

27 березня 2020 року

МСФЗ 9 та covid-19

Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19»

Цей документ призначений для підтримки послідовного застосування вимог у стандартах МСФЗ®.

МСФЗ 9 визначає основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків (ОКЗ), що повинні бути визнаними. Він встановлює вимоги, що ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику (ЗЗКР) за фінансовим інструментом. Однак він не встановлює чітких меж або механічного підходу до визначення, коли збитки за весь строк дії потрібно визнати. Він також не встановлює точних підстав, за якими суб'єкти господарювання повинні визначити прогностичні сценарії, які слід враховувати при оцінці ОКЗ.

МСФЗ 9 вимагає застосування судження, а також вимагає і дозволяє суб'єктам господарювання коригувати свій підхід до визначення ОКЗ за різних обставин. Ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі застосування ОКЗ на сьогоднішній день, можуть не підходити для умов поточного середовища. Суб'єкти господарювання не повинні продовжувати застосовувати свою існуючу методологію ОКЗ механічно. Наприклад, надання платіжних канікул для усіх позичальників в певних класах фінансових інструментів не повинно автоматично призводити до того, що усі ці інструменти вважаються такими, що зазнали ЗЗКР.

Для оцінки ЗЗКР МСФЗ 9 вимагає, щоб суб'єкти господарювання оцінювали зміни ризику настання дефолту, який відбудеться протягом *очікуваного строку* дії фінансового інструмента. Як оцінка ЗЗКР, так і оцінка ОКЗ повинні базуватися на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації, яка доступна для суб'єкта господарювання без надмірних витрат або зусиль.

Суб'єкти господарювання зобов'язані розробляти оцінки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, слід враховувати як наслідки «covid-19», так і суттєві заходи державної підтримки, які вживаються.

В цей час, ймовірно, буде складно включити конкретні наслідки «covid-19» та державної підтримки на обґрунтовано необхідних та підтверджуваних підставах. Однак зміни в економічних умовах повинні відображатися в макроекономічних сценаріях, що застосовуються суб'єктами господарювання, та у показниках їх зваження. Якщо впливи «covid-19» неможливо відобразити у моделях, мають розглядатися постмодельні уточнення або коригування. Середовище швидко змінюється та оновлені факти та обставини слід продовжувати відслідковувати по мірі отримання нової інформації.

Хоча поточні обставини є складними та створюють високий рівень невизначеності, якщо оцінки ОКЗ базуються на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації, а МСФЗ 9 не застосовується механічно, корисна інформація щодо ОКЗ може бути представлена. Більше того, в поточних стресових умовах, МСФЗ 9 та супутні розкриття можуть забезпечити необхідну прозорість для користувачів фінансової звітності.

Ми тісно співпрацювали з багатьма пруденційними регуляторами, регуляторами ринку цінних паперів та іншими стосовно застосування МСФЗ 9 в контексті пандемії «covid-19». Кілька пруденційних регуляторів та регуляторів ринку цінних паперів опублікували керівництво з коментарями щодо застосування МСФЗ 9 у поточному середовищі (включаючи Європейську банківську організацію, Європейський центральний банк, Європейську організацію з цінних паперів та ринку, Пруденційний регуляторний орган, Малайзійську раду зі стандартів бухгалтерського обліку). Ми заохочуємо суб'єктів господарювання, регулятори яких видали такі керівництва, враховувати їх.