

Учет государственной помощи и государственных субсидий в условиях пандемии COVID-19



Учет договоров аренды при применении требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в рамках государственных мер поддержки экономики в условиях пандемии COVID-19

Вопрос:

В рамках принятых правительством г. Москвы мер помощи бизнесу в связи с пандемией КОВИД-19 в отношении арендных соглашений, когда арендаторы освобождены от арендной платы на три месяца, как эта мера отразится на учете договоров аренды при применении МСФО (IFRS) 16?

Ответ:

Временное освобождение от арендной платы или временное снижение арендной платы в результате влияния ситуации с COVID-19 попадает под определение «арендных концессий» или, по-другому, послаблений по аренде в новых принятых поправках в МСФО (IFRS) 16 в связи с COVID-19

Поправки, вносимые сейчас в МСФО (IFRS) 16 в связи с COVID-19, имеют своей целью облегчить арендаторам учет изменений условий договоров аренды в условиях пандемии. Поправки вступают в силу для отчетных периодов с 01 июня 2020 года.

Изменения в МСФО (IFRS) 16 в связи с коронавирусом включают в себя следующие положения:

- 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)

- требование к составителям отчетности раскрыть информацию о признанных в прибылях и убытках величинах 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.

Обращаем внимание, что данные поправки в МСФО (IFRS) 16 в связи с COVID-19 действуют только для арендаторов, только на уменьшение арендных платежей в следствии COVID-19 при неизменности прочих условий договоров аренды и только до 30 июня 2021 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. Таким образом, при подготовке промежуточной финансовой отчетности за первое полугодие 2020 года, возможно применять учет уменьшения арендных платежей в результате COVID-19, осуществленных уже, к примеру, в апреле-мае.

2

Учет кредитов и гарантий с государственной субсидией в условиях пандемии COVID-19

Вопрос:

Как следует учитывать кредиты с государственной субсидией в текущей ситуации в связи с пандемией COVID-19?

Ответ:

1. МСФО (IFRS) 9

Для целей МСФО (IFRS) 9 одним из критериев для решения вопроса о том, следует ли классифицировать финансовый актив как оцениваемый по амортизированной стоимости, является соответствие потоков денежных средств по финансовому активу критерию SPPI – т.е. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Предусмотренные договором денежные потоки, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критерию SPPI), соответствуют условиям базового кредитного договора.

В базовом кредитном договоре возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат.

Регулируемые процентные ставки

(IFRS 9, п. В4.1.9Е) В некоторых юрисдикциях процентные ставки устанавливаются правительством или регулирующим органом. Например, такое государственное регулирование процентных ставок может быть предусмотрено широкомасштабной макроэкономической политикой или оно может применяться для стимулирования осуществления организациями инвестиций в определенный сектор экономики.

В некоторых таких случаях целью элемента временной стоимости денег не является только обеспечение возмещения по прошествии времени.

Однако, несмотря на общие требования относительно модифицированной стоимости денег, регулируемая процентная ставка должна рассматриваться в качестве показателя элемента временной стоимости денег если она:

- обеспечивает возмещение, которое в целом соответствует прошествии времени, и
- не обуславливает подверженность рискам или волатильности предусмотренных договором денежных потоков, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

2. 605-П

Абз. 4, п. 1.1.:

В случае если кредитные организации проводят операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, кредитным организациям необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н.

Разъяснения ЦБ РФ от 04.06.2018 № 18-1-11/942 (вопрос 8):

Пунктом 1.1 Положения N 605-П предусмотрено, что при проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, кредитным организациям необходимо также руководствоваться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее — МСФО (IAS) 20).

Порядок применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 20 для учета программ субсидирования из федерального бюджета процентных ставок по размещенным средствам определяется кредитной организацией самостоятельно.

Вместе с тем, по мнению Департамента, в силу принципа МСФО (IFRS) 9 об оценке финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов должно осуществляться по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива.

При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям кредитной организации необходимо учитывать процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы по субсидии должны отражаться в составе процентных финансовых результатов.

Расчеты по субсидиям кредитная организация вправе отражать на счетах N 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств», N 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

3. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»

Государственные субсидии - помощь, оказываемая государством в форме передачи организации ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью организации. К государственным субсидиям не относятся те формы государственной помощи, стоимость которых не поддается разумной оценке, а также такие сделки с государством, которые нельзя отличить от обычных коммерческих операций организации.

Государственные субсидии следует признавать в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых организация признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

Вывод:

А) По субсидируемым кредитам необходимо провести SPPI-тест, особо уделив внимание соответствию:

регулируемая процентная ставка должна рассматриваться в качестве показателя элемента временной стоимости денег если она:

- обеспечивает возмещение, которое в целом соответствует прошествию времени, и
- не обуславливает подверженность рискам или волатильности предусмотренных договором денежных потоков, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Б) При определении соответствия ставки рыночной процентной ставки, необходимо учитывать процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии.

Необходимо предусмотреть условия компенсации заемщиком Банку размера субсидии, в случае, если будет отказ Агента (Минпромторга) в предоставлении субсидии. Если такого условия не будет, то необходимо будет рассмотреть вариант признания данных кредитов нерыночными.

В) Доходы по субсидиям будут отражаться в составе процентных финансовых результатах в периодах признания процентных доходов по кредитам.



Учет государственной помощи при определении резерва ОКУ согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты», в условиях пандемии COVID-19

Вопрос:

Стоит ли и как учитывать государственную помощь при определении резервов ОКУ согласно МСФО 9?

Ответ:

Совет по МСФО (СМСФО) призывает компании, рассмотреть рекомендации национальных надзорных органов и/или регуляторов по ценным бумагам по применению МСФО 9 в текущих условиях.

Также, СМСФО рекомендовал при оценке прогнозных значений, учитывать предпринимаемые значительные меры государственной поддержки.

Поскольку, ряд допущений и взаимозависимостей, лежащих в основе того, как расчет ОКУ (ECL) был реализован до настоящего времени, больше не могут поддерживаться в текущей экономической среде. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» требует применения суждений и допущений, а также позволяет организациям скорректировать свой подход к определению ОКУ (ECL) в различных обстоятельствах.

Согласно разъяснениям СМСФО компании не должны продолжать применять механически свою существующую методологию расчета ОКУ (ECL).

При оценке ОКУ необходимо следует сделать оценку насколько изменился кредитный риск контрагентов и есть ли очевидные факторы существенного изменения кредитного риска (SICR). В данном контексте следует оценить не только влияние covid-19, а также и предпринимаемые меры государственной поддержки.

Государственные меры поддержки могут касаться возмещения временных потерь в доходах заёмщика (выручке контрагентов), либо в послаблениях при оплате кредитов (кредитные каникулы). Данные меры означают, что заемщики (контрагенты) испытывающие (временные) затруднения автоматически не переводятся из стадии резервирования 1 в стадию 2. Отсрочка платежа, вследствие прямого влияния пандемии, скорее не указывает на модификацию предусмотренных договором денежных потоков. Данную ситуацию можно рассматривать как единичную реструктуризацию.

В любом случаи, компания должна сформировать профессиональное суждение касательно оценки существенного увеличения кредитного риска контрагента, используя всю доступную информацию.

Также следует обратить внимание, что при оценке ОКУ делается оценка риска дефолта, а не только (временных) потерь в денежных потоках контрагента.

Следует также пересмотреть прогнозные макропоказатели, используемые в модели оценке ОКУ.

Используя прогнозную информацию необходимо оценить, как долго продлится пандемия и насколько большим будет её влияние на экономику с учетом предпринимаемых государством мер поддержки. Отвечая на данные вопросы следует применять сценарный подход и оценивать вес каждого сценария в расчете ОКУ. Исходя из новых условий экономической среды потребуется более детальный и глубокий анализ при оценке макропоказателей согласно применяемой компанией модели расчета ОКУ.

При анализе важно обратить внимание на взаимосвязь (корреляцию) экономических переменных в условиях изоляции экономик и мер государственной поддержки экономики в целом либо отдельных её секторов. В текущей ситуации взаимосвязи могут работать несколько иначе нежели чем при нормальных условиях.

Меры государственной поддержке могут повлиять на корректировки допущений и оценок при расчете ОКУ, например:

- 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.

В ситуации существенной неопределенности компаниям важно обеспечить актуальность и адекватность применяемых допущений и оценок на основе последней доступной информации.

Можно выделить следующие основные факторы, влияющие на расчет и оценку 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 экономических условиях должны применяться новые допущения и 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 весе при расчете ОКУ.

Дополнительные раскрытия по изменениям количественных и качественных критериев в профессиональных суждениях.

Обратитесь к представителям нашей компании для получения консультаций по интересующим вас вопросам:



Анастасия Терехина

Заместитель директора
Департамента аудиторских
и консультационных услуг
финансовым институтам

TerekhinaA@fbk.ru



Дмитрий Попов

Старший эксперт

Dmitriy.Popov@fbk.ru



101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1

+7 495 737-53-53, fbk@fbk.ru

fbk.ru

