01.2025	01.01.2026	01.01.2027	01.01.2028
Премия по договору	4 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Комиссия по договору	400 000	100 000	100 000	100 000	100 000

ОЦЕНОЧНЫЕ ПОТОКИ ПОСТРОИТЬ МОДЕЛЬ НА ОСНОВАНИИ СТАТИСТИКИ

Ожидаемая страховая нетто-убыточность = 40%

	1-й год	2-й год	3-й год
Страховая компонента	30%	50%	20%

Страховые выплаты:	Полный убыток	2 025	2 026	2 027	2 028	2 029	2 030
2 025	360 000	108 000	180 000	72 000	-	-	-
2 026	360 000	-	108 000	180 000	72 000	-	-
2 027	360 000	-	-	108 000	180 000	72 000	-
2 028	360 000	-	-	-	108 000	180 000	72 000
Итого страховые выплаты	1 440 000	108 000	288 000	360 000	360 000	252 000	72 000

ДИСКОНТИРОВАНИЕ **ВЫБРАТЬ ПОДХОД**

Например, «снизу вверх».

Определить базовую кривую доходности – КБД Московской биржи.

Учесть поправку на кредитный риск (вероятность дефолта государства).

Экстраполировать на срок более 30 лет.

Определить премию за неликвидность.

ПОПРАВКА НА РИСК **ВЫБРАТЬ МЕТОД**

1. Метод стоимость капитала (CoC)
2. Метод доверительного интервала (VaR)
3. Метод условного математического ожидания (TVaR)

Получим коэффициент для каждой когорты, которые ежегодно нужно актуализировать.

РАСЧЕТ МАРЖИ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ

Маржа = Дисконтированная стоимость потоков - Рисксовая поправка

Общая стоимость равна 0

РАСЧЕТ МАРЖИ ПОСЛЕДУЮЩИЙ УЧЕТ

Маржа на отчетную дату = Маржа на начало периода

+ Маржа по новым договорам, добавленным в группу в течение периода

+ Начисление процентов на балансовую стоимость маржи

+/- Изменения в потоках применительно к услугам будущих периодов

- Высвобождение маржи

ВЫСВОБОЖДЕНИ МАРЖИ ПОСЛЕДУЮЩИЙ УЧЕТ

Часть маржи, подлежащая признанию в отчет о прибылях и убытках = $A / [A + B]$, где:

A - единицы покрытия, предоставленные в течение периода,

B - единицы покрытия, ожидаемые к предоставлению в будущем.

Принять решение о необходимости дисконтирования единиц покрытия и по какой ставке.

ПРИМЕР В EXCEL

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ

Применение РАА возможно только:

- Применение такого подхода к результатам оценки LRC не будет существенно отличаться от результатов оценки по ВВА
- Период покрытия каждого договора составляет один год и менее

ПОДХОД НА ОСНОВЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРЕМИИ

LRC =

Базисное LRC – аналог базовой части РНП из положения 558-П

+

Компонент убытка – должен быть признан только для обременительных договоров

ПОДХОД НА ОСНОВЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРЕМИИ

Базисное LRC на отчетную дату = Базисное LRC на начало периода

- + Процентный доход (1)
- + Полученная страховая премия (2)
- Выручка по страхованию (3)
- Оплаченные аквизиционные расходы (4)
- + Амортизация аквизиционных расходов (5)
- Инвестиционная составляющая (6)

ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (1)

Расчет должен производиться с использованием кривой доходности на дату первоначального признания группы.

Можно отказаться от начисления %, если группа состоит исключительно из однолетних договоров.

ПОЛУЧЕННАЯ СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (2)

Относятся только реальные денежные потоки, а не начисления из текущих проводок.

В учете может не быть достаточной детализации.

ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ (3)

Приблизительно соответствует заработанной премии по МСФО 4.

В большинстве случаев рассчитывается линейно.

ОПЛАЧЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (4)

Различают прямые и косвенные.

Требуется реализовать аллокацию.

Возможные случаи, когда расходы оплачены до первоначального признания группы. Расходы капитализируются и списываются при первоначальном признании.

АМОРТИЗАЦИЯ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ (5)

Распределяется сумма ожидаемых расходов пропорционально распределению выручки по страхованию.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ (6)

Суммы, которые организация должна выплатить держателю полиса по договору страхования при любых обстоятельствах вне зависимости от того, наступит ли страховой случай

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВОЗНИКШИМ ТРЕБОВАНИЯМ - ЛИС

Рассчитывается как РЗУ + РПНУ в МСФО 4. Дополнительно:

- Учитывается временная стоимость денег
- Определяется рисковая поправка

ПРИМЕР В EXCEL

ВЫВОДЫ

1. Требуется провести анализ портфелей и зафиксировать в учетной политике множество параметров для расчета.
2. Маленькой компании автоматизировать расчеты можно и в excel, но с большими объемами работать будет неудобно.
3. Требуется предусмотреть дополнительную детализацию в бухгалтерской системе.

СБОРКА ОТЧЕТОВ



ВЫВОДЫ

1. Часть отчетов не собрать с проводок
2. Требуется дополнительная детализация в расчетах (география, связанные стороны, влияние новых договоров)

КАЛЬКУЛЯТОР МСФО 17

СЛОЖНЫЕ РАСЧЕТЫ В ОДНОМ МЕСТЕ!



МСФО (IFRS) 9

Финансовые инструменты

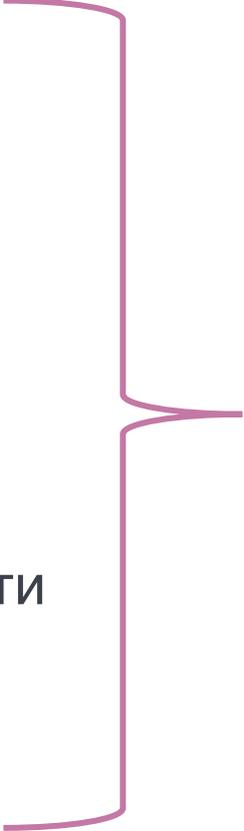
ИЗМЕНЕНИЯ В МСФО (IFRS) 9

1. Какая будет классификации финансовых инструментов?
2. Как изменится расчет резервов?
3. Что с учетной политикой?
4. Что делать с учетом и отчетностью?

ВСЕ ОТДЕЛЫ УЧАСТВУЮТ В ПЕРЕХОДЕ НА МСФО (IFRS) 9

На чьи плечи ложится переход:

- Департамент управления рисками
- Финансовый департамент
- Топ-менеджмент
- Департамент обязательной отчетности (комплаенс)
- Отдел кадров



ВСЕ ОТДЕЛЫ
КОМПАНИИ

МСФО (IFRS) 9

ДЕТАЛИ ИЗМЕНЕНИЙ

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НАЗВАНИЕ ПОМЕНЯЛОСЬ – СМЫСЛ ОСТАЛСЯ

МСФО (IAS) 39

- Займы и дебиторская задолженность
- Удерживаемые до погашения
- По справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Имеющиеся в наличии для продажи



МСФО (IFRS) 9

- По амортизированной стоимости
- По справедливой стоимости через прибыль или убыток
- По справедливой стоимости через прочий совокупный доход

СЧЕТ 503 БОЛЬШЕ НЕ БУДЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПО МСФО (IFRS) 9

МСФО (IAS) 39

Счет 503 Долговые ценные
бумаги, удерживаемые до
погашения



МСФО (IFRS) 9

Счет 504 Долговые ценные
бумаги (кроме векселей),
учитываемые по
амортизированной стоимости...

01.01.2025 нужно отразить реклассификацию финансовых активов

РЕЗЕРВОВ СТАНЕТ БОЛЬШЕ ПО МСФО (IFRS) 9

На примере портфеля 20 млрд.



ДВА МЕТОДА ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО МСФО (IFRS) 9

Общий подход – на основании вероятности дефолта:

- Долговые фин. активы по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через ПСД

Упрощенный подход – на основании сроков просрочки:

- Торговая дебиторская задолженность

МСФО (IFRS) 9

КАК ПОСЧИТАТЬ РЕЗЕРВЫ

ЧТО СДЕЛАТЬ ДЛЯ РАСЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПО МСФО (IFRS) 9

Алгоритм по расчету и начислению резервов:

1. Настроить учетную политику: определить виды резервов, выбрать метод обесценения и коэффициент обесценения (LGD) единый для всех или для каждого в отдельности
2. Проставить коэффициенты начисления резервов
3. Заполнить рейтинги и интервалы сроков просрочки
4. Рассчитать резервы
5. Начислить резервы по финансовым активам

ШАГ 1 ДОПОЛНИТЬ УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ РЕЗЕРВАМИ ПО ВСЕМ АКТИВАМ

Раздел учетной политики по обесценению активов (теперь для всех активов, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), в котором обязательно зафиксировать:

- уровни рейтинга кредитного риска (рейтинговые шкалы)
- методологию расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)
- коэффициент дефолта PD и уровень кредитных потерь при дефолте (LGD) (если они не определены в Политике по управлению рисками)
- определить интервалы и способ расчета сроков просроченной задолженности
- виды резервов



ШАГ 1 ВИДЫ РЕЗЕРВОВ = ВИДЫ АКТИВОВ



ШАГ 2 ПРОСТАВИТЬ КОЭФФИЦИЕНТЫ

☆ Депозиты в кредитных организациях (Вид резерва)



Основное [Вероятность дефолта](#) [Коэффициенты видов резервов для дебиторской задолженности](#)

Записать и закрыть

Записать

Еще ▾

Наименование:	Депозиты в кредитных организациях	Код:	000000013
Категория:	Депозиты	Счет учета резерва:	20615
Счет расходов по созданию резерва:	71202.48301	Счет доходов от восстановления резерва:	71201.38301
Прочие доходы и расходы:	Прочие внереализационные	Прочие доходы и расходы:	Прочие внереализационные доходы
Финансовые инструменты:	Без ограничения в использо	Финансовые инструменты:	Без ограничения в использовании
Партии финансовых инструментов:		Партии финансовых инструментов:	

Настройки

Уровень кредитных потерь при дефолте (LGD): 0,450

Обесценение (корзина) по умолчанию : **Активы не обесцененные**

Базис расчета:

- Активы не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за 12 месяцев
- Активы, не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за весь срок (индивидуал
- Активы, не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за весь срок (групповая о

Группа счета активов

Отборы

Добавить



N	Счет актива
1	20601
2	20603
3	20607

1

2

3

4

5



ШАГ 2 УСТАНОВИТЬ ВЕРОЯТНОСТЬ ДЕФОЛТА ДЛЯ РЕЙТИНГОВ

Период	Категория резерва	Вид резерва	Значение рейтинга	Вероятность дефолта
01.01.2025	Депозиты	Депозиты в кредитных организациях	AAA	0,0030000000
01.01.2025	Депозиты	Депозиты в кредитных организациях	B1	0,3300000000
01.01.2025	Ценные бумаги	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) Российской Федерации	Aaa	0,4444400000
01.01.2025	Ценные бумаги	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих резидентов	AAA(RU)	0,0250000000
01.01.2025	Ценные бумаги	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих резидентов	AA(RU)	0,6000000000
01.01.2025	РЕПО	РЕПО Коммерческие организации, находящиеся в государственной	AA	0,0002000000
01.01.2025	РЕПО	РЕПО Коммерческие организации, находящиеся в государственной	A-	0,0006000000
01.01.2025	Депозиты	Депозиты в банках-нерезидентах	AA	0,0200000000
01.01.2025	РЕПО	РЕПО Негосударственные финансовые организации	A1	1,0000000000
01.01.2025	Расчетные счета	Расчетные счета	ruAAA	0,1000000000
01.01.2025	Расчетные счета	Расчетные счета	ruAA	0,0026000000
01.01.2025	Займы выданные	Займы, выданные физическим лицам		1,0000000000
01.01.2025	Депозиты	НСО	ruAA	0,0021000000

1

2

3

4

5

ШАГ 2 УСТАНОВИТЬ КОЭФФИЦИЕНТЫ ДЛЯ СРОКОВ ПРОСРОЧКИ

☆ ДЗ 2020 (Коэффициенты расчета резервов ДЗ)

Записать и закрыть Записать Еще ▾

Код:

Наименование:

Добавить ↑ ↓ × Еще ▾

N	Интервал	Коэффициент начисления резерва БУ	Обесценение
1	10 дней	0,0500000000	Активы не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за 12 месяцев
2	От 11 до 31	0,2123400000	Активы не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за 12 месяцев
3	От 32 до 91	0,2800000000	Активы, не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за весь срок (групповая оценка)
4	От 91 до 180	0,8000000000	Активы, не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за весь срок (групповая оценка)
5	Более 180 дней	1,0000000000	Активы, не обесцененные при первоначальном признании, но обесцененные на отчетную дату

1

2

3

4

5

ШАГ 3 ЗАПОЛНИТЬ РЕЙТИНГИ

Период	Объект	Рейтинговое агентство	Значение рейтинга	Прогноз рейтинга
01.01.2025	БАНК "РЕСО КРЕДИТ" (АО)	Эксперт РА	ruA	Стабильный прогноз
01.01.2025	ОТП Банк АТ	Эксперт РА	ruA	Стабильный прогноз
01.01.2025	БО-002P-07 (RU000A106SM8)	АКРА	AAA(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	АКРА	BBB+(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	ПАО "ГТЛК"	АКРА	AA-(RU)	На пересмотре (развивающийся)
01.01.2025	ОАО "РЖД"	АКРА	AAA(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	РЖД-001P-05R	АКРА	AAA(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	ПАО Росбанк	Эксперт РА	ruAAA	Стабильный прогноз
01.01.2025	Еврохим БО-001P-07	АКРА	AA+(RU)	Позитивный прогноз
01.01.2025	ГАЗПРОМ ПАО	АКРА	AAA(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	АКРА	AA(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	ПАО СБЕРБАНК	АКРА	AAA(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	ФК ОТКРЫТИЕ ПАО БАНК	АКРА	AA(RU)	На пересмотре (развивающийся)
01.01.2025	НКО НКЦ (АО)	АКРА	AAA(RU)	Стабильный прогноз
01.01.2025	RUSHYDRO CAPITAL MARKETS DAC	АКРА	AAA(RU)	Стабильный прогноз



ШАГ 4 ПОСЧИТАТЬ РЕЗЕРВЫ

$$ECL = PD \cdot LGD \cdot EAD$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки

PD – коэффициент резерва по финансовому активу

LGD – уровень кредитных потерь при дефолте

EAD – сумма актива подверженная кредитному риску



ШАГ 5 НАЧИСЛИТЬ РЕЗЕРВЫ

← → ☆ Начисление резервов по финансовым активам 000000176 от 31.05.2023 12:00:00 *

Провести и закрыть

Записать

Провести

ДТ
КТ

Заполнить документ

Справка - расчет

Номер: 000000176 от: 31.05.2023 12:00:00 Организация: ТестКужелева

Вид операции: Дебиторская задолженность

СПОД:

Дебиторская задолженность (4)

Добавить ↑ ↓ Заполнить Пересчитать Поиск

Вид резерва	Контрагент	Счет на оп...	Дата признания задо...	Срок оплаты в рабочих ...	Интервал БУ	Сумма задолженности БУ	Интервал НУ
Обесценение	Договор	Подраздел...	Последний день оплаты	Срок оплаты	Коэффициент резерва БУ	Ранее начисленный резе...	Коэффициент резерва НУ
	Документ расчетов	Валюта за...	Банкрот	Количество дней проср...		Сумма резерва БУ	
1 Резерв 47423	Муховиков Д.С.		28.04.2023	<input checked="" type="checkbox"/>	До 30 дней	53,65	Менее 45 дн...
Активы не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за 12 месяцев	1 от 05.01.2022		10.05.2023		5	0,05	0
		руб.	<input type="checkbox"/>		21	2,68	
2 Дебиторская задолженность	Ромашка ООО		27.05.2022	<input type="checkbox"/>	Более 180 дней	346 781,00	Более 90 дней
Активы, не обесцененные при первоначальном признании, но обесцененные на отчетную дату	Основной	Основное ...	27.05.2022		1	346 781,00	1
	Реализация (акт,...	USD	<input type="checkbox"/>		369	346 781,00	
3 Дебиторская задолженность	Ромашка ООО		01.11.2022	<input type="checkbox"/>	Более 180 дней	2 000 000,00	Более 90 дней
Активы, не обесцененные при первоначальном признании, но обесцененные на отчетную дату	Основной		04.11.2022		3	1	1
	Реализация (акт,...	руб.	<input type="checkbox"/>		208	2 000 000,00	
4 Дебиторская задолженность	Тест 2		01.11.2022	<input type="checkbox"/>	От 91 до 180	198 000,00	Более 90 дней
Активы, не обесцененные при первоначальном признании и на отчетную дату - кредитные убытки за весь срок (групповая оценка)	Без договора		22.01.2023		82	0,8	1
	Реализация (акт,...	руб.	<input type="checkbox"/>		129	158 400,00	

1

2

3

4

5

ШАГ 5 НАЧИСЛИТЬ РЕЗЕРВЫ ПРОВОДКИ

АТ КТ Бухгалтерский и налоговый учет (4)
 НФО. Резервы по дебиторской задолженности (22)
НФО. Категории обесценения финансовых активов (27)
НФО. Расчет резервов по дебиторской задолженности

Добавить



Дата	Дебет		Кредит		Сумма
	Лицевой счет Дт		Лицевой счет Кт		
31.05.2023	60324.01	USD	71701.52204		500,00
	1 Комус		Основное подразделение		<i>Восстановление резервов</i>
	Основной		Прочие внереализационные доходы (расходы)		
	Активы, не обесцененные при первоначальном признании, но обесцен...		71701810005220400000		
	60324810000000000000				
31.05.2023	60324.01	руб.	60324.01	руб.	1 600 000,00
	2 Ромашка ООО	1 600 000,00	Ромашка ООО	1 600 000,00	<i>Реклассификация резервов</i>
	Основной		Основной		
	Активы, не обесцененные при первоначальном признании и на отчетн...		Активы, не обесцененные при первоначальном признании, но обесцененные ...		
	60324810000000000000		60324810000000000000		
31.05.2023	71702.53304		60324.01	руб.	400 000,00
	3 Основное подразделение		Ромашка ООО	400 000,00	<i>Начисление резервов</i>
	Прочие внереализационные доходы (расходы)		Основной		
	71702810005330400000		Активы, не обесцененные при первоначальном признании, но обесцененные ...		
			60324810000000000000		

1

2

3

4

5



МСФО (IFRS) 9

ЧТО С НАЛОГОВЫМ УЧЕТОМ?

РЕЗЕРВЫ РАЗНИЦЫ МЕЖДУ БУ И НУ

Критерий	БУ	НУ
Активы	Все финансовые активы	Дебиторская задолженность
Начисление резервов	Обязанность	Право
Интервалы сроков просрочки	До 30 дней От 30 до 90 дней От 90 до 180 дней Свыше 180 дней	до 45 дней от 45 до 90 дней свыше 90 дней
Коэффициенты	Любые согласно методике	0 0,5 1
Дата начисления	На последний день отчетного периода (ежемесячно получается)	На последнее число отчетного (налогового) периода по результатам инвентаризации дебиторской задолженности

РЕЗЕРВЫ ВОЗНИКАЕТ ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГ

Пример

Остаток по счету 60324	399 500,00
Расчет отложенного налога	$399\,500,00 * 20\%$
Отложенный налоговый актив	79 900,00

Отражение в бухгалтерском учете **отложенного налогового актива** :

Дт	Кт	Σ
61702	71903	79 900,00

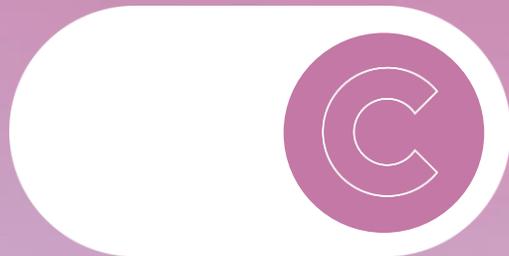
МСФО (IFRS) 9 ПОДЫТОЖИМ

ПРОСТО МСФО (IFRS) 9

1. Классификация поменялась – **суть осталась.**
2. Теперь **резервы начисляются для всех активов** (дебиторская задолженность, ценные бумаги, РЕПО, ПФИ, расчетные счета, депозиты, НСО).
3. Нужно внести **изменения во внутренние документы компании.**
4. Определить порядок начисления резервов, **проставить рейтинги.**
5. **Отчетность по МСФО 9** в формате XBRL уже доступна.

МСФО (IFRS) 9 С НАМИ ПРОСТО

OFF



ON