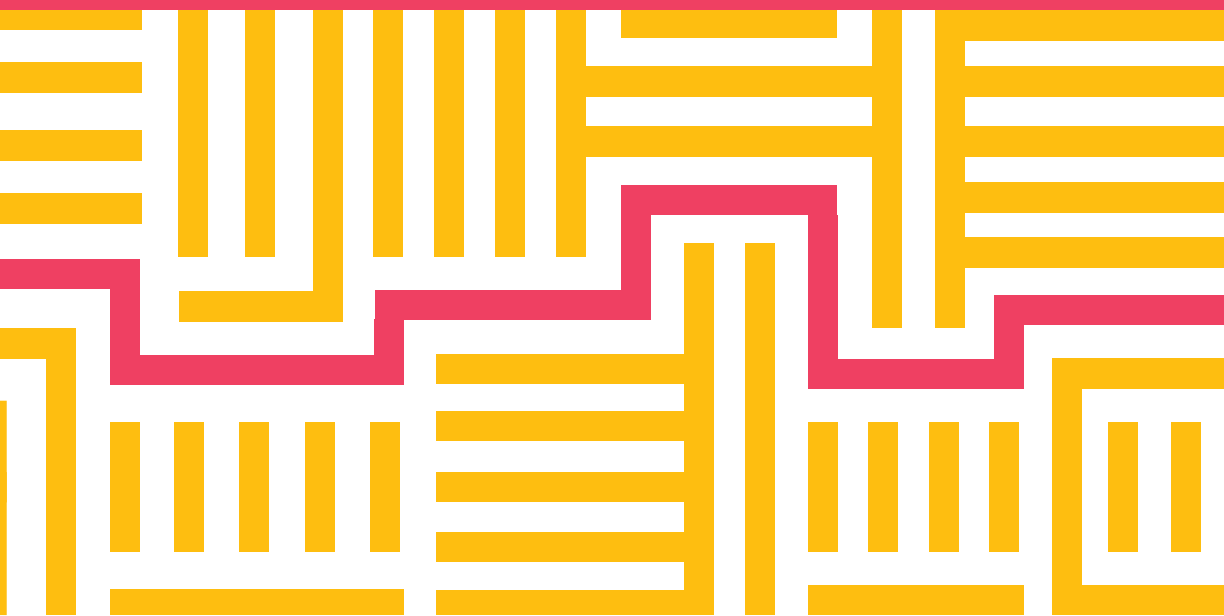


Вестник МСФО

Выпуск № 20
Апрель 2020 г.



Особое внимание ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9 для корпоративных организаций

Как корпоративные организации могут применить требования по ожидаемым кредитным убыткам согласно МСФО (IFRS) 9 во время пандемии COVID-19 – В центре внимания

Краткий обзор

Пандемия COVID-19 уже оказала на нас воздействие и вызовет далеко идущие последствия. Во многих странах мира правительства предприняли невиданные меры, включая объявление массового карантина, социальное дистанцирование, закрытие границ, прекращение работы предприятий, не имеющих первостепенной важности, и значительные (а в некоторых случаях и неограниченные) обязательства по предоставлению финансовой поддержки пострадавшим организациям и населению. События в области здравоохранения развиваются стремительно, но с не меньшей скоростью возникают последствия для экономической и кредитной сферы.

COVID-19 затронет многие области учета и отчетности во всех отраслях, как указано в нашей публикации In depth: [Accounting Implications of the Effects of Coronavirus \(Подробный анализ: Учет последствий коронавирусной инфекции\)](#). В марте 2020 г. Совет по МСФО выпустил краткий [документ по МСФО \(IFRS\) 9 и COVID-19](#). Регулирующие органы также предоставили финансовым институтам дополнительные рекомендации. Однако компании всех отраслей сталкиваются с дополнительным давлением на оборотный капитал и ожидают повышения кредитного риска по своей дебиторской задолженности. В данном выпуске «В центре внимания» мы рассмотрим последствия для корпоративных организаций (т.е. для нефинансовых институтов) при оценке ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по торговой дебиторской задолженности, активам по договорам, дебиторской задолженности по аренде, внутригрупповым кредитам и прочим финансовым активам, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 9 по ОКУ.

Несмотря на то, что в данном выпуске «В центре внимания» мы сосредоточились на ОКУ, есть и другие вопросы, связанные с МСФО (IFRS) 9, в том числе касающиеся способности продолжать учет хеджирования и последствий модификации задолженности или проектов по повышению качества оборотного капитала. Организациям следует рассмотреть все потенциальные вопросы учета. Дополнительные методические указания по этим и прочим вопросам даны в упомянутой выше публикации «Подробный анализ».

1. Основные выводы документа Совета по МСФО

Как указано выше, в марте 2020 г. Совет по МСФО выпустил краткий документ **по применению МСФО (IFRS) 9 в свете неопределенности, возникшей в результате пандемии COVID-19**. Этот документ Совета по МСФО предназначен для поддержки последовательного и обоснованного применения МСФО (IFRS) 9. В нем признается, что в нынешних условиях оценка ОКУ становится сложной задачей, и «вероятно в данный момент будет сложно разумно и обоснованно

учитывать особенности воздействия COVID-19 и меры государственной поддержки». Однако Совет по МСФО также уверен, что **«изменения экономических условий следует отражать в макроэкономических сценариях, применяемых организациями, и при взвешивании данных»**.

Главные выводы, касающиеся всех организаций, в том числе и нефинансовых институтов, включают следующее:

- Компаниям следует по возможности использовать всю имеющуюся достоверную и доказуемую информацию – прошлую, текущую и прогнозную; и
- МСФО (IFRS) 9 не предписывает четких правил или механистический подход.

Далее мы рассматриваем последствия этих и прочих указаний для корпоративных организаций.

2. Оценка и представление ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Напоминание об основополагающих принципах и последствиях при изменении условий

Несмотря на сильную неопределенность, связанную с COVID-19, а также на неизбежное изменение обстоятельств, мы не ожидаем, что это не позволит организациям оценить их ОКУ.

Оценка ОКУ – непростая задача, но это не означает, что при наличии разумной и обоснованной информации оценить воздействие невозможно. При переходе на МСФО (IFRS) 9 некоторые компании признали существенное

увеличение своих резервов под обесценение, однако в нынешних условиях ОКУ, скорее всего, вырастут. Вот на что может быть полезно обратить внимание:

- Для оценки спектра потенциальных исходов в рамках соблюдения требований МСФО (IFRS) 9, т.е. отражения в ОКУ объективной и вероятностно-взвешенной суммы, которая определяется путем оценки диапазона возможных исходов, придется в значительной степени применять профессиональное суждение, особенно в отношении более долгосрочной дебиторской задолженности по кредитам или торговым операциям, а также по активам по договорам со значительным компонентом финансирования. Объективная оценка не должна быть чрезмерно оптимистичной или чрезмерно пессимистичной.
 - Если учесть, с какой скоростью разворачиваются события, особенно сложно будет оценить ОКУ на конец марта 2020 г. или за промежуточный период. Компаниям нужно будет подготовить расчет на основе наилучшей оценки прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Кроме того, потребуются корректировки коэффициентов ожидаемых убытков в матрицах резервов и наложения на оформленные модели (в случае их использования). Нужно будет продолжать отслеживание новых фактов и обстоятельств, чтобы выявлять новую информацию, значимую для оценки условий на отчетную дату.
 - Что касается методики, используемой для расчета ОКУ, то здесь нет универсального решения, и разные подходы могут оказаться более успешными в зависимости от таких факторов, как местные условия и наличие данных. Определенные дебиторы могут получить государственную поддержку, при этом другие ее не получат. Такая поддержка предназначена для компенсации недополученных денежных потоков, однако для реализации некоторых из объявленных мер потребуется время, и даже если такая поддержка будет получена, компании могут в первую очередь направить средства на срочные нужды, например, на аренду или зарплату персонала, и отложить погашение задолженности перед другими поставщиками. В связи с этим нужно будет тщательно проанализировать государственную поддержку при рассмотрении ее воздействия на вероятность просрочки платежа или дефолта клиента.
 - МСФО (IFRS) 9 всегда требовал от компаний рассмотрения нескольких сценариев. Однако многие организации не делали этого, поскольку в благоприятных экономических условиях такая работа не давала существенной разницы в результатах. Похоже, что такой подход больше не приемлем, особенно для организаций, у которых имеется более долгосрочная дебиторская задолженность, задолженность по торговым операциям и активы по договорам со значительным элементом финансирования. Во многих странах уже нет сомнений в ухудшении экономических условий, и это следует отразить в макроэкономических сценариях, применяемых организациями, а также в весах, используемых в таких сценариях. Например, компании могут добавить один или несколько сценариев для того, чтобы отразить более серьезные негативные последствия и/или увеличить вес, относимый к пессимистическому сценарию. Скорее всего, будет сложно обосновать базовые сценарии, в которых предполагается очень низкая вероятность дефолта. С высокой вероятностью потребуется доработка оценок по мере того, как будет поступать дополнительная информация, значимая для оценки условий на отчетную дату.
 - При оценке ОКУ можно будет учитывать только финансовые гарантии или иные формы страхования кредитов, являющиеся неотъемлемой частью финансового актива. В качестве примера можно упомянуть распространенную ситуацию в некоторых группах, когда дочерним организациям не разрешается осуществлять продажи определенным покупателям без страховки кредита или получения аккредитива. Даже в тех случаях, когда организации смогут принимать во внимание финансовые гарантии или страхование кредита, они должны помнить, что это может лишь снизить риск убытка, но не уменьшить вероятность дефолта.
- Руководству также следует учесть, сможет ли сторона, предоставляющая гарантию или страхование, исполнить свои обязательства при возникновении такой необходимости. Это может быть особенно актуально для внутригрупповых гарантий по кредитам в неконсолидированной отчетности.
- В тех случаях, когда контрактные даты погашения продлеваются или ожидается, что суммы будут получены позднее, чем это предполагалось по договору, это может приводить к росту ОКУ, если только не будет получена дополнительная компенсация за потерянную временную стоимость денег, или если эффективная процентная ставка составляет 0%. В частности, это может сказаться на более долгосрочной дебиторской задолженности, такой как задолженность по аренде, некоторые активы по договору и кредиты. Однако в странах с низкими процентными ставками такое воздействие может оказаться небольшим по сравнению с воздействием кредитного риска (т.е. риска того, что задолженность вообще не будет погашена).
 - В п. 82 МСФО (IAS) 1 установлено требование по представлению убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 отдельной строкой в составе отчета о прибылях и убытках. Убытки от обесценения не должны зачитываться против выручки. Такое отдельное представление часто не выполнялось в прошлые годы, когда ОКУ и ежегодные изменения были незначительными. Однако теперь, в свете COVID-19 и повышения кредитного риска, этому требованию, вероятно, будет уделяться больше внимания.
 - С учетом неопределенности оценки в результате COVID-19 раскрытие информации становится важнейшим компонентом отчетности по ОКУ (см. п. 5 ниже).

3. Последствия для торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде и активам по договорам, оцениваемым с применением упрощенного подхода

Финансовые инструменты, подпадающие под действие модели ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, включают торговую и прочую дебиторскую задолженность, кредиты к погашению и прочие долговые инвестиции, не признаваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая внутригрупповые кредиты), активы по договорам, дебиторскую задолженность по аренде, финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Для многих корпоративных групп ожидаемые кредитные убытки в основном возникнут по торговой дебиторской задолженности. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 упрощенный подход применения ОКУ на протяжении всего срока используется для оценки ОКУ по торговой дебиторской задолженности и активам по договорам, если они не содержат значительного компонента финансирования. Организации часто рассчитывают ОКУ путем применения матрицы резервов. Упрощенный подход также разрешается в отношении дебиторской задолженности по аренде и дебиторской задолженности со значительным компонентом финансирования, но такой выбор должен быть сделан в учетной политике.

Однако при оценке кредитного риска в отношении таких остатков и при оценке ОКУ все равно следует рассматривать прогнозную информацию (в том числе макроэкономическую). Как указывалось выше, прогнозная информация может включать один или несколько пессимистичных сценариев, связанных с распространением COVID-19.

Часто перед применением матрицы резервов компании разделяют свою дебиторскую задолженность на разные группы. Например, компания может осуществлять продажи клиентам из разных отраслей, при этом одни отрасли могут в большей степени, чем другие, подвергнуться воздействию COVID-19, в связи с чем по ним возникают разные риски дефолта. При такой стратификации можно рассмотреть и другие факторы, такие как географический регион, тип продуктов, рейтинг клиента, залог и характеристики клиента (например,

оптовые или розничные продажи).

При рассмотрении стратификации важно сначала понять факторы кредитного риска по соответствующей дебиторской задолженности и то, как они могут измениться в свете нынешней пандемии. Необходимый уровень стратификации часто становится вопросом, требующим применения значимого профессионального суждения, и при определении сегментов организации следует рассмотреть вопрос о том, может ли потребоваться дополнительная сегментация. В некоторых случаях стратификация может доходить до уровня отдельного клиента, при этом такой подход часто описывают как создание резерва под конкретную безнадежную задолженность. Например, если становится известно, что определенный клиент испытывает финансовые сложности, то по нему может потребоваться создание повышенного резерва по сравнению с историческим средним уровнем по всем категориям сроков задолженности. Такие ситуации требуют тщательного рассмотрения, чтобы избежать двойного учета убытков.

При попытке моделирования того, какое воздействие окажет пандемия на компании, они могут для начала посмотреть на поведение своих клиентов во время предыдущих кризисов и использовать информацию о прошлых кредитных убытках для оценки будущих убытков. Однако если учесть, что большинству юрисдикций вряд ли приходилось в их современной истории испытывать ограничения на передвижение и экономическую активность в таких масштабах, как это происходит сейчас, такую историческую информацию придется корректировать, чтобы сделать ее приемлемой в текущих условиях. Это может повысить ожидаемый риск дефолта для каждого временного диапазона в матрице резервов.

Кроме того, некоторым клиентам потребуется больше времени для оплаты, чем обычно, что увеличит объем дебиторов в диапазоне просрочки. Потребуется тщательный анализ, позволяющий понять, в какой степени такая просрочка обусловлена

кредитным риском, и не указывает ли она лишь на операционные проблемы (например, если сотрудники просто не могут попасть в свой офис).

Многие соглашения с поставщиками включают право начисления процентов в случае задержки платежа, но на практике это право не всегда реализуется, чтобы сохранить хорошие отношения с клиентами. Если организации не планируют взимать проценты, то их не следует начислять.

Кроме того, при оценке ОКУ на конец каждого отчетного периода нужно будет пересмотреть вероятность получения платежей от дебиторов, а также то, какое воздействие окажут на это государственные инициативы.

Дополнительная информация о расчете ОКУ в корпоративном сценарии представлена в нашей публикации, включающей практическое руководство по использованию матрицы резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

[Публикация In depth UK2018-03:](#)

4. Дебиторская задолженность, в том числе остатки по внутригрупповым операциям и прочие активы, не оцениваемые на основе упрощенного подхода – выявление значительного увеличения кредитного риска

В тех случаях, когда организации не вправе применять упрощенный подход или сами отказались от его использования, может потребоваться дополнительная информация, позволяющая определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, и, следовательно, требуется ли оценка ОКУ на протяжении всего срока, а не за 12 месяцев. Это будет относиться ко всей дебиторской задолженности, к которой применяется полная модель МСФО (IFRS) 9, включая дебиторскую задолженность и большинство остатков по внутригрупповым операциям. При этом следует учитывать следующие факторы:

- **Риск дефолта.** Значительное увеличение кредитного риска основывается на вероятности возникновения дефолта, а не вероятности убытков. В связи с этим некоторые программы государственной помощи могут не оказать воздействия на оценку значительного увеличения кредитного риска. Программы, по которым средства быстро направляются непосредственно дебиторам, снижают риск дефолта, и их нужно учитывать, однако программы, по которым средства направляются отчитывающейся организации для компенсации каких-либо убытков, не снижают риск дефолта по соответствующей дебиторской задолженности. Если риск дефолта повышается, то это может означать и значительное увеличение кредитного риска, даже в тех случаях, когда ожидается полное возмещение каких-либо возникающих убытков. Более подробные указания в отношении того, когда может потребоваться учет таких программ государственной помощи или их раскрытие в качестве государственных субсидий, представлено в публикации In depth: Accounting Implications of the Effects of Coronavirus (Подробный анализ: Учет последствий коронавирусной инфекции).
- **Кредитные каникулы.** В тех случаях, когда корпорация предоставляет своему контрагенту продление сроков кредита (иногда именуемое «кредитные каникулы»),

руководству следует оценить, указывает ли это на значительное увеличение кредитного риска, поскольку согласно п. B5.5.17(m) МСФО (IFRS) 9, кредитные каникулы представляют собой потенциальный признак значительного увеличения кредитного риска. В упомянутом выше документе Совета по МСФО указано, что «предоставление кредитных каникул всем заемщикам в определенных категориях финансовых инструментов не должно автоматически приводить к тому, что все эти инструменты начинают рассматриваться как инструменты, подвергнувшиеся значительному увеличению кредитного риска». Однако корпорации не часто предоставляют такие «общие» кредитные каникулы, так что вопрос о значительном увеличении кредитного риска следует рассматривать в каждом случае в свете конкретных фактов и обстоятельств. Это может быть особенно актуально для арендодателей, и более подробные указания в этой связи представлены в публикации [Banking industry Spotlight on ECL](#) (В центре внимания банковской отрасли: вопросы ОКУ).

- **Освобождение от оценки значительного увеличения кредитного риска в случае низкого кредитного риска.** Освобождение в случае низкого кредитного риска обычно применяется в отношении ценных бумаг с кредитным рейтингом инвестиционного уровня, присвоенным внешним рейтинговым агентством, или, если речь идет о группе, в отношении дебиторской задолженности по внутригрупповым операциям, возникающей, когда внешняя задолженность передается из казначейства или финансовой компании в операционную компанию. Однако между повышением кредитного риска и снижением внешнего кредитного рейтинга часто возникает временная задержка. В качестве примера того, что можно считать низким кредитным риском, в МСФО (IFRS) 9 приводится только кредитный рейтинг инвестиционного уровня, при этом более широкий принцип состоит в том, что «низкий кредитный риск» следует определять с учетом перспективы

участника рынка. [МСФО (IFRS) 9, п. B5.5.22]. Таким образом, даже если внешний кредитный рейтинг определенного дебитора сохраняет инвестиционный уровень, хотя бы на период задержки по времени, и участник рынка уже не считает, что по такому инструменту имеется низкий кредитный риск, освобождение в случае низкого кредитного риска не будет применяться, и данный инструмент нужно оценивать на наличие значительного увеличения кредитного риска. Руководству необходимо учитывать это при оценке того, может ли по-прежнему применяться освобождение в случае низкого кредитного риска к внутригрупповым кредитам, которые ранее считались инструментами с тем же кредитным риском, что и другие инструменты, выпущенные данным заемщиком.

- **Суждения о существенности.** Упрощения в предыдущих оценках ОКУ по МСФО (IFRS) 9, оправданные тем, что они не оказывали существенного воздействия, в нынешних условиях следует пересмотреть.
- Дополнительное руководство по необходимым расчетам представлено в нашей публикации по обесценению внутригрупповых кредитов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: [PwC In depth 2018-07](#) (Подробный анализ PwC, июль 2018 г.)

5. Промежуточная отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 34 и прочие вопросы раскрытия информации

Многие регулирующие органы в разных странах мира пересматривают сроки и требования по промежуточной отчетности. Когда организации выпускают промежуточную отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 34, важно учитывать основное требование объяснять события и операции после окончания последнего годового отчетного периода, значительные для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности. Основные аспекты соблюдения этого требования и при подготовке других форм промежуточной отчетности могут включать:

- Важные оценочные значения. Важно четко определить и объяснить важные оценочные значения, использованные при определении ОКУ. Несмотря на то, что во многих случаях раскрытие информации о важных оценочных значениях по состоянию на 31 декабря 2019 г. можно будет использовать в качестве основы, вряд ли будет уместно просто повторить эту информацию. Скорее всего, появятся новые важные аспекты, связанные с изменениями в экономических условиях и в динамике рынка. В связи с этим прошлое раскрытие информации о ранее определенных важных оценочных значениях может стать неактуальным. Если величина ОКУ становится важным оценочным значением, то некоторые регуляторы ожидают представления анализа чувствительности, поскольку согласно МСФО (IAS) 1 это было бы полезной информацией о допущениях, сделанных организацией относительно ее будущего.

- **Представление истории организации.** При раскрытии информации следует изложить факторы, характерные для данной организации, а не просто скопировать стандартный текст. Нужно рассказать о том, как организация сделала данную оценку. Такое раскрытие должно включать описание того, как COVID-19 повлиял на кредитный и прочие риски, которым подвергается организация;
- каким образом воздействие COVID-19 включалось в оценку ОКУ, степень неопределенности и соответствующее возможное изменение оценочных значений в будущем.
- **Концентрация кредитного риска и практика управления им.** В прошлом корпоративные организации могли не предоставлять подробную информацию о кредитных рисках или практике управления ими, однако сейчас инвесторы, скорее всего, потребуют более высокую степень детализации информации там, где они сами имеют существенные кредитные риски. Например, организации могут расширить раскрытие информации о рисках в отношении крупных или мелких предприятий или в отношении определенных отраслей, например, транспортной отрасли или отрасли розничной торговли, и дать дополнительное объяснение того, как они используют страхование/аккредитивы и какую практику управления кредитным риском применяют.

Вывод

Вирус COVID-19 создал беспрецедентные сложности, которые затронули практически все аспекты современной жизни. Экономические последствия вируса окажут воздействие на многие аспекты учета и финансовой отчетности. Мы надеемся, что данная публикация поможет вам и вашим консультантам разобраться в ключевых вопросах, связанных с ОКУ по МСФО (IFRS) 9 для корпоративных организаций.



Особое внимание банковской отрасли к ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

COVID-19: 5 важнейших вопросов учета по МСФО для банков – В центре внимания

Краткий обзор

Пандемия COVID-19 уже оказала на нас воздействие и вызовет далеко идущие последствия. Во многих странах мира правительства предприняли невиданные меры, включая объявление массового карантина, социальное дистанцирование, закрытие границ, прекращение работы предприятий, не имеющих первостепенной важности, и значительные (а в некоторых случаях и неограниченные) обязательства по предоставлению финансовой поддержки пострадавшим организациям и населению. События в области здравоохранения развиваются стремительно, но с не меньшей скоростью возникают последствия для экономической и кредитной сферы.

COVID-19 затронет многие области учета и отчетности во всех отраслях, как указано в нашей публикации [In depth: Accounting Implications of the Effects of Coronavirus](#) (Подробный анализ: Учет последствий коронавирусной инфекции). У банков, скорее всего, возникнут дополнительные сложности. В данном выпуске «В центре внимания» мы представляем анализ 5 вопросов учета по МСФО, которые мы считаем важнейшими для банков. Это следующие вопросы:

1. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)
2. Выявление значительного увеличения кредитного риска
3. Модификации и отказ от правоприменения
4. Промежуточная отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 34 и прочие вопросы раскрытия информации
5. Программы государственной помощи

Несмотря на то, что в данном выпуске «В центре внимания» мы сосредоточились на 5 важнейших вопросах, непременно возникнут и другие. Ситуация будет меняться, а вместе с ней появятся и новые вопросы учета. По этим причинам данный список значимых вопросов учета не является исчерпывающим. Кроме того, хотя вопросы были сгруппированы под пятью заголовками, во многих случаях они взаимосвязаны.

1. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Несмотря на высокую неопределенность, связанную с COVID-19, а также на неизбежное изменение обстоятельств, мы не ожидаем, что это не позволит банкам оценить их ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Оценка ОКУ – непростая задача, но это не означает, что при наличии имеющейся разумной и обоснованной информации оценить воздействие невозможно. Вот на что может быть полезно обратить внимание:

- Для оценки спектра потенциальных исходов в рамках соблюдения требований МСФО (IFRS) 9, т.е. отражения в ОКУ объективной и вероятностно-взвешенной суммы, которая определяется путем оценки диапазона возможных исходов, придется в значительной степени применять профессиональное суждение. Объективная оценка не должна быть чрезмерно

оптимистичной или чрезмерно пессимистичной.

- Если учесть, с какой скоростью разворачиваются события, особенно сложно будет оценить ОКУ на конец 1 кв. 2020 г. Банкам нужно будет подготовить расчет на основе наилучшей оценки прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Если будет невозможно отразить воздействие COVID-19 на модели организации (а для многих так, вероятно, и будет, по крайней мере, в отношении 1 кв. 2020 г.), то придется рассмотреть внесение корректировок или наложений на результаты применения модели. Нужно будет продолжать отслеживание новых фактов и обстоятельств, чтобы выявлять новую информацию, значимую для оценки условий на отчетную дату.

- Что касается методики, используемой для расчета ОКУ, то здесь нет универсального решения, разные подходы могут оказаться более успешными в зависимости от таких факторов, как портфельные риски, доступность данных и существующие модели. Определенные компании или физические лица могут получить государственную поддержку, при этом другие ее не получат.
- Что касается промежуточной отчетности, в частности, за 1 кв. 2020 г., то многие организации могут оказаться не в состоянии выполнить

комплексный «восходящий» анализ с применением вероятности дефолта на уровне кредита, полностью отражающий все потенциальные риски. Вместо этого было бы правильнее применить нисходящие подходы (например, оценки на коллективной основе или наложения), которые позволят сосредоточиться на наиболее уязвимых сегментах.

- Сейчас уже нет сомнений в ухудшении экономических условий, и это следует отразить в макроэкономических сценариях,

применяемых финансовыми организациями, а также в используемых ими весах. В некоторых случаях можно начать с применения пессимистичного сценария прошлых периодов в качестве базового сценария. С высокой вероятностью потребуются доработка оценок по мере того, как будет поступать дополнительная информация, значимая для оценки условий на отчетную дату.

- Согласно модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9, ожидаемый кредитный убыток возникнет даже тогда, когда

ожидается полное возмещение кредита, если происходит отсрочка платежа и в течение периода такой отсрочки проценты не начисляются по эффективной процентной ставке по кредиту. Это происходит из-за возникновения убытка с точки зрения приведенной стоимости денежных потоков.

- С учетом неопределенности оценки в результате COVID-19, раскрытие информации становится особенно важным компонентом отчетности по ОКУ (см. п. 4 ниже).

2. Выявление значительного увеличения кредитного риска

Ключевой элемент оценки ОКУ состоит в том, чтобы определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, и, следовательно, требуется ли оценка ОКУ на протяжении всего срока, а не за 12 месяцев. Во многих случаях, и особенно в отношении 1 кв. 2020 г., банки вряд ли получают достаточные и своевременные данные для обновления информации о вероятности дефолта на уровне кредита, что часто представляет собой основной элемент оценки значительного увеличения кредитного риска. В результате более приемлемым подходом может стать оценка качественных факторов и наложений на коллективной основе, с концентрацией на особо уязвимых сегментах кредитного портфеля. При этом следует учитывать и другие факторы:

- Во многих случаях предположение о том, что либо все кредиты Этапа 1 перейдут в Этап 2 или 3, или, с другой стороны, что никакие кредиты не перейдут в Этап 2 или 3, вряд ли будет приемлемым. Предоставление общей финансовой поддержки всем

заемщикам в определенной категории кредитов (например, по всем ипотечным кредитам) не будет автоматически означать, что все такие заемщики покажут значительное увеличение кредитного риска. Тем не менее, и независимо от наличия широкой финансовой поддержки государства, ожидается, что уровень задолженности вырастет, а это обычно затрагивает оценку кредитного риска. Таким образом, нужно будет различать между теми кредитами, на которые оказано существенное отрицательное воздействие, и кредитами, затронутыми в меньшей степени, в том числе в рамках отдельных сегментов или портфелей.

- Значительное увеличение кредитного риска основывается на вероятности возникновения дефолта, а не на вероятности убытков. В связи с этим некоторые программы государственной помощи могут не оказать воздействия на оценку значительного увеличения кредитного риска. Например, нужно

учитывать программы, по которым средства быстро направляются непосредственно заемщикам и таким образом снижают риск дефолта, при этом программы, по которым средства или гарантии направляются финансовым организациям и снижаются лишь убытки, понесенные такими организациями, учитывать не следует. Это может означать значительное увеличение кредитного риска, даже в тех случаях, когда ожидается полное возмещение банком каких-либо возникающих убытков.

- Разбивка по этапам может оказать меньшее воздействие на общий объем ОКУ, чем профессиональные суждения и оценочные значения, поскольку ожидается, что дефолты в результате COVID-19 возникнут быстро. Например, это произойдет, если дефолт в результате COVID-19 возникнет в течение ближайших 12 месяцев, а это уже будет отражено в ОКУ, отнесенные к Этапу 1.

3. Модификации и отказ от правоприменения

Для оказания помощи заемщикам при возникновении у них трудностей в результате финансовых последствий COVID-19, многие банки и государственные органы объявили о различных видах программ помощи, включающих кредитные каникулы, например:

- Общий мораторий на погашение задолженности для всех заемщиков определенной категории (например, по всем ипотечным кредитам); и

- Индивидуальная помощь следующим группам:
 - лицам, пострадавшим в наибольшей степени;
 - лицам, запросившим помощь; и/или
 - лицам, у которых с высокой вероятностью не возникли бы трудности с погашением задолженности, если бы не пандемия COVID-19.

Обычно такие программы требуют непрерывного начисления процентов в течение периода кредитных каникул¹. Если учесть уникальные характеристики многих из этих программ, то может оказаться, что определить, в какой степени они приведут к значительному увеличению кредитного риска после завершения кредитных каникул, невозможно.

¹ В тех случаях, когда это не так, т.е. когда проценты будут прощены, вероятно, будут рассматриваться дополнительные факторы.

В частности, общие моратории вряд ли станут признаком того, что все кредиты пострадавших групп населения покажут значительное увеличение кредитного риска. При этом можно ожидать, что по некоторым клиентам в составе таких групп кредитный риск действительно

значительно повысится, в связи с чем нужно будет рассмотреть альтернативные способы выявления такой группы. В отношении 1 кв. 2020 г. можно начать с использования рейтингов риска, применявшихся до вспышки COVID-19, чтобы определить,

какие кредиты ранее уже были «на пределе» и, следовательно, с большей вероятностью покажут значительное увеличение кредитного риска.

4. Промежуточная отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 34 и прочие вопросы раскрытия информации

Многие регулирующие органы в разных странах мира пересматривают сроки и требования по промежуточной отчетности. Когда банки выпускают промежуточную отчетность в соответствии с МСФО (IAS) 34, важно учитывать основное требование объяснять события и операции после окончания последнего годового отчетного периода, значительные для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности. Основные аспекты соблюдения этого требования и при подготовке других форм промежуточной отчетности могут включать:

- **Важные оценочные значения.** Необходимо четко определить и объяснить важные оценочные значения, использованные при определении ОКУ. Несмотря на то, что во многих случаях раскрытие информации о важных оценочных значениях по состоянию на 31 декабря 2019 г. можно будет использовать в качестве основы, вряд ли будет уместно просто повторить эту информацию. Скорее всего, появятся новые важные аспекты, связанные с изменениями в экономических условиях и в динамике рынка. В связи с этим прошлое раскрытие информации о ранее определенных важных оценочных значениях может стать неактуальным. Кроме того, те банки, которые ранее раскрывали числовые значения чувствительности, могут оказаться не в состоянии пересчитать их в 1 кв. 2020 г. так, чтобы надлежащим образом учесть текущую неопределенность. Безусловно, представление таких числовых значений чувствительности может привести к риску введения пользователей в заблуждение, если эти значения будут быстро пересматриваться, и в при этом такой пересмотр будет носить временный характер.
- **Представление истории организации.** При раскрытии

информации следует изложить факторы, характерные для данного банка, а не просто скопировать стандартный текст. Нужно рассказать о том, как банк сделал данную оценку. Такое раскрытие должно включать описание того, как COVID-19 повлиял на кредитный и прочие риски, которым подвергается банк; каким образом воздействие COVID-19 включалось в оценку ОКУ, степень неопределенности и соответствующее возможное изменение оценочных значений в будущем.

- **Концентрация кредитного риска.** Поскольку разные секторы подвержены разному воздействию, важно будет обновить ранее раскрытый анализ портфелей по отраслям или регионам. Как это уже показал финансовый кризис 2008 года, уровень детализации информации, необходимый пользователям, скорее всего, повысится. Например, в прошлом банк мог указать, что предоставляет кредиты транспортному сектору, не раскрывая более подробной информации. Сейчас, вероятно, потребуется дополнительный анализ, чтобы пользователи смогли оценить разные риски и подверженность им, связанные с этим сектором, например, можно представить анализ подверженности рискам кредитов, предоставленных авиакомпаниям, государственным железным дорогам, грузовым и транспортным предприятиям.
- **Практика управления кредитным риском.** С высокой вероятностью изменятся подходы банков по управлению кредитным риском, особенно учитывая широкомасштабные программы по предоставлению кредитных каникул и прочей помощи, предлагаемые или предписываемые во многих странах. Важно будет ясно объяснить эти программы и их воздействие на практику управления кредитным

риском, а также показать ожидаемое или потенциальное влияние на финансовую отчетность банка.

- **Справедливая стоимость.** В соответствии с прямым требованием МСФО (IAS) 34, существенные изменения справедливой стоимости, а также существенные переводы с одного уровня на другой уровень иерархии справедливой стоимости, должны раскрываться в финансовой отчетности. Принимая во внимание снижение цен на активы и снижением ликвидности на многих рынках, банкам следует предоставить пользователям информацию, достаточную для понимания этих изменений и их последствий. В тех случаях, когда значительные последствия отсутствуют, раскрытие этого факта также может стать существенной информацией, поскольку в случае ее отсутствия, с учетом текущей ситуации, возникает риск, что пользователи будут предполагать обратное.

5. Программы государственной помощи

Многие государства, центральные банки и прочие органы разрабатывают программы экономической поддержки. В тех случаях, когда такая помощь направляется через банковскую систему (например, путем предоставления финансирования или гарантий банкам с потенциально благоприятными ставками или условиями), основным фактором для учета будет решение вопроса о том, содержит ли такая операция элемент государственной субсидии. Это может повлиять на сроки признания воздействия, оказанного такой помощью, на представление этого воздействия и на то, какую информацию нужно будет раскрыть.

Для того, чтобы определить надлежащий метод учета, важно понимать точные детали каждого случая предоставления поддержки. Вот некоторые факторы, которые следует рассмотреть для оценки метода учета:

- Предполагает ли данная программа рыночные условия, основанные на прошлых операциях или на рыночных ценах, или ее можно считать рыночной для операций такого рода в текущих условиях (т.е. включая операции с государством или государственным органом).
- Если программа действительно содержит государственную субсидию, есть ли «разумная уверенность», что такая субсидия будет получена в соответствии с требованиями п. 7 МСФО (IAS) 20, с учетом следующих факторов:
 - Какие аспекты поддержки остаются неопределенными и насколько они существенны?
 - По каким операциям и с какими контрагентами будет предоставляться помощь по данной программе и как банк будет получать эту помощь или льготу?
 - Сможет ли государство предоставить заявленную помощь с учетом практических трудностей и его способности оплатить ее?
 - Были ли выпущены какие-либо последующие пояснения, корректирующие события после отчетной даты для целей учета?
- Если будет определено, что следует признать государственную субсидию, то нужно будет рассмотреть срок признания выплат в составе прибыли или убытка, а также их представление и раскрытие информации по ним.

Вывод

Вирус COVID-19 создал беспрецедентные сложности, которые затронули практически все аспекты современной жизни. Экономические последствия вируса окажут воздействие на многие аспекты учета и финансовой отчетности. Банки сталкиваются с некоторыми серьезнейшими трудностями учета, и мы надеемся, что данная публикация «В центре внимания» поможет вам и вашим консультантам в процессе решения основных вопросов.

Обзор текущих вопросов финансовой отчетности

Учет и раскрытие информации по МСФО (IFRS) 16: на что обратить внимание?

Краткий обзор

Это относится ко всем организациям, применяющим МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Переход на новый стандарт учета – непростая задача. При переходе на МСФО (IFRS) 16 необходимо учесть несколько вопросов учета и раскрытия информации.

Ниже мы рассказываем о некоторых распространенных ошибках, которых надо избегать, и перечисляем вопросы, которые вы должны задать себе при оценке учета и раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

В чем проблема?

В данном «Кратком обзоре» мы напоминаем о некоторых важных моментах, касающихся МСФО (IFRS) 16, нового стандарта по учету аренды, а также даем ссылки на полезные разделы сайта Inform, в которых вы найдете дополнительную информацию.

Каковы последствия и на кого они распространяются?

Срок аренды

- Срок аренды не может превышать период, в течение которого договор аренды обеспечен юридической защитой. Комитет по разъяснениям МСФО пришел к выводу о том, что, согласно МСФО (IFRS) 16, период аренды, в течение которого договор обеспечен защитой, отражает экономические аспекты в более широком смысле, чем просто юридические права и платежи за расторжение договора. Арендаторы, которые ранее более узко интерпретировали понятие периода, в течение которого договор обеспечен защитой, должны будут учесть этот эффект, который может увеличить сумму признанных обязательств по аренде. Более подробно см. в публикации [In-brief 2019-15](#) (Краткий обзор 2019-15).

Срок полезного использования неотделимых усовершенствований арендованного имущества

- Комитет по разъяснениям пришел к выводу, что при оценке срока полезного использования усовершенствований арендованного имущества арендатору следует определить, не

является ли срок аренды по соответствующему договору меньшим по сравнению со сроком полезного использования усовершенствований арендованного имущества, и, в случае положительного ответа на этот вопрос, установить, намерен ли арендатор использовать такие усовершенствования арендованного имущества по окончании срока аренды. Если такие усовершенствования не будут использоваться по окончании срока аренды, то срок полезного использования усовершенствований арендованного имущества будет равен сроку аренды.

Затраты на восстановительные работы

- Резервы под затраты на восстановительные работы требуются в том случае, когда арендатор обязан вернуть арендованный актив арендодателю в определенном состоянии или восстановить участок земли, на котором располагался арендованный актив. В п. 24(d) МСФО (IFRS) 16 указывается, что первоначальная оценка актива в форме права пользования включает затраты на ликвидацию и восстановление (как показано в вопросах FAQ 16.85.6 и FAQ 15.71.1 Руководства по бухгалтерскому учету по МСФО).
- Резервы под износ признаются как расходы в течение периода аренды, поскольку МСФО (IFRS) 16 разрешает капитализацию затрат на ликвидацию и восстановление только в том случае, когда они связаны с монтажом, строительством или приобретением актива (как показано в вопросе

16.85.5 Руководства по бухгалтерскому учету по МСФО). Это соответствует тому, как такие затраты должны были учитываться ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Представление в отчете о движении денежных средств

- Часть арендных платежей, составляющая уплату денежных средств по основной части обязательств по аренде, учитывается как потоки денежных средств от финансовой деятельности.
- Часть арендных платежей, составляющая проценты, учитывается либо как потоки денежных средств от операционной деятельности, либо как потоки денежных средств от финансовой деятельности, в зависимости от учетной политики организации, касающейся представления процентных платежей (п. 7.34 Руководства по бухгалтерскому учету по МСФО).
- Арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде (в том числе некоторые переменные платежи, краткосрочные договоры аренды и договоры аренды малоценных активов), представляются в составе потоков денежных средств от операционной деятельности.
- Платежи, осуществленные до начала договора аренды, обычно классифицируются как потоки денежных средств от инвестиционной деятельности, поскольку являются платежами денежных средств за приобретение актива в форме права пользования.

Раскрытие информации о будущих денежных потоках, не отражаемых при оценке обязательства по аренде, и раскрытие информации согласно МСФО (IFRS) 7

- Согласно п. 59 МСФО (IFRS) 16, следует раскрывать информацию о будущих оттоках денежных средств, которые потенциально могут возникнуть у арендодателя и не отражаются при оценке обязательств по аренде. К ним относятся оттоки, обусловленные следующими позициями:
 - переменными арендными платежами (описанными в п. B49);
 - опционами на продление и на расторжение договора аренды (описанными в п. B50);
 - гарантиями ликвидационной стоимости (описанными в п. B51); и
 - договорами аренды, срок которых еще не начался, но по которым у арендатора уже имеются обязательства.
- Раскрытие этих обязательств исключается из сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9; однако такие обязательства являются финансовыми инструментами, поэтому по ним требуется раскрытие определенной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7, например, о подверженности рыночному риску (сюда может включаться валютный риск или риск изменения процентной ставки по договорам аренды, которые меняются в зависимости от колебаний базовой процентной ставки).

- Требования к раскрытию информации по категориям в соответствии с МСФО (IFRS) 9, как указано в п. 8 МСФО (IFRS) 7, не применяются к обязательству по аренде согласно МСФО (IFRS) 16.
- К обязательствам по аренде применяются такие же требования к раскрытию информации об анализе по срокам погашения, как и к прочим финансовым обязательствам. Они могут раскрываться либо в отдельном примечании, либо в виде отдельной строки при раскрытии информации по прочим финансовым обязательствам.

МСФО (IAS) 7 изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Согласно п. 44А МСФО (IAS) 7, организации должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как потоки денежных средств от финансовой деятельности, так и неденежные изменения. В такое раскрытие информации следует включать обязательства по аренде согласно МСФО (IFRS) 16, поскольку они представляют собой форму финансирования.

Воздействие на другие стандарты

- Напоминаем вам, что мы также выпустили публикацию [In-depth 2019-02](#) (Детальный анализ 2019-02), в которой описано взаимодействие между МСФО (IFRS) 16 и другими стандартами, например, с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

К каким организациям применяется это руководство?

Руководство, представленное в данном «Кратком обзоре», применяется ко всем аудиторским группам, выполняющим аудит годовых отчетностей, подготовленных в соответствии с МСФО и в соответствии с СФО 101.

Когда это будет применяться?

МСФО (IFRS) 16 применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты.

Обзор текущих вопросов финансовой отчетности

Учет операций иностранных подразделений, действующих в странах с гиперинфляционной экономикой (МСФО (IAS) 29 / МСФО (IAS) 21) – Краткий обзор

Краткий обзор

Комитет по разъяснениям МСФО получил следующие вопросы: (1) как организация с валютой отчетности страны, в которой отсутствует гиперинфляция, должна представлять разницы, возникающие в результате пересчета и перевода финансового положения иностранного подразделения, действующего в стране с гиперинфляционной экономикой, на начало периода; и (2) следует ли реклассифицировать резерв по пересчету иностранной валюты, когда экономика страны, в которой действует иностранное подразделение, становится гиперинфляционной.

Комитет по разъяснениям пришел к выводу, что организация должна представлять курсовые разницы в составе прочих совокупных доходов, а не в составе собственного капитала. Кроме того, Комитет пришел к выводу, что организация не реклассифицирует накопленный резерв по пересчету иностранной валюты в компонент собственного капитала, который не будет впоследствии реклассифицирован в прибыль или убыток, когда экономика страны, в которой действует иностранное подразделение, становится гиперинфляционной.

Это решение применимо к организациям, иностранные подразделения которых действуют в странах с гиперинфляционной экономикой, в частности, к тем, которые в настоящее время применяют иную политику для признания воздействия пересчета и перевода валют на сумму собственного капитала на начало периода. Эти организации должны пересмотреть свою действующую политику в свете вывода, сделанного Комитетом по разъяснениям, и установить, следует ли внести какие-либо изменения.

В чем проблема?

Согласно МСФО (IAS) 21, организация должна пересчитать результаты и финансовое положение иностранного подразделения, действующего в стране с гиперинфляционной экономикой, путем применения МСФО (IAS) 29 до применения метода пересчета, указанного в МСФО (IAS) 21. Это окажет двоякое воздействие:

1. в результате пересчета доли организации в капитале иностранного подразделения, действующего в стране с гиперинфляционной экономикой (МСФО (IAS) 29); и
2. воздействие от перевода валюты в результате перевода доли организации в капитале иностранного подразделения, действующего в стране с гиперинфляционной экономикой, по курсу на отчетную дату, отличающемуся от курса на предыдущую отчетную дату (МСФО (IAS) 21).

Однако ни МСФО (IAS) 21, ни МСФО (IAS) 29 не объясняют, как именно следует представлять это воздействие в консолидированной финансовой

отчетности, и Комитет по разъяснениям отмечает, что здесь наблюдаются разные ситуации.

Кроме того, согласно требованиям МСФО (IAS) 21, результаты и финансовое положение иностранного подразделения, функциональной валютой которого является валюта страны, в которой отсутствует гиперинфляция, следует пересчитать в валюту представления в каждом периоде, и любые курсовые разницы следует признавать в резерве по пересчету валют в составе собственного капитала до продажи такого иностранного подразделения. Однако ни МСФО (IAS) 21, ни МСФО (IAS) 29 не объясняют, как именно следует поступить с этим резервом, когда экономика страны, в которой действует иностранное подразделение, станет гиперинфляционной.

Комитет по разъяснениям выпустил решение о взаимодействии между МСФО (IAS) 21 и МСФО (IAS) 29, в котором рассматриваются оба эти вопроса.

Как организациям представлять курсовые разницы, возникающие в результате пересчета валюты иностранного подразделения, действующего в стране с гиперинфляционной экономикой?

Комитет по разъяснениям пришел к выводу, что курсовую разницу можно определить либо как только воздействие перевода валюты, либо как сумму воздействия пересчета и перевода валюты. От того, каким образом организация определяет курсовую разницу, будет зависеть представление такого воздействия.

МСФО (IAS) 21 требует признания курсовых разниц в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода. Таким образом, будет неверно признавать все курсовые разницы непосредственно в собственном капитале, даже если функциональной валютой иностранного подразделения является валюта страны с гиперинфляционной экономикой.

Следовательно, воздействие пересчета и перевода валюты будет представляться на основе одного из двух следующих подходов:

- подход с учетом общего воздействия пересчета/перевода валюты в составе прочего совокупного дохода; или
- подход с учетом воздействия пересчета валюты в составе прочего совокупного дохода, а воздействия перевода – в составе собственного капитала.

Каковы последствия и на кого они распространяются?

Это решение затронет организации, иностранные подразделения которых действуют в странах с гиперинфляционной экономикой, в частности, те, которые в настоящее время применяют политику признания воздействия пересчета и перевода валют на собственный капитал. В частности, это решение означает, что накопленный резерв по переводу валют на дату, в которую экономика страны, в которой действует иностранное подразделение, стала гиперинфляционной, вместе с курсовыми разницеми, возникающими впоследствии, сохранится в составе резерва по пересчету валют до продажи такого иностранного подразделения. Воздействие на сумму курсовых разниц, реклассифицированных при последующем выбытии, может быть существенным.

Организации, которые в настоящее время применяют другую политику, должны пересмотреть свою действующую политику в свете вывода, сделанного Комитетом по разъяснениям, и установить, следует ли им внести какие-либо изменения.

Следует ли организации реклассифицировать свой резерв по пересчету валют, когда экономика страны, в которой действует иностранное подразделение, впервые становится гиперинфляционной?

Комитет по разъяснениям установил, что организация не будет реклассифицировать накопленный резерв по пересчету валют в компонент собственного капитала, который не будет впоследствии

реклассифицирован в отчет о прибыли или убытке, когда экономика страны, в которой действует иностранное подразделение, становится гиперинфляционной. Накопленный резерв по пересчету валют реклассифицируется в состав прибыли или убытка только при продаже (или частичной продаже) такого иностранного подразделения.

Word on the Wharf

Совет по МСФО провел дистанционное заседание 21 и 23 апреля 2020 г.

Ниже перечислены темы в порядке их обсуждения:

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Финансовые инструменты с характеристиками капитала
- Анализ результатов внедрения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12
- Поддержание и последовательное применение
- Комментарий руководства
- Пересмотр стандарта МСФО для МСП
- Инициатива по раскрытию информации: дочерние организации, которые относятся к категории МСП

Когда будет применяться это решение?

У этого решения нет официальной даты вступления в силу. Комитет по разъяснениям отметил, что решения по вопросам повестки дня часто могут приводить к появлению ранее отсутствовавших пояснительных материалов, что может побудить организацию к изменению учетной политики. Совет по МСФО предполагает, что у организаций будет достаточно времени для того, чтобы определить необходимость какого-либо изменения и внедрить его. Любое изменение политики должно применяться на ретроспективной основе с пересчетом сравнительных данных.

Контактные лица, у которых можно получить дополнительные разъяснения по методологическим аспектам МСФО:



Обязательства, признание выручки
и прочие вопросы

Эдриан Дэдд
Партнер

+ 7 (495) 967-61-91

adrian.dadd@ru.pwc.com



Объединение компаний
и принятие МСФО

Анна Узорникова
Партнер

+ 7 (495) 232-56-10

anna.uzornikova@ru.pwc.com

В случае если вы не хотите в дальнейшем получать информационную рассылку от PwC, пожалуйста, отправьте по электронной почте письмо с указанием наименования вашей компании со своего рабочего адреса на адрес tamara.x.osmanova@pwc.com