

Влияние коронавируса на отчетность финансовых организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года

Москва | 2020



Распространение коронавируса оказывает влияние на бизнес по всему миру. Компании должны тщательно рассмотреть последствия данной ситуации для бухгалтерского учета (отражения в финансовой отчетности).

В настоящем сообщении рассматривается влияние коронавируса на отчетность по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Поскольку коронавирус становится все более распространенным, важно, чтобы компании рассматривали последствия для бухгалтерского учета (финансовой отчетности) как результат воздействия вируса на их бизнес.

Является ли влияние Коронавируса корректирующим событием в финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года?

Компании должны руководствоваться МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», чтобы определить, является ли воздействие коронавируса корректирующим или некорректирующим событием.

Согласно МСФО (IAS) 10 корректирующее событие определяется как событие, «которое подтверждает наличие условий, имевших место на конец отчетного периода».

Развитие и распространение вируса произошло в 2020 году и не подтверждает наличие условия, которое существовало на 31 декабря 2019 года и, следовательно, является некорректирующим событием [п. 3(b) МСФО (IAS) 10].

По состоянию на 31 декабря 2019 года было зарегистрировано мало случаев заболевания и мало подтвержденных доказательств распространения вируса.

Таким образом, влияние на финансовую отчетность должно быть практически неизменным (не затронутым) до первого квартала 2020 года. Компании должны обеспечить, чтобы оценка их активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года не была затронута последующим влиянием распространения вируса.

Например, оценка ожидаемых кредитных убытков и эффективности хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оценка обесценения нематериальных активов, таких как гудвилл в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение», и оценка активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Также, отражение отложенных налоговых активов в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» должно быть учтено.

Необходимость раскрытия в финансовой отчетности за 2019 год

Если влияние некорректирующего события является существенным для финансовой отчетности, оно должно быть раскрыто. Данное раскрытие должно включать характер события и расчетная оценка его финансового влияния, или заявление о невозможности такой оценки.

По нашему мнению, распространение коронавируса является существенным некорректирующим событием и его влияние должно быть раскрыто в финансовой отчетности [п.21 МСФО (IAS) 10].

Пример раскрытия событий после отчетной даты

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

Банк / Группа/ Компания считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк / Группа/ Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Банк / Группа/ Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Рекомендации по раскрытию в финансовой отчетности рыночного риска

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

Фондовый риск

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли и убытка Банка / Группы / Компании к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций,

действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% -20% - 30%. Чувствительность 10%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время, как колебания в диапазоне 30% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов.

При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Банка произойдет не более, чем на 20%.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
	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		

Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на ___; ___; ___; базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Увеличение				
500 базисных пунктов				
1000 базисных пунктов				
2000 базисных пунктов				
Снижение				
500 базисных пунктов				
1000 базисных пунктов				
2000 базисных пунктов				



101990, Москва,
ул. Мясницкая, д.44/1
Телефон (495) 737 5353
Факс (495) 737 5347
E-mail fbk@fbk.ru

fbk.ru

