



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



Банк России

6

Обзор основных требований Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 612-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ



Прекращение признания финансовых активов (ФА)



Если:

- права на потоки денежных средств от данного ФА истекают;

или

- исполняются в полном объеме;

или

- отдельная НФО передает финансовый актив другой стороне и выполняются требования для прекращения признания, установленные в п. 3.2.6. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.



МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Прекращение признания ФА - п. 3.2.6 МСФО (IFRS) 9

Когда предприятие физически передает ФА, следует оценить степень, в которой оно сохраняет риски и вознаграждения, связанные с ФА:

- (а) Если предприятие **передает** практически все риски и вознаграждения, связанные с ФА, то оно **должно прекратить признание** ФА и признать права, созданные при передаче.
- (b) Если предприятие **сохраняет** практически все риски и вознаграждения, связанные с ФА - **продолжать признавать ФА**.
- (с) Если предприятие не передает и не сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, то оно должно определить, **сохранило ли оно контроль** над ФА.

Если предприятие сохранило контроль над переданным активом, то оно продолжает признавать переданный ФА в той степени, в какой «**продолжается его участие**» в данном активе (напр, фин.гарантия, выпущенный или купленный опцион).

Если признание переданного актива **продолжается**, то актив и связанное с ним обязательство **не должны взаимозачитываться**.

Аналогично, не должны взаимозачитываться доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, понесенными по связанному обязательству.



Прекращение признания финансовых активов (ФА)



Балансовая стоимость переданного ФА должна быть распределена между сохранившимися и переданными правами и обязанностями пропорционально справедливой стоимости на дату передачи.

Вновь созданные права и обязанности должны оцениваться по справедливой стоимости на эту дату.

Разница в стоимости между полученным возмещением и стоимостями ФА, признание которых было прекращено, включается отдельной НФО в состав доходов или расходов в дату передачи.

Если **передача не приводит к прекращению признания**, отдельная НФО должна **продолжить признавать переданный ФА** в полном объеме и **должна признать ФО** в отношении *полученного возмещения*.

Данный ФА и ФО **не должны взаимозачитываться**.

В последующие периоды должны признаваться все доходы от переданного ФА и все расходы, понесенные по ФО.

Отдельная НФО должна продолжать признавать финансовый актив после даты окончания, если есть обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости ФА в полном объеме или в части.



Прекращение признания финансовых обязательств (ФО)



только когда:

- ФО погашено;
- или
- срок действия ФО истек.

Обмен между существующими заемщиком и кредитором финансовыми инструментами **с различающимися условиями** должен **учитываться как погашение первоначального ФО и признание нового ФО.**

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне ФО (или части ФО) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе доходов или расходов.