

# Новое в МСФО, применение МСФО (IFRS) 16, МСФО (IFRS) 9 в условиях COVID-19

11 июня 2020



# Новые и пересмотренные МСФО

## Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», *Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием*
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»
- Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
- Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

# Новые и пересмотренные МСФО

## Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2020:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

## Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2020 года:

- Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)
- Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»
- МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

# Изменения в МСФО (IFRS) 16 COVID-19



Предложены 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
- требование к составителям отчетности раскрыть информацию о признанных в прибылях и убытках величины изменений арендных платежей, произошедших вследствие связанных с COVID-19 арендных концессий (послаблений по аренде)
- освобождение составителей отчетности от необходимости в отчетном периоде, в котором они впервые применяют данное исключение, раскрывать информацию в соответствии с IAS 8.28 (f): корректировать затронутые статьи финансовой отчетности, а также базовой и разводненной прибыли на акцию в случае применимости IAS 33, в каждом из представленных предыдущих периодов.

# Применение МСФО (IFRS) 16 в условиях COVID-19

## Изменение арендных платежей вследствие послаблений («арендные концессии»):

- Учет изменений в арендных платежах по IFRS 16 зависит от того, произошли ли эти изменения вследствие модификации договора аренды (МСФО (IFRS) 16.44-46), которая не была частью первоначального договора.
- Если не было внесено изменений в первоначальный договор аренды, организации должны учитывать «все уместные факты и обстоятельства при применении настоящего стандарта», в том числе регуляторные указания по прекращению деятельности в связи пандемией, которые в договоре могут быть отнесены к форс-мажорным обстоятельствам.
- Изменения в арендных платежах, которые вытекают из положений договора или требований национального регулирования, считаются частью первоначальных условий аренды, даже если прямо там оговорены не были. В этом случае это не считается модификацией договора аренды.
- Таким образом, изменения в арендных платежах считаются переменными арендными платежами, и результаты таких изменений учитываются в составе прибыли или убытка (МСФО (IFRS) 16.38)

# Арендные платежи - отмена

## Ситуация

Арендатор ежемесячно выплачивает арендную плату в размере 1 000 д.е.  
Арендодатель согласился отменить на 6 месяцев арендные платежи в 2020 году без корректировки будущих платежей. Предположим, что ежемесячно процентные расходы составляют 80 д.е и амортизация составляет 100 д.е.

## Период отложенных платежей – ежемесячный журнал

Д Обязательство по аренде	1,000
К Прибыли и убытки	1,000

### *Отражение отмененных платежей*

Д Процентные расходы	80
К Обязательство по аренде	80

### *Отражение начисленных процентов за период*

Д Амортизация	100
К Актив в форме права пользования	100

## Арендные платежи - отсрочка

### Ситуация

Арендатор ежемесячно выплачивает арендную плату в размере 1 000 д.е. Арендодатель согласился отсрочить на 6 месяцев арендные платежи с 2020 года по 2021 год в результате COVID-19. Предположим, что процентные расходы составляют 80 д.е. ежемесячно и увеличенные арендные платежи в размере 2 000 д.е. начинаются с 01 апреля 2021 года и продолжаются до 30 сентября 2021 года.

### Период отложенных платежей – ежемесячный журнал

Д Обязательство по аренде	0
---------------------------	---

К Денежные средства	0
---------------------	---

*Отражение арендных платежей*

Д Процентные расходы	80
----------------------	----

К Обязательство по аренде	80
---------------------------	----

*Отражение начисленных процентов за период*

### Период увеличенных платежей

Д Обязательство по аренде	2,000
---------------------------	-------

К Денежные средства	2,000
---------------------	-------

*Отражение арендных платежей*

Д Процентные расходы	80
----------------------	----

К Обязательство по аренде	80
---------------------------	----

*Отражение начисленных процентов за период*

# Учет у арендодателя – финансовая аренда

## Ситуация

Арендатор ежемесячно выплачивает арендную плату в размере 1 000 д.е. Арендодатель согласился а) отсрочить на 3 месяца арендные платежи; б) уменьшить арендную плату до 400 д.е. в результате COVID-19. Предположим, что доход от финансовой аренды составляют 80 д.е.

### а) Отсрочка арендных платежей – период отсрочки

Д Денежные средства	0	Д Чистая инвестиция в аренду	80
К Чистая инвестиция в аренду	0	К Доход по финансовой аренде	80

**период увеличенных платежей**

Д Денежные средства	2,000	Д Чистая инвестиция в аренду	80
К Чистая инвестиция в аренду	2,000	К Доход по финансовой аренде	80

### б) Уменьшение арендных платежей

Д Денежные средства	400	Д Чистая инвестиция в аренду	80
К Чистая инвестиция в аренду	400	К Доход по финансовой аренде	80
К Чистая инвестиция в аренду	1,800	Д Резерв ОКУ	1,800

### компенсация имущественных налогов\* (для Москвы)

Д Налоги на имущество	500	Д Денежные средства	500
К Расчеты по налогам	500	К Прочие операционные доходы	500



# Изменение срока аренды из-за COVID-19

## Не модификация (модификация не в качестве отдельного договора):

- если изменение срока аренды предусмотрено (не предусмотрено) условиями договора
- **используется пересмотренная ставка дисконтирования**
- переоценка обязательства по аренде корректирует стоимость актива в форме права пользования

### Упрощение практического характера для краткосрочной аренды



Если при изменении срока аренды договор аренды будет соответствовать определению краткосрочной аренды, арендатор в праве учитывать арендные платежи в качестве расхода, используя любой систематический подход. При этом признается новый договор аренды.

# Изменение срока аренды

## Ситуация

Арендатор ежемесячно выплачивает арендную плату в размере 1,000 д.е. Арендодатель согласился 1) сократить срок аренды до 30.11.20; 2) уменьшить арендную плату до 400 д.е. в результате COVID-19. Предположим, что процентный расход по пересмотренной ставке составляют 30 д.е. (400) 80 д.е. (1,000)

### а) Модификация договора аренды (без отдельного договора аренды)

Д Обязательство по аренде	15,780	К Обязательство по аренде	2,220
К Актив в форме права пользования период до 30 ноября	15,600	Д Актив в форме права пользования	2,220
Д Амортизация	370	К Актив в форме права пользования	370
Д Процентные расходы	30	К Обязательство по аренде	30

### б) Изменение срока – переоценка, упрощение практического характера для COVID-19

Д Обязательство по аренде	15,780	К Обязательство по аренде	5,520
К Актив в форме права пользования период до 30 ноября	15,600	Д Актив в форме права пользования	5,520
Д Амортизация	920	К Актив в форме права пользования	920
Д Процентные расходы	80	К Обязательство по аренде	80
К Прибыли и убытки	600	Д Обязательство по аренде	600

# 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 ставки дисконтирования
- Структура переменных арендных платежей
- Для арендодателей – расчет ОКУ по дебиторской задолженности



# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Применение МСФО 9 в текущих условиях

- СМСФО - Положения стандарта не меняется. Требования, 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 политике) п.4.4.1
  - 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

# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Примеры и рекомендации по оценке финансовых инструментов

- пересмотр Бизнес – Моделей\* (B.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 поддержке.
- реструктуризация (единичная) не всегда указывает на существенное увеличение кредитного риска.
- просрочка 90+ для перенесенных платежей
- пересмотреть прогнозные макропоказатели, используемые в модели оценке ОКУ
- прогнозная информация, относящаяся к оценке ожидаемых кредитных потерь является разумной и приемлемой для оценки



\* «Продажи вследствие увеличения кредитного риска по активам, независимо от их частоты и объемов, не противоречат бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых инструментов для получения предусмотренных договором денежных потоков.» B4.1.3A - B4.1.3B МСФО 9.

# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Примеры и рекомендации по учету мер государственной помощи

- Кредитные каникулы:
- Реструктуризация либо модификация (пересмотр графика платежей)
  - При реструктуризации сумма платежей не меняются, меняются дисконтированные потоки (эффект распределяется на оставшийся срок действия кредита)
  - При модификации пересматривается график платежей (корректируется балансовая стоимость)
- Государственная субсидия:
  - возмещение выпадающих доходов
  - компенсация убытков

Профессиональное суждение

# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Примеры и рекомендации по учету государственная помощь

### Ситуация 1

01.01.2020 Компания «А» выдала кредит 3 000 д.е. Ставка составляет 10% (эффективная процентная ставка 10%). Погашение ежемесячно. Предоставлена отсрочка платежа по выданному кредиту на 6 месяца с 01.04.2020 до 01.10.2020.

#### А) Период отложенных платежей – ежемесячный журнал

Д Кредит выданный (фин. актив)	25
К Процентные доходы	25

#### **Б) Платеж в течении оставшегося срока (2 мес.)**

Д Денежные средства	75	Д Кредит выданный (фин. актив)	25
К Кредит выданный (фин. актив)	75	К Процентные доходы	25

#### **С) Платеж в конце периода**

Д Денежные средства	3 075	Д Кредит выданный (фин. актив)	25
К Кредит выданный (фин. актив)	3 075	К Процентные доходы	25

# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Примеры и рекомендации по учету государственная помощь

### Ситуация 2

01.01.2020 Компания «А» выдала кредит 3 000 д.е. Ставка составляет 10% (эффективная процентная ставка – 10%). Погашение ежемесячно. Предоставлена кредитные каникулы (прощение долга) по выданному кредиту за 6 месяца с 01.04.2020 до 01.10.2020. Государство предоставило субсидию на возмещение выпадающих доходов.

#### а) Признание убытка от «кредитных каникул»

Д Убыток по кредитам	150
К Кредиты выданные	150

#### б) Признание государственной субсидии

Д Денежные средства	25
К Предоставленные гос. субсидии	25

#### с) Признание возмещаемых убытков (ежемесячно)

Д Предоставленные гос. субсидии	25
К Убыток по кредитам	25



# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Влияние на расчет ОКУ:

МСФО (IFRS) 9.5.5. требует признавать ожидаемые кредитные убытки, если по финансовому инструменту фиксируется значительное увеличение кредитного риска.

- Профессиональное суждение относительно кредитного качества (SICR) контрагента.
- В новых условиях должны применяться новые допущения, необходимо скорректировать свои подходы для расчета ОКУ
- Учет мер государственной поддержки
  - Особенности (исключительные) кредитные условия. Традиционные кредитные риски могут не работать в текущих условиях.
  - Краткосрочный эффект ликвидности. При оценке кредитного риска следует исключить (отделить) краткосрочное влияние изменения (сокращения) ликвидности из события, указывающего на существенное ухудшение кредитного риска.
  - Изменение кредитных ковенант
- Калибровка модели (матриц миграций) с учетом новой информации
- Актуальность исторические данные, моделирование прогнозных данных
- Тестирование (проверка) моделей – Beck testing

# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Дополнительные раскрытия

- изменения экономических условий
- изменения в допущениях и суждениях при расчете ОКУ
- информация о предположениях относительно будущего и других основных источниках неопределенности в оценках
- раскрытие о непрерывности деятельности (оценка неопределенности)
- дополнительный анализ управления рисками (рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности)
- стресс- тестирование

# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Дополнительные раскрытия

### - Ключевые условия и оценки

*При подготовке (Промежуточной) 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 (Промежуточной) 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, Группой/ Банком применены 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.*

# МСФО 9 - практические примеры в условиях влияния COVID-19

## Дополнительные раскрытия

### **Экономическая среда, в которой Группа/Компания/Банк осуществляет свою деятельность**

*Группа/Компания/Банк* 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/Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы/Компании/Банка.*

# Контакты



## 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](mailto:Maksim.Chikishev@fbk.ru)



## Дмитрий Попов

*Старший эксперт*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E [Dmitriy.Popov@fbk.ru](mailto:Dmitriy.Popov@fbk.ru)

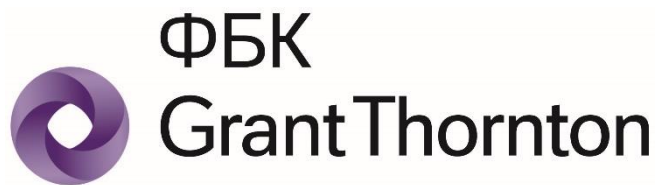


## Анастасия Терехина

*Заместитель директора департамента  
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам*

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E [TerekhinaA@fbk.ru](mailto:TerekhinaA@fbk.ru)



# Благодарим за внимание!

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

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

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

