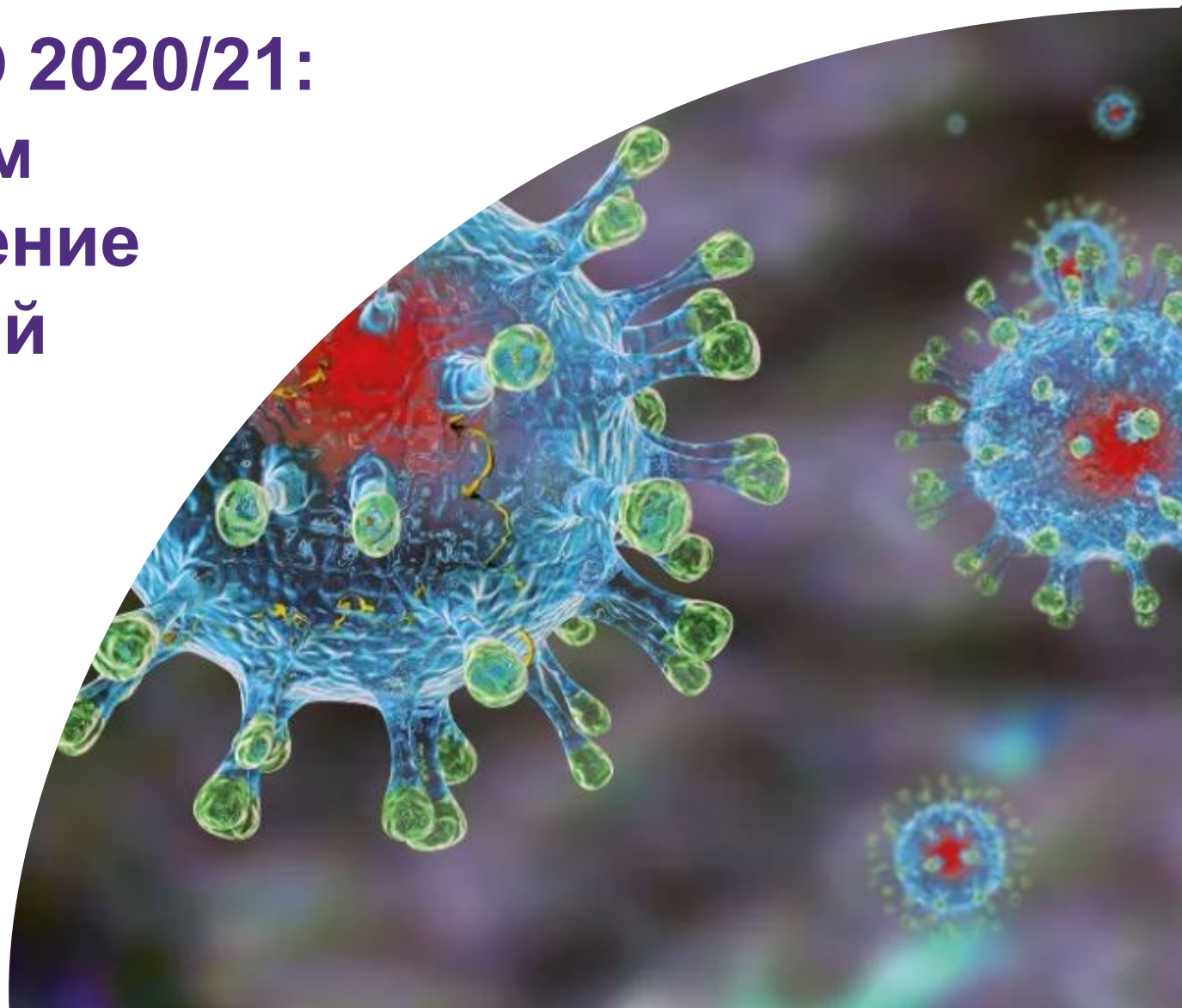


COVID-19 в МСФО 2020/21: поправки с учетом пандемии, изменение оценок и суждений

17 Декабря 2020



Условия, действующие на отчетную дату

Влияние COVID-19 на финансовую отчетность

- новые условия экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность
- изменённые суждения и допущения
- на дату выпуска отчетности оценка условий непрерывности деятельности компании (Going concern)
- Выручка, Обесценение, Государственная помощь, Отложенные налоги, Аренда, Оценка резервов, События после отчетной даты.



Важно обеспечить актуальность и адекватность применяемых допущений и оценок (суждений руководства) на основе последней доступной информации (т.е. на дату утверждения и одобрения финансовой отчетности) и с учетом принципа непрерывности деятельности.

Суммы признанные (оценка) в финансовой отчетности

- В зависимости от новых условий.
- Оценка как негативных так и положительных факторов.

Типы финансового эффекта

Прямые финансовые последствия могут включать:



- обесценение активов и изменения в допущениях для тестирования на обесценение
- изменение справедливой стоимости активов (финансовых активов)
- изменения в оценке ожидаемых кредитных убытках для кредитов и других финансовых активов
- существенная неопределенность, в отношении способности компании продолжать непрерывную деятельность, например степень влияния на будущие доходы и расходы

Воздействия, возникающие косвенно:



- влияние клиентов, поставщиков, кредиторов или инвесторов, что приведет к обесценению, увеличению затрат или снижению доходов
- нарушение ковенант заёмщиками
- налоговые последствия

Применение МСФО (IFRS) 16 в условиях COVID-19

Совет по МСФО разъясняет:



Требований, заложенных в МСФО (IFRS) 16, достаточно для оценки влияния возможных изменений финансовых и других рисков при расчете оценочных показателей.



Профессиональные суждения в отношении изменения арендных платежей должны учитывать первоначальные условия договоров, а также все уместные факты и обстоятельства при применении настоящего стандарта.

Изменения в МСФО (IFRS) 16 в связи с COVID-19



Внесены небольшие изменения в МСФО (IFRS) 16 с целью облегчения учета изменений условий аренды для **арендаторов** в связи с COVID-19

- при оценке на соответствие определению модификации договора аренды изменений в арендных платежах, связанные с COVID-19, такие изменения не считаются модификацией договора аренды
- данное упрощение временное, распространяющееся только на случаи изменений вследствие COVID-19, и только на арендные платежи до 30 июня 2021 года
- никаких существенных изменений в других условиях договора аренды не происходит
- изменения в арендных платежах считаются переменными арендными платежами, и результаты таких изменений учитываются в составе прибыли или убытка (МСФО (IFRS) 16.38)
- поправки вступают в силу для отчетных периодов с 01 июня 2020 года, возможно досрочное применение поправки к МСФО (IFRS) 16 в связи с COVID-19 в более ранних периодах до 01 июня 2020 года, если финансовая отчетность за этот период еще не выпущена
- раскрытие информации о признанных в прибылях и убытках величинах изменений арендных платежей, произошедших вследствие связанных с COVID-19 арендных концессий (послаблений по аренде)
- освобождение от необходимости в отчетном периоде, в котором впервые применяется данное исключение, раскрывать информацию в соответствии с IAS 8.28 (f): корректировать затронутые статьи финансовой отчетности в каждом из представленных предыдущих периодов

Пересмотр профессиональных суждений

- Срок аренды с учетом опционов на продление или расторжение договора аренды
- Определение рыночной стоимости базовых активов и услуг (при их выделении) при распределении возмещения по аренде
- Определение стоимости базового актива для признания его актива с низкой стоимостью
- Определение стоимости опциона на покупку базового актива, размера гарантии ликвидационной стоимости
- Определение условий для модификации договора
- Определение ставки дисконтирования
- Структура переменных арендных платежей
- Для арендодателей – расчет резерва ОКУ по дебиторской задолженности



Применение МСФО (IFRS) 15 в условиях COVID-19



Применение «5-ступенчатой модели»

Если получение возмещения мало вероятно или невозможно при заключении договора, поставщик признает выручку только в том случае, если / когда он получает возмещение, и у него не остается неисполненных обязательств



Анализ переменного возмещение

Предположения руководства относительно переменного возмещения (основанные на фактах и обстоятельствах на отчетную дату) необходимо будет пересмотреть в контексте COVID-19



Анализ модификации договора

Ценовая уступка, предоставленная покупателю, может находиться в рамках либо переменного возмещения, либо в рамках изменения (модификации) договора в зависимости от фактов и обстоятельств



Неопределенность в получение платежей

Активы по договору («неоплаченная выручка») подлежат обесценению в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9. Активы, признанные как дополнительные затраты, подлежат специальному тесту на обесценение по МСФО (IFRS) 15



Проверка договора на обременительность

Рассмотреть вопрос о том, не стал ли какой-либо из их договоров обременительным в результате COVID-19, увеличились ли затраты на выполнение договора, которые могут возникнуть в результате воздействия COVID-19

Применение МСФО (IFRS) 9 в условиях COVID-19

Совет по МСФО разъясняет:

- Положения стандарта меняться не будут. Требований, заложенных в МСФО (IFRS) 9, достаточно для оценки влияния возможных изменений финансовых и других рисков при расчете оценочных показателей.
- Профессиональные суждения в отношении оценочных показателей должны разрабатываться на основе всей доступной информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах экономических событий на будущее.
- В некоторых странах пруденциальный регулятор и регуляторы по ценным бумагам опубликовали рекомендации (руководства) с комментариями по применению МСФО 9 в текущих условиях. Совет по МСФО призывает компании, рассмотреть рекомендации национального регулятора (пруденциальных органов) в части применения МСФО 9.



Применение МСФО (IFRS) 9 в условиях COVID-19

Совет по МСФО разъясняет: влияние на расчет ОКУ

- МСФО (IFRS) 9.5.5. требует признавать ожидаемые кредитные убытки, если по финансовому инструменту фиксируется значительное увеличение кредитного риска.
- Составители отчетности должны полагаться на свое профессиональное суждение, основанное на определенных допущениях. В новых условиях должны применяться новые допущения, необходимо скорректировать свои подходы для расчета ОКУ.
- При оценке прогнозируемых условий следует учитывать, как влияние covid-19, так и предпринимаемые меры государственной поддержки, и насколько они существенны.
- Реструктуризация (единичная, временная) не всегда указывает на существенное увеличение кредитного риска. Необходимо рассматривать всю доступную информацию для определения кредитного риска.
- Изменения экономических условий должны быть отражены в макроэкономических сценариях, применяемых организациями, и в их веса при расчете ОКУ.
- Дополнительные раскрытия по изменениям количественных и качественных критериев в профессиональных суждениях

Практические примеры в условиях влияния COVID-19

Применение МСФО 9 в текущих условиях

- СМСФО - Положения стандарта не меняется. Требований, заложенных в МСФО (IFRS) 9, достаточно для оценки влияния возможных изменений финансовых и других рисков при расчете оценочных показателей.
- В следствии существенной неопределенности непрерывности деятельности возможен пересмотр Бизнес – Моделей (инвестиционной политики) п.4.4.1
- Реклассификация портфелей возможна только при изменении Бизнес-Модели
- Модификация инструментов: анализ изменений условий договоров
- Анализ изменения кредитного риска
- Новые условия экономической среды - оценка макропоказателей
- Учет мер государственной поддержки
- Дополнительные раскрытия по изменениям количественных и качественных критериев в профессиональных суждениях

Практические примеры в условиях влияния COVID-19

Примеры и рекомендации по оценке финансовых инструментов

- пересмотр Бизнес – Моделей* (В.4.4.1-4.4.3)
- оценка насколько изменился кредитный риск контрагентов и есть ли очевидные факторы существенного изменения кредитного риска. Оценка влияния пандемии и мер государственной поддержки.
- реструктуризация (единичная) не всегда указывает на существенное увеличение кредитного риска
- просрочка возврата задолженности на 30+ для перенесенных платежей
- пересмотр определения события дефолта
- пересмотр прогнозных макропоказателей, используемых в модели оценки ОКУ
- прогнозная информация, относящаяся к оценке ожидаемых кредитных потерь является разумной и приемлемой для оценки



Оценка рисков и влияние на отчетность

Определения методов оценки

- Анализ исходных данных, допущений и модели оценки
- Количественная и качественная информация при оценке ожидаемых кредитных убытков (кредитный риск)
 - Калибровка модели (матриц миграций) с учетом новой информации
 - Актуальность исторических данных, моделирование прогнозных данных
 - Тестирование (проверка) моделей – Beck testing
- Расширенный анализ чувствительности
- Анализ стоимостной оценка рыночных рисков (расчета максимально возможных потерь)
- Раскрытие потенциальных убытков (ОКУ) из-за стрессовых условий (Стресс- тестирование)



Оценка рисков и влияние на отчетность

Определения финансовых рисков

- Влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты
- Характер и размер рисков

Практика управления рисками

- Раскрытие информации качественного характера
- Раскрытие количественной информации



Важно раскрыть информацию, которая позволит пользователям ее финансовой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на ее финансовое положение и финансовые результаты [МСФО (IFRS) 7.7]

Оценка рисков и влияние на отчетность



Кредитный риск

- определение существенного увеличения кредитного риска (SICR)
- определения дефолта
- оценка ОКУ – на групповой основе или индивидуальной



Рыночный риск

- анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска,
- методы и допущения, использованные при подготовке данного анализа
- изменения, внесенные в используемые методы и допущения по сравнению с предыдущим периодом, и причины таких изменений
- раскрытие прочей информации о рыночном риске



Риск ликвидности

- анализ сроков погашения
- управление риском ликвидности

Оценка рисков и влияние на отчетность

Определения финансовых рисков (примеры)

Кредитный риск



Неспособность контрагента исполнить свои обязательства
Изменение стоимости обеспечения
Страновой риск

Определение уровня потерь при дефолте (ОКУ)

Рыночный риск



Изменение стоимости торгового портфеля (ОФЗ, акции, корпоративные облигации, курсы валют, ПФИ).

Риск ликвидности



Выполнение своих обязательств по выплатам при наступлении срока их погашения в непредвиденных условиях.

Анализ ликвидности, источников фондирования, стоимости собственных активов.



Рекомендации по раскрытию в финансовой отчетности рыночного риска

Примеры раскрытий

Согласно МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 13, в следствии подверженности рыночному риску при анализе чувствительности к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг и к валютному риску рекомендуем использовать более широкий диапазон значений колебаний.

Фондовый риск

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	влияние на собственные средства	влияние на собственные средства
10% рост котировок		
20% рост котировок		
30% рост котировок		
10% снижение котировок		
20% снижение котировок		
30% снижение котировок		

Практические примеры в условиях влияния COVID-19

Дополнительные раскрытия

Ключевые условия и оценки

При подготовке Годовой Финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в Годовой Финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Компания применила следующие международные практики:

- *уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;*
- *скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;*
- *скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).*

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Практические примеры в условиях влияния COVID-19

Дополнительные раскрытия

Экономическая среда, в которой Группа/Компания осуществляет свою деятельность

Группа/Компания/ осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

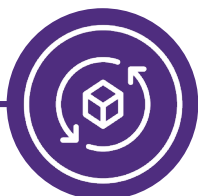
С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в марте-апреле 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- *сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;*
- *предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;*
- *высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;*
- *значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;*
- *значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.*

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы/Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы/Компании.

Анализ нефинансовых рисков



Операционный риск

- несоответствие характеру и масштабам деятельности Компании внутренних порядков и процедур проведения операций по основной деятельности и других сделок
- нарушения внутренних порядков и процедур сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия)
- несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Компанией информационных, технологических и других систем
- отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Компании внешних событий



Правой риск

- несоответствие требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок
- несоблюдение Компанией требований нормативных правовых актов
- несоблюдение Компанией требований заключенных договоров
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании)
- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

Анализ нефинансовых рисков



Репутационный риск

- риск потери деловой репутации
- уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости
- уменьшения числа клиентов (контрагентов) в результате формирования в обществе негативного представления о качестве оказываемых услуг или характере деятельности



Регуляторный риск (compliance)

- несоблюдения Компанией нормативов и требований нормативных актов, регулирующих деятельность организации
- несоблюдение внутренних нормативных документов и стандартов СРО
- риски, наступающие в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов



Страховой риск

- Страховые организации
- Негосударственные пенсионные фонды



Экологический риск

Меры для поддержания операционной устойчивости в условиях пандемии COVID-19

- Пересмотр системы управления рисками и оптимизация процессов принятия решений и коммуникации
- Возможность организации гибкой и удаленной работы
- Подготовка соответствующих механизмов коммуникации, предназначенных для разных аудиторий
- Мониторинг и анализ событий, связанных с COVID-19
- Создание необходимой инфраструктуры для работы в условиях COVID-19
- Изменение логистического и инфраструктурного взаимодействия между подразделениями
- Проработка новой системы взаимодействия с персоналом
- Обеспечение информационной безопасности на всех уровнях
- Пересмотр условий действующих договоров, соглашений в случае необходимости
- Создание рабочей кризисной группы по COVID-19



Пример раскрытия по управлению операционным риском

В целях минимизации (ограничения) операционного риска Компания разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (минимизацию) размера таких убытков. К числу основных таких мер относятся:

- распределение ответственности за выявление операционного риска;
- ведение на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- регламентация процедур совершения операций по основной деятельности и иных сделок, порядка разделения полномочий по проводимым операциям по основной деятельности и иным сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных внутрикорпоративных процедур;
- развитие систем автоматизации технологий и защиты информации;
- использование аутсорсинга - передачи на договорной основе непрофильных функций другим организациям, которые специализируются в конкретной области и обладают соответствующим опытом, знаниями, техническими средствами
-

Компанией разработана система мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

В указанные планы включены следующие элементы:

- **определены защищаемые внутренние процессы**
- **степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормального режима работы);**
- **процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме; необходимые ресурсы;**
- **перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и сотрудников;**
- **порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к нормальному режиму работы;**
- **дополнительные процедуры нормального режима работы.**

В условиях пандемии COVID-19 Компанией были предприняты следующие меры, направленные на уменьшение (минимизацию) размеров убытков вследствие реализации операционного риска:

- **организация удаленной работы с полным обеспечением необходимой инфраструктурой;**
- **разработка нового механизма коммуникаций с сотрудниками посредством видеосвязи;**
-

Контакты



Анастасия Терехина

Заместитель директора департамента

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru



Максим Чикишев

Руководитель практики консультирования страховых компаний

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3003]

E Maksim.Chikishev@fbk.ru



Дмитрий Попов

Старший эксперт

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E Dmitriy.Popov@fbk.ru

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

