

Новое в МСФО: актуальные МСФО с 1 Января 2022г, новые аспекты в применяемых стандартах

28 сентября 2021



Реформа базовой процентной ставки - 2021 год

Причина проведения Реформы

Утрата доверия к ставке. Манипулирование ставкой IBOR (Interbank Offered Rate) проводилось крупнейшими европейскими и американскими банками, что завершилось в 2008—2016 годах международным скандалом и последовавшей глобальной реформой эталонных процентных ставок в мире. В результате скандала, апогей которого пришёлся на 2012 год, произошла смена администрирования LIBOR. Ряд крупных мировых банков были оштрафованы.

На этом фоне G20 попросила Совет по финансовой стабильности (FSB, Financial Stability Board) провести фундаментальный анализ базовых процентных ставок. После проверки FSB опубликовала отчет с изложением своих рекомендаций по реформированию некоторых основных базовых процентных ставок, таких как IBOR.

Реформа также проведена в МСФО.

Реформа базовой процентной ставки - 2021 год

Реформа ставки IBOR в МСФО – два Этапа



1

Совет по МСФО (IASB) разделил свою работу на два Этапа.

На первом этапе Реформы рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих эталонных процентных ставок на RFR. Этап прошёл в 2020 году.



2

На втором этапе основное внимание уделяется вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на RFR. Этот завершающий Этап проходит сейчас, в 2021 году. Итогом Этапа должна быть замена ставок IBOR на безрисковые ставки RFR в договорах и условиях финансовых инструментов к **31 декабря 2021 года**

Валюты и их ставки IBOR, подлежащие замене

Валюта	Код валюты		IBOR
Доллар США	USD	840	US Libor
Евро	EUR	978	Euro Libor
Британский фунт стерлингов	GBP	826	Sterling Libor
Японская иена	JPY	392	Yen Libor
Швейцарский франк	CHF	756	Swiss Libor

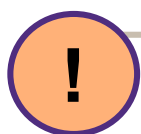


Ставки IBOR перестанут публиковаться с 2022 года.

К публикации до середины 2023 года останется только US Libor со сроками овернайт, 1, 3, 6 и 12 месяцев – до истечения большинства привязанных к ним договоров.

Безрисковые ставки, заменяющие IBOR

Ставка IBOR, подлежащая замене	Ставка безрисковая (RFR)	Информация о безрисковой ставке
US Libor	SOFR	(Secured Overnight Financing Rate) Федерального резервного банка Нью-Йорка, Ставка на основе РЕПО, с 2014 г.
Euro Libor	€STR	(Euro Short-Term Rate) Европейского центрального банка Фактическая ставка по операциям на денежном рынке, с 2019 г.
Sterling Libor	SONIA	(Sterling Overnight Index Average) Банка Англии, Фактическая ставка по операциям на денежном рынке, с 1997 г.
Yen Libor	TONA	(Tokyo Overnight Average Rate) Банк Японии Фактическая ставка по операциям на денежном рынке, с 2019 г.
Swiss Libor	SARON	(Swiss Average Rate Overnight) SIX Group, Ставка на основе РЕПО, с 2009 г.



Рекомендованы регуляторами финансового рынка соответствующих стран для замены ставки IBOR, но **не являются исключительными**.

Возможно использование других процентных индикаторов.

Что такое «безрисковая ставка»



«Без риска» - это отсутствие риска дефолта.



Актив, в которые инвестируются средства, является безрисковым, если с определенностью известна связанная с ним ожидаемая доходность. То есть фактическая доходность всегда равна ожидаемой доходности. И ожидаемая доходность от такого актива может быть принята в качестве безрисковой ставки.



При каких условиях фактическая доходность равна ожидаемой:

1. Должен отсутствовать риск дефолта.
2. Должен отсутствовать риск реинвестирования.

Безрисковая ставка + Премия за ожидаемый риск, которую инвестор готов заплатить = Рыночная ставка

Что такое «безрисковая ставка»

По каким критериям выбирается «безрисковая ставка» (принцип соответствия):



Анализируется доходность по тому же финансовому инструменту, для которого выбирается безрисковая ставка.



Безрисковая ставка должна соответствовать измерению денежных потоков финансового инструмента, для которого она выбирается, то есть должна выражаться в той же самой валюте.



При выборе безрисковой ставки должен учитываться временной период, то есть ставка должна соответствовать сроку обращения финансового инструмента.

Пример альтернативной безрисковой валютной ставки по кредитам в России

Статистические данные о ставках с сайта Банка России
http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/

Банк России Интернет-приемная RU EN Q

XLSX Средневзвешенные процентные ставки по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк 12.07.2021

XLSX Сведения по кредитам в рублях, долларах США и евро физическим лицам в целом по Российской Федерации 08.07.2021

XLSX Сведения по кредитам в рублях, долларах США и евро нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации 12.07.2021

XLSX Сведения по кредитам по 30 крупнейшим банкам

XLSX Сведения по кредитам по 30 крупнейшим банкам

XLSX Сведения по вкладам в целом по Российской Федерации

XLSX Сведения по вкладам по 30 крупнейшим банкам

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в долларах США* (в целом по Российской Федерации)

	Всего								в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства						
	до 30 дней, включая "до востребования"	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года, включая "до востребования"	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	свыше 1 года	до 30 дней, включая "до востребования"	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года, включая "до востребования"	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Апрель 2020	2,30	3,55	4,41	5,05	3,91	5,80	4,91	5,55	-	-	5,94	6,61	6,50	6,32	5,76
Май 2020	1,65	4,10	4,81	5,74	3,37	3,56	5,65	4,18	-	7,31	6,48	6,36	7,03	8,17	-
Июнь 2020	2,99	3,91	4,78	6,45	4,33	4,93	5,47	5,38	-	6,92	-	9,00	8,68	6,05	4,47
Июль 2020	1,85	2,88	3,56	3,29	3,11	4,09	5,15	4,32	-	5,73	3,07	10,81	5,52	6,02	-
Август 2020	1,99	3,34	4,17	2,96	3,21	4,44	4,38	4,40	-	-	3,96	6,54	4,33	5,94	-
Сентябрь 2020	2,21	2,88	3,80	3,95	3,03	5,79	6,02	5,98	-	3,76	3,57	-	3,67	6,82	5,26
Октябрь 2020	1,96	3,31	3,75	3,57	3,21	4,60	5,00	4,88	-	4,00	5,76	7,06	5,69	8,07	3,72
Ноябрь 2020	2,06	3,46	3,49	4,04	3,15	3,20	4,80	4,21	-	3,80	4,52	-	4,05	4,98	-
Декабрь 2020	1,56	4,05	3,91	3,30	3,43	3,35	3,97	3,73	-	3,80	3,20	-	3,48	7,54	5,06
Январь 2021	1,67	3,50	3,62	3,13	3,32	3,65	5,40	4,92	-	3,64	3,58	-	3,63	4,25	5,02
Февраль 2021	1,61	3,22	3,84	3,58	3,46	4,46	4,19	4,31	-	3,56	3,64	7,16	3,74	8,95	5,08
Март 2021	1,53	3,48	4,32	4,09	3,78	4,59	4,16	4,24	-	3,29	3,32	8,96	8,21	6,89	5,46
Апрель 2021	1,94	3,44	3,83	4,37	3,56	2,80	5,44	5,29	-	3,34	4,16	-	3,55	6,26	-
Май 2021	1,58	4,45	3,67	4,05	3,77	3,33	2,99	3,18	-	3,20	4,02	4,60	3,59	4,34	5,23

* Средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце. Динамика показателя определяется как уровнем процентных ставок, так и объемом размещенных средств.

Как заменяются ставки IBOR на безрисковые ставки – условия договора

Актуально на 2021 год



Для 2-го этапа реформы Совет по МСФО определил следующие возможные пути замены ставки IBOR:



Изменение условий договора между контрагентами (замена IBOR на RFR).

Добавление в условие договора Fallback корректировки к базовой ставке.

Без изменения условий договора, но с изменением методики расчета эталонной ставки (добавление фиксированного свопа).

Хеджирование: инструмент хеджирования может быть изменен путем закрытия дериватива по ставке IBOR и заменой новым деривативом с той же третьей стороной на аналогичный срок ИЛИ путем комбинирования IBOR-дериватива с новым базовым свопом, который меняет IBOR-дериватив на RFR.

Как заменяются ставки IBOR на безрисковые ставки – рекомендации регулятора

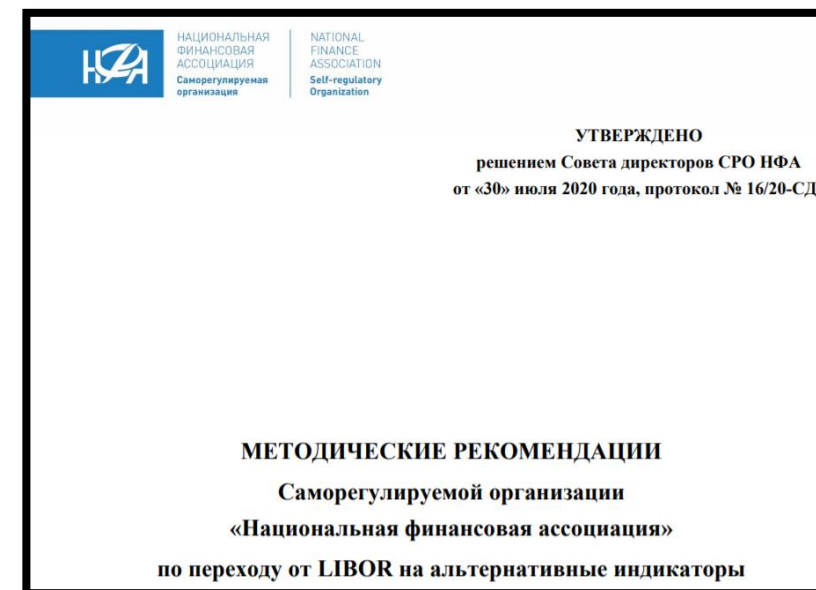
Актуально на 2021 год

Банком России было выпущено Письмо, в котором даны рекомендации по переходу от ставок IBOR к ставкам RFR. В частности, оно предусматривает:

- Подходы к выбору безрисковой ставки, заменяющей IBOR.
- Методы пересчёта безрисковой ставки для приведения к той же срочности, что и заменяемая им IBOR и поправок на спред.
- Рекомендации сократить число и/или не заключать новые договоры в привязке к IBOR при приближении к 2022 году; заключить новые договоры или подписать дополнительные соглашения к действующим договорам для замены ставки.



В качестве более подробного материала для адаптации реформы ставок регулятор рекомендовал методику Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»
https://new.nfa.ru/upload/iblock/307/20200730_NFA_Recommendations_Transition_from_LIBOR.pdf



Как заменяются ставки IBOR на безрисковые ставки – - пересчет от Bloomberg

Актуально на 2021 год

Bloomberg 5 марта 2021 опубликовал расчет альтернативных ставок для использования вместо IBOR переходный период. В основе – Ставки ISDA (Международная ассоциация свопов и деривативов). Корректировки спреда ISDA и альтернативные ставки публикуются ежедневно для различных сроков IBOR.

https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/IBOR-Fallbacks-LIBOR-Cessation_Announcement_20210305.pdf

<https://data.bloomberglp.com/professional/sites/10/IBOR-Fallback-Rate-Adjustments-Rule-Book.pdf>

Индексы EURIBOR, LIBOR

Дата:
 Показать ставки

Период	LIBOR EUR	LIBOR USD	Euribor EUR
1 месяц	-0.57	0.08	-0.56
2 месяца	-0.56	0.11	-
3 месяца	-0.56	0.13	-0.55
6 месяцев	-0.52	0.15	-0.52
9 месяцев	-	-	-
12 месяцев	-0.49	0.24	-0.49

$$\text{Fallback AJE} = \text{Spread AJE Историч. спред} + \text{Term AJE Разница в базисах расчета}$$

List of impacted IBOR Fallbacks

LIBOR	Tenor	Ticker	Spread Adjustment (%)
CHF	Spot/Next	SSF00SN Index	-0.0551
CHF	1 Week	SSF0001W Index	-0.0705
CHF	1 Month	SSF0001M Index	-0.0571
CHF	2 Months	SSF0002M Index	-0.0231
CHF	3 Months	SSF0003M Index	0.0031
CHF	6 Months	SSF0006M Index	0.0741
CHF	12 Months	SSF0012M Index	0.2048
EUR	Overnight	SEE000N Index	0.0017
EUR	1 Week	SEE0001W Index	0.0243

Bloomberg

Поправки в МСФО, связанные с Реформой

Актуально на 2021 год

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат **упрощение практического характера**. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как **изменение плавающей процентной ставки** и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

См. следующие слайды

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат **упрощение практического характера**, обусловленное реформой базовой процентной ставки. Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом **новая основа** для определения арендных платежей является экономически **эквивалентной прежней основе** (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

См. следующие слайды

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- ✓ Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- ✓ Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- ✓ Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

- Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Упрощения практического характера в учете

Актуально на 2021 год

Модификация договора

Только изменение ставки, вызванное Реформой

Изменение ставки, вызванное Реформой + **другие** изменения

Упрощение практического характера

Стоимость инструмента на дату модификации не изменяется

Изменение ставки с IBOR отражается как пересчет плавающей ставки

Кредиты, Займы,
Ценные бумаги, ПФИ,
(IFRS 9)

Обязательство по аренде (IFRS 16)

Хеджирование (IFRS 9)

Результат модификации – в прибылях и убытках

В прочем совокупном доходе

Модификация оценивается в обычном порядке в соответствии с IFRS 9 и IFRS 16

- Существенная
- Несущественная
-

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Актуально для отчетности за 9 месяцев 2021 года

Группа/Банк/Компания запустила проект по управлению переходом на новые базовые процентные ставки с _____ (указать дату или период начала проекта). *Группа/Банк* провела/проводит анализ и оценку финансовых инструментов и договоров, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR с целью перехода на безрисковые процентные ставки.

Далее приводится информация о показателях, характеризующих переход Банком от ставки IBOR к ставке RFR в процессе реализации положений Реформы базовой процентной ставки:

	31 декабря 2020		30 сентября 2021	
	Сумма	Вид % ставки IBOR	Сумма	Вид % ставки RFR
Непроизводные финансовые активы				
Кредиты межбанковские	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Долговые обязательства	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Непроизводные финансовые обязательства				
Кредиты межбанковские	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	-	-	-	-
Депозиты физических лиц	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-
...	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства				
Форвард	-	-	-	-
Опцион	-	-	-	-
Своп	-	-	-	-
...	-	-	-	-

Примеры раскрытий

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Актуально для отчетности за 9 месяцев 2021 года и за 2021 год

Примеры раскрытий

Указать каким образом Группа/Банк/Компания осуществляет/осуществила переход к альтернативным базовым ставкам, прогресс на отчетную дату и возникающие/существовавшие по финансовым инструментам риски, которым Группа/Банк (была) подвержен(а) в связи с этим переходом.

или

Указать, что у Группы/Банка/Компании отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают/предусматривали применение ставок IBOR.

или

Указать что Реформа базовых процентных ставок не оказывает/ не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы/Банка/Компании.

Дальнейшие проекты по усовершенствованию МСФО – поправки, действующие с 2022 года

- ✓ МСФО (IAS) 16 «Основные средства»
- ✓ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»
- ✓ МСФО (IAS) 37 «МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
- ✓ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»
- ✓ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- ✓ МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»
- ✓ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части **поступлений по основным средствам до их использования по назначению**.

Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются **в составе прибыли или убытка**.

Новый пункт в разделе «Элементы первоначальной стоимости»:

20А Возможно, что в процессе доставки объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства, будут производиться изделия (например, образцы, произведенные в процессе тестирования надлежащего функционирования актива). Организация признает поступления от продажи любых таких изделий, а также первоначальную стоимость этих изделий в составе прибыли или убытка в соответствии с применимыми стандартами. Организация оценивает первоначальную стоимость этих изделий в соответствии с требованиями к оценке, предусмотренными МСФО (IAS) 2.

Новый пункт в части раскрытий информации:

74А Если эта информация не раскрыта отдельно в отчете о совокупном доходе, в финансовой отчетности также необходимо раскрыть:

- (а) сумму компенсации, предоставляемой третьими лицами в случае обесценения, утраты или передачи объектов основных средств, которая включена в состав прибыли или убытка; и
- (б) **суммы поступлений и затрат, включенные в состав прибыли или убытка в соответствии с пунктом 20А**, которые относятся к произведенным изделиям, не являющимся результатом обычной деятельности организации, а также информацию о том, по какой статье (каким статьям) отчета о совокупном доходе отражены такие поступления и затраты.

«Побочный продукт», полученный от эксплуатации основного средства до его первоначального признания, не изменяет его первоначальную стоимость.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, **какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного**. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Новый пункт в разделе «Обременительные договоры»:

68A Затраты на исполнение договора включают в себя затраты, которые непосредственно связаны с этим договором. Затраты, которые непосредственно связаны с договором, включают обе следующие позиции:

- (a) дополнительные затраты на исполнение этого договора, например, прямые затраты на оплату труда и материалы; и
- (b) распределенные прочие затраты, непосредственно связанные с исполнением договоров, например, распределенную часть расходов по амортизации объекта основных средств, используемого для исполнения в числе прочих и данного договора.

Обременительный договор – по существу убыточный договор. Под убыток (оценочное обязательство) по такому договору должен создаваться оценочный резерв. Поправки к Стандарту, уточнив перечень затрат, могут привести к увеличению размера оценочного резерва.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» изменяет пункты, относящиеся к **классификации текущих и долгосрочных обязательств**.

Основные изменения:

- Уточнено, что обязательство классифицируется как **долгосрочное**, если у организации есть право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев – данное право должно существовать на дату окончания отчетного периода.
- Классификация зависит только от наличия такого **права** и не зависит от вероятности того, планирует ли компания воспользоваться этим правом.
- Более подробно прописан порядок оценки ограничительных условий (ковенантов).

Новый пункт в разделе «Краткосрочные обязательства»:

72A Право организации отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода должно быть реальным и ... должно существовать на дату окончания отчетного периода. Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий, то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее.

Обязательство классифицировалось бы как краткосрочное на основании сроков его исполнения, определенных условиями договора.

Но внесенные поправки предлагают относить обязательство в долгосрочное путем «продления» срока за счет наличия права исполнить его позднее, как минимум через год после отчетной даты.

По результатам поправки классификация части краткосрочных обязательств может быть пересмотрена в долгосрочные.

Вступление в силу отсрочено на 1 января 2023 года

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 - 2020 гг.", выпущенные в мае 2020 года

Изменения касаются **комиссионного вознаграждения, включаемого в «10 процентный» тест** при прекращении признания финансовых обязательств. Поправка уточняет характер такого комиссионного вознаграждения, оно включает только вознаграждение, уплаченное между заимодателем и займополучателем, включая вознаграждение, уплаченное или полученное от лица других сторон.

В Приложении В, раздел «Прекращение признания финансовых обязательств», пункты В3.3.6 дополнен:

Применительно к целям пункта 3.3.2, условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

При определении величины указанных выплат комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения заемщик учитывает только суммы комиссионного вознаграждения, выплата или получение которых производились между этим заемщиком и соответствующим кредитором, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное заемщиком или кредитором от имени друг друга.

По существу дана редакторская уточняющая поправка, которая принципиально не влияет на проводимый в текущей ситуации «10 процентный» тест.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 - 2020 гг.", выпущенные в мае 2020 года

Изменение заключается в том, что Дочерняя организация, которая переходит на МСФО позже своей материнской компании, может оценивать накопленные **курсовые разницы по всем иностранным подразделениям** в своей финансовой отчетности **по балансовой стоимости**, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Новый пункт в Приложении D «Освобождение от требований других МСФО»:

D13A Вместо применения пункта D12 или пункта D13 дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может принять решение о том, чтобы оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия, которые используют освобождение, предусмотренное пунктом D16(a).

До данного изменения, в соответствии с МСФО (IAS) 21 Дочерняя организация должна была бы отражать накопленные курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода с последующим переносом на прибыль или убытки при выбытии иностранного подразделения либо считать их равными нулю при переходе на МСФО и корректировать их при выбытии иностранного подразделения.

Изменения освобождают Дочернюю организацию от дополнительных расчетов и корректировок, принимая величину курсовой разницы, которая уже существует в рамках отчетности МСФО материнской компании.

Непрерывность деятельности: рекомендации по применению



учитывать более широкий спектр факторов, относящихся к текущей и будущей прибыльности, графикам погашения задолженности и потенциальным источникам рефинансирования (МСФО (IAS) 1.26), чем в прошлом, используя всю имеющуюся информацию о будущих событиях



рассматривать периоды времени более 12 месяцев с конца отчетного периода при оценке соответствия принципу непрерывности деятельности



производить повторный анализ событий, произошедших после окончания отчетного периода до даты утверждения финансовой отчетности, на предмет соответствия принципу непрерывности деятельности



раскрывать всю существенную информацию:

- существенные неопределенности, связанных со способностью организации продолжать свою непрерывную деятельность
- суждения и допущения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности (МСФО (IAS) 1.122).

Схема применения требований МСФО (IAS) 1

Ухудшение положения предприятия

Сценарий	<p>1</p> <p>Никаких существенных сомнений в непрерывности деятельности</p>	<p>2</p> <p>Значительные сомнения в непрерывности деятельности, но смягчающие меры, признанные достаточными для того, чтобы убедиться в приемлемости непрерывности деятельности</p> <p>Предприятие не выявляет существенных неопределенностей</p>	<p>3</p> <p>Значительные сомнения в непрерывности деятельности, но смягчающие меры, признанные достаточными для того, чтобы убедиться в приемлемости непрерывности деятельности</p> <p>Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности остается после рассмотрения мер по смягчению последствий</p>	<p>4</p> <p>Намерение ликвидировать или прекратить операционную деятельность, или нет реальной альтернативы, кроме как сделать это</p>
Принцип подготовки	Непрерывная деятельность			Альтернативная основа
Раскрытия	Никаких конкретных раскрытий информации	Существенные суждения?	Существенная неопределенность Существенные суждения?	Ограниченные специфические требования

Рекомендации по дополнительным раскрытиям

Раскрытия по изменениям в допущениях и оценках

Для отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года, от составителей отчетности требуется раскрыть более подробную информацию о непрерывности деятельности и существенных неопределенностях.

К необходимым раскрытиям можно отнести следующую информацию:

- изменения экономических условий
- изменения ключевых оценок и допущений
- информацию о предположениях относительно будущего и других основных источниках неопределенности в оценках
- дополнительный анализ управления рисками (рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности)



Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

- классификация финансовых активов и изменения бизнес-модели
- изменение кредитного риска
- учет мер государственной поддержки и их влияние на изменение кредитного риска
- новые условия экономической среды, изменения экономических условий
- расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)
- раскрытие об изменениях в допущениях и оценках при формировании профессиональных суждений



Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Изменение кредитного риска

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

- **Количественный критерии**

- ✓ просрочка 30+
- ✓ пересмотр определения события дефолта - просрочка 90+
- ✓ иные признаки обесценения

- **Качественные критерии**

- ✓ реструктуризация требований
- ✓ невыполнение условий договора
- ✓ иные факторы

Факторы существенного увеличения кредитного риска

- кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на **30 дней** (переход из Стадии 1 в Стадии 2).
- финансовый актив признается кредитно-обесцененным (дефолтным) в случае допущения по нему просрочки платежа более **90 дней** (переход из Стадии 2 в Стадию 3).

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Расчет ОКУ на 12-месячном горизонте или за весь срок финансового актива:

- если кредитный риск (вероятность дефолта) значительно увеличился с момента первоначального признания, ОКУ оцениваются на весь срок финансового актива, а не за 12 месяцев

Упрощенный подход – ожидаемые кредитные убытки всегда измеряются на весь срок по следующим финансовым активам:

- краткосрочная дебиторская задолженность
- актив по договору (МСФО 15 «Выручка»)
- дебиторской задолженности по аренде (МСФО 16 «Аренда»)

Расчет ОКУ включает оценку всех элементов с учетом влияния COVID-19:

- вероятность дефолта (PD) - негативное влияние на контрагента
- сумма под риском в случае дефолта контрагента (EAD) - увеличение балансового требования
- убыток при дефолте (LGD) увеличение при снижении справедливой стоимости нефинансового актива, переданного в залог.

Ситуация, при которой кредитный риск контрагента не меняется и остаётся низким будет маловероятной и трудно объяснимой.

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Методы расчета вероятности дефолта (PD)

Обоснование целесообразности выбора конкретного метода оценки и измерения ОКУ.

Скоринговые модели PD (расчет внутреннего кредитного рейтинга)

Модели индивидуальной оценки с присвоением рейтинга

- Количественные оценки: финансовое состояние контрагента
- Качественные показатели: кредитная история контрагента

Должна быть корреляция данных показателей с частотой выхода клиентов в дефолт.

Коллективная оценка на основе матриц миграций

- Оценка PD проводится с использованием метода «цепей Маркова»
- Упрощенный метод - Roll-rates матрицы

Учет макроэкономических прогнозов

- *Макроэкономические сценарии развития*
- *Когортный анализ с учетом предыдущих экономических кризисов*

Рекомендации по расчетам и раскрытиям по резервам ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Валидация применяемых моделей расчета вероятностей дефолта.

- Качество используемых входящих данных
- Основные допущения и оценки используемые в модели - актуальны и релевантны
- Проверка результатов модели, оценка точности модели: Backtesting, benchmarking, stress-testing.

Подход к валидации с использованием:

- Статистических инструментов;
- Лучших практик

Практические рекомендации:

- Калибровка модели (матриц миграций) с учетом новой информации – наблюдаемый уровень дефолтов и прогнозные значения PD
- Актуальность исторических данных, моделирование прогнозных данных
- Тестирование (проверка) моделей -Backtesting

Актуальные вопросы применяемых МСФО

На что обратить внимание:

- МСФО 16 «Аренда» - применение пересмотренной ставки дисконтирования при модификации договоров аренды.
- МСФО 13 « Справедливая стоимость» - с точки зрения составителя отчетности и эксперта по оценке.
- МСФО 36 «Обесценение активов» - момент когда и нужно ли проводить тест на обесценение.
- Раскрытие информации в рамках МСФО (IFRS) 7

Рекомендации по раскрытиям

Рекомендации по раскрытиям финансовых рисков

С учетом неопределенности оценки ОКУ в результате влияния COVID-19, раскрытие информации по управлению рисками становится важнейшим компонентом отчетности.

Раскрытие информации в рамках МСФО (IFRS) 7:

- влияние прогнозной информации на оценку ОКУ
- сведения о существенных изменениях в допущениях, сделанных в отчетном периоде
- изменение ОКУ в результате перехода активов со стадии 1 на стадию 2 или 3
- результат от прекращения признания или модификации финансового актива
- раскрытие о концентрации кредитного риска
- практика управления рисками в текущих условиях
- для кредитных организаций дополнительно может быть раскрыта информация о том, как были использованы аккредитивы, финансовые гарантии и какую практику управления рисками применяли

Контакты



Анастасия Терехина

Заместитель директора департамента

Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

T +7 (495) 737 5353 [доб. 4540]

E TerekhinaA@fbk.ru



Светлана Понкратова

Методолог по бухгалтерскому учету и МСФО, ФБК Grant Thornton

E Svetlana.Ponkratova@fbk.ru

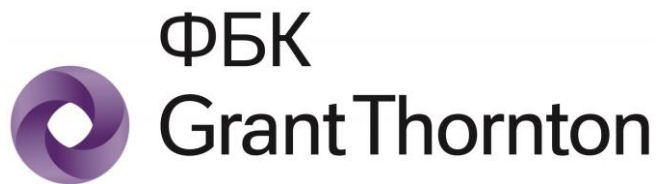


Дмитрий Попов

Старший эксперт

T +7 (495) 737 5353 [доб. 3030]

E Dmitriy.Popov@fbk.ru



Благодарим за внимание!

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

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

fbk.ru

fbk-pravo.ru

