

МСФО 9 (и связанные стандарты)

Финансовые инструменты

Даррел Скотт

13-14 декабря 2021 г.

НОВЫЕ АСПЕКТЫ МСФО ДЛЯ РЕГУЛЯТОРОВ

CFRR 

Centre for Financial
Reporting Reform



 STAREP



REPARIS
FOR SMEs

This event is co-funded by

 AUSTRIAN
DEVELOPMENT
COOPERATION



European Union

 Federal Ministry
Republic of Austria
Finance



Предупреждение

Этот курс содержит материалы Фонда МСФО, защищенные авторским правом. Они воспроизводятся Даррелом Скоттом с разрешения Фонда МСФО. Воспроизводство или распространение третьими сторонами не разрешено. Для полного доступа к Стандартам МСФО и работе Фонда МСФО, пожалуйста, посетите веб-сайт <http://eifrs.ifrs.org>

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), Фонд МСФО, авторы и издатели не принимают ответственности за любой убыток, вызванный действиями или бездействием в соответствии с материалами данной публикации, не смотря на то вызван ли такой убыток халатностью или другой причиной.

Кроме случаев, когда указано противоположное, учетные требования, являющиеся предметом данной презентации, - это стандарты МСФО, принятые СМСФО и применимые с 1 января 2021 года.



Цель сессии

Цель этой сессии двойная:

- » В контексте пандемии Covid пересмотреть суждения и оценки при измерении и отчетности в отношении ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 и связанные регуляторные рекомендации для пруденциальных регуляторов;
- » Предложить собрать точки зрения для обзора после внедрения СМСФСО в отношении МСФО 9 Финансовые инструменты.

COVID 19

- » Пандемия Covid-19 представляет собой беспрецедентный глобальный кризис, влияющий не только на наше коллективное здоровье и благополучие, но и на глобальную экономику
- » Последствия и влияние на экономики и субъекты хозяйствования продолжаются
- » Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) и его сотрудники отмечают и разделяют обеспокоенность в отношении влияния Covid-19
- » СМСФО активно осуществляет мониторинг проблемных вопросов финансовой отчетности, возникающих в связи с Covid-19



Поддержка СМСФО

- » СМСФО обеспечил реагирование на срочные вопросы, возникающие в связи с Covid-19 через обсуждения с заинтересованными сторонами, образовательные материалы и, в случае необходимости, срочные изменения в Стандарты МСФО
- » Совет также взял на себя обязательство придерживаться надлежащего процесса
- » МСФО 9 рассматривался Советом как область, в которой рекомендации могут быть полезными
 - » Совет отметил, что каждая юрисдикция имела разные вызовы и разные вмешательства
 - » Вследствие этого, Совет выпустил лишь короткую



Поддержка СМСФО

Образовательные материалы по МСФО 9 и Covid-19

- » СМСФО получал вопросы об ОКУ во времена неопределенности
- » В образовательных материалах была подчеркнута потребность в:
 - » суждении
 - » рассмотрении корректировок в существующих подходах; существующие подходы не следует применять механически
 - » оценках с использованием разумной и обоснованной информации
- » Было подтверждено, что МСФО 9 обеспечивает важную прозрачность и информацию об изменениях в кредитном риске при изменении ОКУ
- » Были предоставлены некоторые примеры работы с этими моментами в текущие времена неопределенности.



Стимулы для регуляторного участия

Учетные рекомендации

- » Решение вопроса системного риска
 - » Ограничение выбросов из интерпретационных различий или различий данных
 - » Обеспечение прозрачности и надежности рыночной информации
 - » Ограничение различий между учетной и регуляторной информацией
- » Обеспечение точной и понятной отчетности в отношении влияния вируса и вмешательств
- » Сохранение доверия к пруденциальному процессу

Типовой график

Ранний этап

Экономические
вмешательства



Регуляторные
вмешательства



Учетные
рекомендации

- Учет влияния вмешательств
- Учет общей неопределенности
- Учет отсутствия данных (в частности, исторических)



Ранние вмешательства Применение МСФО 9

- » После экономических вмешательств (мораторий на выплату долга, процентные ставки и т.д.) и регуляторных вмешательств (помощь с капиталом и ликвидностью и т.д.)
- » Регуляторы (как правило, вместе с разработчиками стандартов) взаимодействовали с составителями отчетности, чтобы:
 - » Обеспечить коммуникацию между аудиторами и составителями
 - » Способствовать (и обеспечивать) дальнейшему соответствию с МСФО
 - » Обеспечить понимание в отношении доступности данных и наилучших оценок
 - » Способствовать пересмотру моделей с учетом новой информации
 - » Способствовать разработке «шаблонов»
 - » Публиковать вспомогательные материалы



Ранние вмешательства Применение других МСФО

- » Известные неопределенности в отношении финансовой среды делают дополнительный акцент на применении бухгалтерского суждения
- » Это особенно справедливо для прогнозных оценок (например, справедливая стоимость, ожидаемые кредитные убытки)
- » Применение МСФО 7 одновременно с МСФО 1 и МСФО 8 требует:
 - » Раскрытия значительных суждений
 - » Раскрытия существенных влияний (в том числе, когда может ожидаться, что влияния приведут к изменениям, но этого не происходит)
- » Регуляторы взаимодействовали с отраслью, чтобы способствовать

Типовой график





Вмешательства в середине цикла

- » Регуляторы (как правило вместе с разработчиками стандартов) взаимодействовали с составителями отчетности, чтобы:
 - » Обеспечить текущий диалог
 - » Обеспечить экономическое понимание благосостояния потребителей и бизнеса
 - » Способствовать общему подходу к общим проблемным вопросам в отношении данных
 - » Способствовать (и обеспечивать) дальнейшему соответствию с МСФО
 - » Продолжать продвигать и обеспечивать применение надлежащих раскрытий информации, особенно в отношении значительных суждений

Типовой график





Вмешательства на позднем этапе

- » Регуляторы (как правило вместе с разработчиками стандартов) взаимодействовали с составителями отчетности, чтобы:
 - » Учитывать последствия окончания экономических вмешательств
 - » Способствовать обсуждению новых данных, особенно в связи с окончанием освобождений от процентов/выплат
 - » Продолжать продвигать или обеспечивать применение надлежащих раскрытий информации, особенно в отношении значительных суждений



Стандарт МСФО для МСП

- » СМСФО не выпустил никаких конкретных рекомендаций непосредственно в отношении стандарта *МСФО для МСП*
- » СМСФО рассмотрел такую возможность, однако, отметил, что:
 - » *МСФО для МСП* в данный момент применяют эквивалент МСФО 39 к финансовым инструментам
 - » Стандарт основан на модели понесенных убытков, что снижает потребность в прогнозной информации
 - » Стандарт *МСФО для МСП* также обеспечивает освобождения от ненадлежащих затрат или усилий для субъектов хозяйствования, применяющих справедливую стоимость
 - » Требования к раскрытию информации в отношении значительных суждений и ненадлежащих затрат и усилий сохраняется.

МСФО 9

Обзор после внедрения

Процесс Обзора после внедрения (ОПВ)



МСФО 9 Финансовые инструменты

- » МСФО 9 заменил МСФО 39
- » МСФО 9 имеет три базовых модуля

Классификация и оценка

Отражает бизнес-модель субъекта хозяйствования и характеристики денежных потоков

Модель ожидаемых кредитных убытков

Прогнозный подход для более своевременного признания убытков

Модель учета хеджирования

Лучшая связь между экономикой управления рисками и бухгалтером



ОПВ в отношении МСФО 9

Классификация и оценка

- » ОПВ сосредоточит внимание на требованиях к классификации и оценке МСФО 9
- » СМСФО завершил первый этап ОПВ и опубликовал запрос на информацию
- » Запрос на информацию опубликован в сентябре 2021 года и открыт до 28 января 2022 года
- » На втором этапе СМСФО рассмотрит ответы на запрос на информацию и представит свои результаты



ОПВ в отношении МСФО 9

Классификация и оценка

Информация, включенная в запрос на информацию:

- » Раздел 1: общая информация о влиянии применения требований к классификации и оценке МСФО 9;
- » Разделы 2–8: информация о конкретных областях требований к классификации и оценке;
- » Раздел 9: информация, актуальная для обзора после внедрения в отношении требований к классификации и оценке



ОПВ в отношении МСФО 9

Классификация и оценка

Разделы 2-8

- » Раздел 2: Тест бизнес-модели
- » Раздел 3: Характеристики договорных денежных потоков
- » Раздел 4: Инструменты собственного капитала и иной совокупный доход
- » Раздел 5: Финансовые обязательства и собственный кредит
- » Раздел 6: Модификации в договорных денежных потоках
- » Раздел 7: Метод амортизированной стоимости и метод эффективной процентной ставки
- » Раздел 8: Переход



Стандарт МСФО для МСП

- » Стандарт МСФО для МСП не включен в процесс ОПВ
- » Тем не менее, в настоящее время стандарт находится на этапе обзора (следующий шаг в дискуссионном проекте)
 - » Одно из соображений – это сохранить ли «возврат» к полным МСФО для Финансовых инструментов или
 - » Включить ключевые, упрощенные элементы МСФО 9 в МСФО для МСП с возможностью «возврата».
- » СМСФО будет запрашивать комментарии в следующем году.

Спасибо

Вопросы и дискуссия