

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, контроля
и анализа хозяйственной деятельности

**ПРЕДСТАВЛЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ АКТИВОВ
И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Тексты лекций
(12 ЧАСОВ)

Автор-составитель

Будникова О.Н.

Гомель 2014

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (12 часов)

1. Понятие, виды и характеристика финансовых активов.
2. Понятие, виды и характеристика финансовых обязательств.
3. Представление информации о финансовых инструментах на основе НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации».
4. Признание в учете и отчетности финансовых активов и обязательств на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
5. Оценка в учете и отчетности финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
6. Оценка в учете и отчетности финансовых активов и обязательств по амортизируемой стоимости на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
7. Раскрытие в отчетности информации о финансовых инструментах на основе НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
8. Резервы: понятие, критерии признания и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
9. Условные обязательства: понятие, признание и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
10. Условные активы: понятие, признание и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
11. Понятие, критерии признания и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с учетом требований НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».
12. Представление информации о прекращенной деятельности на основе НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

Лекция 1

1. Понятие, виды и характеристика финансовых активов.
2. Понятие, виды и характеристика финансовых обязательств.

1. Понятие, виды и характеристика финансовых активов

Финансовый инструмент - ценная бумага или договор, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой организации.

Таким образом, финансовые инструменты представлены двумя группам:

- 1) финансовые активы;
- 2) финансовые обязательства.

Финансовый актив - актив, являющийся денежными средствами, долевыми инструментами другого юридического лица (например, простые и привилегированные акции) либо актив, предусматривающий право получения (обмена) банком по соответствующему договору денежных средств или иных финансовых активов и обязанность контрагента по договору предоставить (обменять) денежные средства или иные финансовые активы.

К финансовым активам *относятся* денежные средства; кредиты предоставленные; вклады (депозиты) размещенные; ценные бумаги других эмитентов; средства на корреспондентских счетах в других банках; средства в расчетах, подлежащие получению; дебиторская задолженность по расчетам за переданные покупателям основные средства и прочее имущество.

К финансовым активам *не относятся* нематериальные активы; основные средства; товарно-материальные ценности; средства на межфилиальных счетах; расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды; расчеты по капитальным вложениям; дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчи-

ками) за приобретаемые товарно-материальные ценности, выполняемые работы и оказываемые услуги (авансы выданные).

В целях оценки и отражения в отчетности финансовые активы банка классифицируются по следующим категориям:

- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы в наличии для продажи;
- кредиты и дебиторская задолженность.

Банк должен классифицировать свои финансовые активы в одну из вышеназванных категорий при признании.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов включают в себя две подгруппы:

1 - финансовые активы, предназначенные для торговли;

2 - финансовые активы, которые классифицируются банком как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов.

Финансовые активы являются предназначенными для торговли, если они:

а) приобретаются банком с целью их продажи в краткосрочном (до 1-го года) периоде;

б) являются производными активами (кроме инструментов хеджирования¹ или договоров гарантии).

При этом инвестиции в долевые инструменты, которые не котируются на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, не включаются в данную подгруппу.

В данную категорию могут быть отнесены облигации, акции, векселя, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, для которых существует активный рынок², либо справедливую стоимость которых можно надежно оценить. При этом не имеет значения, при каких условиях получены эти активы (куплены на рынке, получены от должника, внесены в качестве взноса в уставный фонд и т.п.), а также какой у них срок погашения.

Отсутствие активного рынка для того или иного финансового актива не является основанием его невключения в данную категорию и наоборот. Основным является намерение банка использовать финансовые активы для извлечения прибыли в виде маржи или в результате краткосрочных колебаний их цены.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, которые не являются производными и в отношении которых у банка имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения.

Фиксированные или определяемые платежи и фиксированный срок погашения означают, что по данному финансовому активу четко определены суммы и даты платежей его владельцу по основному долгу и процентам.

Финансовый актив, который является бессрочным и платежи по которому осуществляются в течение неопределенного периода, не относится к категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения».

¹ Хеджирование – использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого инструмента или на генерируемые им денежные потоки

² Рынок является активным, если: 1) инструменты, покупаемые и продаваемые на нем, однородны; 2) в любой момент есть заинтересованные покупатели и продавцы; 3) информация о котировках общедоступна.

Намерение и возможность удерживать финансовые активы до наступления срока их погашения отсутствуют, если:

- 1) банк намеревается удерживать финансовые активы в течение неопределенного срока;
- 2) банк готов продать финансовые активы (за исключением ситуации, которая является неповторяющейся и которую банк не мог предвидеть) при изменении рыночных ставок процента, при изменении доходности и доступности альтернативных источников ресурсов.

К данной категории могут быть отнесены облигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, которые содержат долговое обязательство эмитента. Ключевым фактором классификации финансовых активов в данную категорию является намерение банка при их приобретении не продавать их до срока погашения. При этом наличие или отсутствие котировки не имеет значения. Котируемая ценная бумага может быть отнесена в данную категорию, если у банка есть намерение держать ее до срока погашения.

Не включаются в данную категорию финансовые активы, которые реклассифицированы банком в текущем году или в течение двух предыдущих отчетных лет из данной категории (например, ввиду изменения своих намерений, или в связи с продажей финансовых активов из данной категории в сумме, превышающей пять процентов от их общей суммы на дату продажи, либо при повторной продаже в текущем году финансовых активов из данной категории, независимо от суммы сделки). Указанное требование не распространяется при:

- продаже или реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, осуществленных не ранее 1-го месяца до наступления срока их погашения, если изменение их справедливой стоимости в период до погашения было бы незначительным;
- реклассификации или продаже инвестиций, удерживаемых до погашения, которые происходят после того, как банк получил по ним почти всю основную сумму согласно графику платежей;
- реклассификации или продаже инвестиций, удерживаемых до погашения, которые произведены под воздействием события, не которое находится вне контроля банка, не является повторяющимся и не может быть предусмотрено банком (например, при ухудшении платежеспособности эмитента; при изменении налогового законодательства, которое исключает или уменьшает налоговые льготы по процентам, полученным от инвестиций, удерживаемых до погашения; при изменении требований законодательства к максимально допустимой величине инвестиций; при повышении нормативов достаточности собственного капитала, которое вынуждает банк сократить объемы финансовых активов путем продажи инвестиций).

По истечении 2-х лет с момента установления запрета по классификации финансовых активов в данную категорию банк снова может классифицировать в данную категорию свои финансовые активы.

Финансовые активы в наличии для продажи включают финансовые активы, которые не являются производными и которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие категории:

- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность.

К рассматриваемой категории могут быть отнесены облигации, акции, векселя, депозитные сертификаты и прочие финансовые активы, цель приобретения которых отлична от целей приобретения финансовых активов, отнесенных банком к иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям.

Кредиты и дебиторская задолженность относятся не имеющие котировки финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами по ним, не являющиеся

производными, за исключением финансовых активов, которые отнесены в вышеперечисленные категории (т.е «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», «Финансовые активы в наличии для продажи»).

К данной категории могут быть отнесены: кредиты предоставленные, депозиты размещенные, финансовый лизинг, факторинг, дебиторская задолженность по расчетам с покупателями, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах в банках, денежные средства в расчетах по операциям с банками и с клиентами.

2. Понятие, виды и характеристика финансовых обязательств

Финансовое обязательство - обязательство, являющееся обязанностью предоставить (либо обменять на невыгодных условиях для банка) другой организации в соответствии с договором денежные средства или иные финансовые активы.

К финансовым обязательствам *относятся* средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов; средства на корреспондентских счетах других банков; вклады (депозиты) привлеченные; кредиты полученные; средства в расчетах, подлежащие перечислению; ценные бумаги выпущенные (кроме собственных долевых инструментов); предоставленные гарантии; кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и полученные услуги.

К финансовым обязательствам *не относятся* средства на межфилиальных счетах; расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды; расчеты по капитальным вложениям; кредиторская задолженность по расчетам с покупателями за передаваемые основные средства, прочее имущество и оказываемые услуги.

В целях оценки и отражения в отчетности финансовые обязательства банка классифицируются по следующим категориям:

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов (далее – финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости);

- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, включают в себя две подгруппы:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли;

- финансовые обязательства, которые классифицируются банком как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов.

Финансовые обязательства являются предназначенными для торговли, если они:

- принимаются банком с целью обратной покупки в краткосрочном (до 1-го года) периоде;

- являются производными обязательствами (кроме инструментов хеджирования или договоров гарантии).

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают финансовые обязательства, которые не классифицированы в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости». К данной категории могут быть отнесены: кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, выпущенные ценные бумаги, привлеченные депозиты и межбанковские кредиты, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах банков, денежные средства в расчетах по операциям с банками, денежные средства на счетах по операциям клиентов.

Амортизированная стоимость - это стоимость, по которой финансовое обязательство оценивается при признании, минус выплаты основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация (с применением эффективной процентной ставки) разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на дату погашения, минус убыток от обесценения. При расчете амортизированной стоимости определяется текущая стоимость будущих по-

токов денежных средств (выплат) по финансовому обязательству, дисконтированных³ под эффективную процентную ставку по данному финансовому инструменту.

Эффективная процентная ставка – процентная ставка, которая точно дисконтирует будущие потоки денежных средств за предполагаемый срок финансового актива или финансового обязательства в текущую стоимость в настоящий момент времени. Эффективная процентная ставка является внутренней нормой доходности финансового актива или финансового обязательства за определенный период.

При вычислении эффективной процентной ставки банк оценивает все потоки денежных средств, принимая во внимание все условия финансового обязательства, и не учитывает потенциальные будущие убытки. При вычислении эффективной процентной ставки банк также включает в ожидаемые потоки денежных средств операционные издержки по данному финансовому инструменту.

Для финансовых обязательств с плавающей (устанавливаемой) процентной ставкой изменение потоков денежных средств изменяет эффективную процентную ставку.

Пример расчета амортизируемой стоимости финансового обязательства

Условия выпуска 1 тысячи облигаций сроком обращения 3 года следующие.

Номинальная стоимость облигации - 1 000 руб. за единицу.

Общая выручка от выпуска облигаций - 1 000 000 руб. (1 000 x 1 000).

Годовая норма объявленных процентов по облигациям - 6 %, или 60 000 руб. в год (1 000 000 x 6 %). Проценты выплачиваются в конце каждого года.

При выпуске облигаций рыночная ставка процента по аналогичным облигациям - 9 %.

Согласно НСФО 32 сначала определяется балансовая стоимость финансового обязательства путем дисконтирования будущих выплат процентов и основной суммы долга по рыночной процентной ставке.

Дисконтированная стоимость элемента обязательства рассчитывается с применением эффективной процентной ставки, равной 9 % (в приведенной ситуации - это рыночная ставка процента для облигаций).

Настоящая стоимость платежа, который должен быть осуществлен через n лет, при эффективной процентной ставке i определяется по формуле (1):

$$P = 1 / (1 + i)^n$$

Таким образом, находим коэффициент дисконтирования при ставке 9 % и периоде платежа в 3 года. Коэффициент дисконтирования показывает дисконтированную текущую (настоящую) стоимость одной денежной единицы единовременного платежа в будущем (через 3 года). Он рассчитывается следующим образом: $1 / (1 + 0,09)^3$ и равен 0,772. Умножим найденный коэффициент на всю денежную сумму (1 000 000 руб.) и получим искомую дисконтированную стоимость облигаций в конце 3-летнего периода: $1\,000\,000 \times 0,772 = 772\,000$ руб.

По той же схеме находим коэффициент дисконтирования суммы причитающихся в конце каждого года процентов при ставке дисконтирования в 9 %. В конце 1-го года коэффициент дисконтирования равен 0,917; в конце 2-го года - 0,842; в конце 3-го года - 0,772. Мы уже знаем, что ежегодная сумма объявленных процентов при ставке 6 % составляет 60 000 руб. (1 000 000 x 6 %). Следовательно, в конце очередного года дисконтированная сумма процентных платежей, приведенная к настоящему времени, будет равна:

в конце 1-го года: $60\,000 \times 0,917 = 55\,020$ руб.;

в конце 2-го года: $60\,000 \times 0,842 = 50\,520$ руб.;

³ Дисконтирование – процесс приведения стоимости разновременных потоков денежных средств (поступлений и выплат) к текущему моменту времени.

в конце 3-го года: $60\,000 \times 0,772 = 46\,320$ руб.

В совокупности же за три года дисконтированная сумма процентных платежей оценивается в 151 860 руб.

3. Амортизируемая стоимость обязательства составит: $772\,000 + 151\,860 = 923\,860$ руб.

Таким образом, в финансовой отчетности в балансе на статье «Обязательства» будет указана соответствующая первому году самортизированная стоимость обязательства 923 860 руб. Разница между балансовой и амортизированной стоимостью в сумме 76140 руб. будет отражена в отчете о прибыли и убытках по статье «Доходы от признания по справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости» и в балансе по статье «Накопленная прибыль».

Лекция 2

1. Представление информации о финансовых инструментах на основе НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

2. Признание в учете и отчетности финансовых активов и обязательств на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

1. Представление информации о финансовых инструментах на основе НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

НСФО 32 не устанавливает требований к формату представления информации о финансовых инструментах, подлежащей раскрытию. Информация о финансовых инструментах может включать в себя количественные данные, отражаемые в бухгалтерском балансе, а также текстовые описания, включаемые в пояснительную записку.

Отдельные финансовые инструменты могут иметь правовую форму собственного долевого инструмента, но по экономическому содержанию являться финансовыми обязательствами, а другие могут сочетать в себе как характеристики собственных долевого инструмента, так и финансовых обязательств. По таким финансовым инструментам банк дополнительно в примечаниях к финансовой отчетности представляет путем раскрытия соответствующую информацию исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания.

Финансовый инструмент представляется в финансовой отчетности как собственный долевого инструмент исключительно в тех случаях, когда он:

- не является обязательством предоставить другой организации в соответствии с договором денежные средства или иные финансовые активы либо обменяться с другой организацией финансовыми активами или финансовыми обязательствами на условиях, которые являются невыгодными для банка. Так, владелец простой (обыкновенной) акции имеет право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, но банк-эмитент не обязан по договору предоставить владельцу акции денежные средства или иные финансовые активы;

- предоставляет право осуществить расчет путем передачи фиксированного количества собственных долевого инструмента.

В случае если привилегированная акция выпускается с различными правами, банк-эмитент оценивает конкретные права, прикрепленные к этой акции, с тем чтобы установить, насколько она отвечает определению собственного долевого инструмента либо финансового обязательства.

Привилегированная акция, которая предусматривает ее обязательное погашение банком-эмитентом по фиксированной или определяемой стоимости в фиксированный или определяемый день в будущем либо предоставляет ее владельцу право потребовать от банка-эмитента выкуп данных акций на или после конкретной даты по фиксированной или определяемой стоимости, по экономической сущности является финансовым обязательством, а не собственным долевым инструментом, поскольку у банка-эмитента есть обязанность передать финансовые активы владельцу акции.

Привилегированная акция, владелец которой имеет право на получение фиксированного размера дивидендов независимо от наличия и суммы прибыли (убытка), является финансовым обязательством.

Привилегированная акция, владелец которой имеет право на получение дивидендов по усмотрению банка-эмитента, относится к собственным долевым инструментам.

Финансовый инструмент, расчет по которому производится путем получения или предоставления фиксированного количества собственных долевого инструментов в обмен на фиксированную сумму денежных средств или иных финансовых активов, является собственным долевым инструментом. К таким собственным долевым инструментам могут быть отнесены опционы колл/пут, дающие владельцу право на приобретение (продажу) фиксированного количества акций банка по фиксированной цене. При этом полученная премия по проданному опциону колл/пут представляется путем увеличения капитала, а выплаченная премия по купленному опциону колл/пут представляется путем уменьшения капитала.

Финансовый инструмент является финансовым обязательством в случае, если банку предоставлена возможность выбора способа расчета: путем предоставления денежных средств или иных финансовых активов либо собственными долевыми инструментами, стоимость которых существенно превышает сумму денежных средств или иных финансовых активов.

Финансовый инструмент является соответственно финансовым обязательством или финансовым активом при наличии договорного права получить или обязанности предоставить переменное количество собственных долевого инструментов, стоимость которых эквивалентна сумме договорных прав или обязанностей.

Финансовый инструмент относится к финансовому обязательству, если способ погашения финансового инструмента зависит от исхода будущих неопределенных событий (обстоятельств), не подконтрольных как банку-эмитенту, так и владельцу финансового инструмента.

При представлении сложного финансового инструмента банк распределяет его балансовую стоимость на элементы финансового обязательства и капитала. При этом на элемент капитала относится стоимость, оставшаяся после вычета из стоимости сложного финансового инструмента справедливой стоимости финансового обязательства (справедливая стоимость которого может быть надежно оценена).

При раздельном представлении в финансовой отчетности элементов сложного финансового инструмента доходов и расходов не возникает.

Доходы и расходы, связанные с эмиссией сложного финансового инструмента, представляются как элементы финансового обязательства и капитала пропорционально распределению поступлений (см. пример).

ПРИМЕР

Возьмем самый распространенный пример сложного финансового инструмента - облигации, конвертируемые в обыкновенные акции.

По экономической сущности данный финансовый инструмент состоит из финансового обязательства погасить облигацию и опциона (долевого инструмента), дающего право его владельцу получить в указанный срок обыкновенные акции, которые обязан выпустить эмитент. Т.е. в одном документе сосуществуют два договорных соглашения. Эти отношения можно было бы оформить двумя договорами, но они содержатся в одном. Поэтому стандарт требует раздельного отражения в финансовой отчетности сумм, характеризующих финансовое обязательство, и сумм долевого инструмента, несмотря на то что они возникли и существуют в виде единого финансового инструмента.

При представлении сложного финансового инструмента в финансовой отчетности банк распределяет его балансовую стоимость на два элемента - финансовое обязательство и капитал. При этом на элемент капитала относится стоимость, оставшаяся после вычета из стоимости сложного финансового инструмента справедливой стоимости финансового

обязательства (справедливая стоимость которого может быть надежно оценена). То есть расчет балансовой стоимости элементов сложного финансового инструмента производится исходя из того, что долевым элементом - это остаточная сумма после вычета элемента обязательства (его оценить проще) из общей стоимости сложного финансового инструмента. Обязательство оценивается по справедливой стоимости путем дисконтирования потока будущих платежей по ставке, преобладающей на рынке для подобных обязательств, не связанных с долевым элементом.

Используя рассмотренный в предыдущем вопросе пример, усложним его согласно условиям сложного финансового инструмента.

Итак, условия выпуска 1 тысячи облигаций сроком обращения 3 года следующие.

Каждая из облигаций в любой момент в течение 3 лет может быть конвертирована в 250 обыкновенных акций по номинальной стоимости 3 руб. за акцию.

Номинальная стоимость облигации - 1 000 руб. за единицу.

Общая выручка от выпуска облигаций - 1 000 000 руб. (1 000 x 1 000).

Годовая норма объявленных процентов по облигациям - 6 %, или 60 000 руб. в год (1 000 000 x 6 %). Проценты выплачиваются в конце каждого года.

При выпуске облигаций рыночная ставка процента по аналогичным облигациям, но без опциона на конвертацию - 9 %.

Расходы банка, связанные с выпуском конвертируемой облигации, - 20 000 руб.

1. Согласно НСФО 32 сначала определяется балансовая стоимость финансового обязательства путем дисконтирования будущих выплат процентов и основной суммы долга по рыночной процентной ставке.

Дисконтированная стоимость элемента обязательства рассчитывается с применением эффективной процентной ставки, равной 9 % (в приведенной ситуации - это рыночная ставка процента для облигаций без опциона, т.е. без права их конвертации в обыкновенные акции).

Настоящая стоимость платежа, который должен быть осуществлен через n лет, при эффективной процентной ставке i определяется на основании коэффициента дисконтирования: $K = 1 / (1 + i)^n$.

Коэффициент дисконтирования показывает дисконтированную текущую (настоящую) стоимость одной денежной единицы единовременного платежа в будущем (через 3 года).

Коэффициент дисконтирования при ставке 9 % и периоде платежа составит: $1 / (1 + 0,09)^3$ и равен 0,772. Умножим найденный коэффициент на всю денежную сумму (1 000 000 руб.) и получим искомую дисконтированную стоимость облигаций в конце 3-летнего периода: $1 000 000 \times 0,772 = 772 000$ руб.

2. По той же схеме находим коэффициент дисконтирования суммы причитающихся в конце каждого года процентов при ставке дисконтирования в 9 %. В конце 1-го года коэффициент дисконтирования равен 0,917; в конце 2-го года - 0,842; в конце 3-го года - 0,772. Мы уже знаем, что ежегодная сумма объявленных процентов при ставке 6 % составляет 60 000 руб. (1 000 000 x 6 %). Следовательно, в конце очередного года дисконтированная сумма процентных платежей, приведенная к настоящему времени, будет равна:

в конце 1-го года: $60 000 \times 0,917 = 55 020$ руб.;

в конце 2-го года: $60 000 \times 0,842 = 50 520$ руб.;

в конце 3-го года: $60 000 \times 0,772 = 46 320$ руб.

В совокупности же за три года дисконтированная сумма процентных платежей оценивается в 151 860 руб.

3. Балансовая (амортизируемая) стоимость обязательства составит: $772 000 + 151 860 = 923 860$ руб.

4. Балансовая стоимость опциона на конвертацию облигации в обыкновенные акции определяется путем вычитания из общей стоимости сложного инструмента расчетной дисконтированной стоимости обязательства: $1 000 000 - 923 860 = 76 140$ руб.

Таким образом, в отчетности общая стоимость данного финансового инструмента разделится на 2 элемента:

- элемент обязательства (раздел «Обязательства»)- 923 860 руб.,
- элемент капитала (раздел «Капитал») – 76 140 руб.

При раздельном представлении в финансовой отчетности элементов сложного финансового инструмента доходов и расходов не возникает ($923\,860 + 76\,140 = 1\,000\,000$). То есть при первоначальном признании в финансовой отчетности сумма балансовой стоимости отдельных элементов сложного финансового инструмента должна быть равна балансовой стоимости всего сложного финансового инструмента, так как раздельное отражение элементов сложных финансовых инструментов не должно вести к возникновению каких-либо финансовых результатов - прибыли или убытка.

Далее необходимо учесть затраты на выпуск облигаций (20 000 руб.), и скорректировать на их сумму элементы капитала и обязательства.

Согласно НСФО 32 доходы и расходы, связанные с эмиссией сложного финансового инструмента, представляются как элементы финансового обязательства и капитала пропорционально распределению поступлений, т.е. находим соотношение элемента обязательства к элементу капитала - это 92 % ($923860/100000*100$) и 8 % ($100-92$) соответственно. Распределение чистых поступлений от выпуска будет следующим:

	Элемент обязательства	Элемент капитала	Всего (руб.)
Поступления от реализации сложного финансового инструмента	923 860	76 140	1 000 000
Расходы на эмиссию	18 400	1 600	20 000
Чистые поступления от реализации сложного финансового инструмента	905 460	74 540	980 000

При представлении дивидендов, процентных и других доходов и расходов в отчетности необходимо исходить из классификации и представления финансового инструмента в качестве финансового обязательства или долевого инструмента.

Доходы и расходы по финансовым обязательствам, представляются в отчете о прибыли и убытках.

Так, дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным как финансовые обязательства, представляются в отчете о прибыли и убытках.

Доходы и расходы на эмиссию, приобретение, выкуп, продажу собственных долевого инструментов (к ним могут быть отнесены регистрационные и другие государственные пошлины, суммы, уплаченные аудиторам или другим профессиональным консультантам; разница между ценой приобретения (выкупа) и реализации (продажи); расходы на печать и гербовые сборы) представляются в бухгалтерском балансе в разделе «Капитал».

Однако расходы по сделкам с собственными долевыми инструментами, которые не состоялись, представляются в отчете о прибыли и убытках.

2. Признание в учете и отчетности финансовых активов и обязательств на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Банк признает финансовые активы и финансовые обязательства, когда банк становится одной из сторон финансового инструмента.

Банк прекращает признание финансового актива при наличии одного из следующих условий:

1) права на получение денежных средств от финансового актива утрачены. Это происходит, когда эмитент или обязанное лицо по договору выплачивает владельцу финансового актива все денежные средства по нему или когда обязательства должника прекращаются (истекли сроки исковой давности по взысканию данного финансового актива, утрачены права по опциону и т.д.);

2) финансовый актив передан третьей стороне;

3) финансовый актив передан третьей стороне, но при этом банк сохраняет свои права на получение денежных средств от финансовых активов и принимает на себя обязательство по передаче денежных средств одному или нескольким контрагентам по договору. При этом данная операция классифицируется как передача, если она соответствует всем следующим требованиям:

- у банка отсутствуют обязательства по выплате денежных средств контрагентам по договору, если он не получает данные денежные средства от финансового актива;

- банку запрещается продажа или передача в залог данного актива (кроме как в качестве обеспечения по обязательству выплатить контрагентам по договору денежные средства);

- банк обязан без существенной задержки перечислить все денежные средства, которые связаны с данным финансовым инструментом и которые он получает для контрагентов по договору.

При передаче финансового актива третьей стороне банк должен оценить степень, в которой он сохраняет за собой риски и вознаграждения владельца финансового актива. В этом случае:

а) если банк передает все риски и вознаграждения владельца финансового актива, то он прекращает признание финансового актива. При этом отдельно в качестве финансовых активов или финансовых обязательств признаются все права и обязанности, созданные или сохраненные при передаче, по их справедливой стоимости. Такими операциями могут быть: безусловная продажа финансового актива, продажа финансового актива вместе с опционом на выкуп финансового актива по его справедливой стоимости на момент выкупа, продажа финансового актива вместе с опционом на покупку или продажу (пут или колл), который является опционом «вне денег», то есть совершенно невыгодным к исполнению;

б) если банк сохраняет все риски и вознаграждения владельца финансового актива, то он продолжает признавать переданный финансовый актив и признает полученные денежные средства в качестве финансового обязательства. В дальнейшем банк признает все доходы по переданному активу и любые расходы, понесенные по финансовому обязательству. Взаимозачет переданного финансового актива и соответствующего финансового обязательства, а также доходов, возникающих по переданному финансовому активу, и расходов, понесенных по соответствующему финансовому обязательству, не производится.

Операциями, при которых банк сохраняет все риски и вознаграждения владельца финансового актива, являются: 1) сделки по продаже с обратным выкупом, когда цена обратной покупки фиксированная или определяется как цена продажи плюс доход кредитора; 2) продажа финансового актива вместе с опционом на покупку или продажу (пут или колл) «при деньгах», то есть совершенно выгодным к исполнению; 3) продажа финансового актива вместе с выдачей гарантии, предоставленной банком на возмещение убытков в связи с невыполнением обязательств по переданному активу, и т.д.;

в) если у банка отсутствует возможность установить, передаются ли все риски и вознаграждения владельца финансового актива, то он определяет, сохраняется ли контроль над финансовым активом. В этом случае:

- если банк не сохраняет контроль, то он прекращает признание финансового актива. При этом отдельно в качестве финансовых активов или финансовых обязательств признают все права и обязанности, полученные или сохраненные при передаче, по их справедливой стоимости;

- если банк сохраняет контроль, то он продолжает признание финансового актива в размере участия в данном финансовом активе. Если переданный актив оценен по амортизированной стоимости, то соответствующее финансовое обязательство классифицируется как учитываемое по амортизированной стоимости.

Основным моментом при определении, сохраняет ли банк, передавший финансовый актив, контроль над ним, является способность принимающей стороны продать актив. Банк не сохраняет контроль, если принимающая сторона обладает практической возможностью продать актив третьей стороне, не являющейся связанной в соответствии с НСФО 24, и в состоянии реализовать эту возможность самостоятельно. Во всех остальных случаях банк сохраняет контроль.

При прекращении признания финансовых активов на соответствующих счетах доходов или расходов признается разница между полученным возмещением (с учетом любых полученных новых активов за вычетом принятых новых обязательств) и балансовой стоимостью финансовых активов с учетом накопленных доходов и расходов, которые ранее были признаны в собственном капитале банка.

При покупке или продаже финансовых активов признание или прекращение признания финансовых активов осуществляется по правилам учета на дату заключения сделки либо на дату проведения расчетов.

Датой заключения сделки признается дата, когда банк в соответствии с договором берет на себя обязательство приобрести или продать финансовый актив. Учет на дату заключения сделки предусматривает:

- у одной стороны – признание финансового актива, подлежащего получению, и финансового обязательства по его оплате на дату заключения сделки;

- у другой стороны – прекращение признания продаваемого финансового актива, признание всех доходов и расходов от продажи финансового актива, дебиторской задолженности на дату заключения сделки.

Датой проведения расчетов признается дата, на которую актив поставляется банку или поставляется банком. Учет на дату проведения расчетов предусматривает:

- у одной стороны – признание финансового актива в день получения его банком;

- у другой стороны – прекращение признания продаваемого финансового актива, признание всех доходов и расходов от продажи финансового актива в день передачи его банком.

Выбранное банком правило учета должно применяться последовательно ко всем покупкам или продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории (подгруппе) финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовое обязательство, когда:

- финансовое обязательство исполняется путем осуществления выплат кредитору денежными средствами, другими финансовыми активами, товарами или предоставлением услуг;

- финансовое обязательство прекращается по иным основаниям.

Если эмитент долгового финансового обязательства приобретает его, то долговое финансовое обязательство погашается, даже при условии, что эмитент является участником рынка ценных бумаг по нему или намеревается его продать.

При замене существующих долговых финансовых обязательств между должником и кредитором на новые финансовые обязательства с существенно отличающимися условиями, а также при существенном изменении условий существующих финансовых обязательств (относящихся или не относящихся к финансовым затруднениям должника) пре-

кращается признание существующих финансовых обязательства и признаются новые финансовые обязательства.

Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств, дисконтированных по новым условиям, отличается более чем на 10 процентов от текущей стоимости будущих потоков денежных средств, дисконтированных по исходным условиям.

При прекращении признания финансового обязательства на соответствующих счетах доходов или расходов признается разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченными денежными средствами.

Лекция 3

1. Оценка в учете и отчетности финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
2. Оценка в учете и отчетности финансовых активов и обязательств по амортизируемой стоимости на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

1. Оценка в учете и отчетности финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

При первичном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются банком по справедливой стоимости.

Для финансовых активов и финансовых обязательств категорий «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости» операционные издержки не включаются в их справедливую стоимость, определяемую при признании.

Для финансовых активов и финансовых обязательств категорий «Инвестиции, удерживаемые до погашения», «Кредиты и дебиторская задолженность», «Финансовые активы в наличии для продажи» и «Финансовые обязательства по амортизированной стоимости» операционные издержки включаются в их справедливую стоимость, определяемую при признании.

К операционным издержкам относятся в том числе вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, фондовым биржам, непосредственно связанные с приобретением, эмиссией или передачей финансовых активов или финансовых обязательств. К операционным издержкам не относятся дисконт и премия по долговым инструментам, административно-хозяйственные расходы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств при их признании равна цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

При использовании банком правил учета на дату проведения расчетов финансовые активы оцениваются следующим образом:

- финансовые активы, которые банк будет учитывать по справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости на дату проведения расчетов. В период от даты заключения сделки до даты проведения расчетов банк признает изменение справедливой стоимости финансовых активов;

- финансовые активы, которые банк будет учитывать по цене приобретения или амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости на дату заключения сделки. В период от даты заключения сделки до даты проведения расчетов банк не признает изменение справедливой стоимости финансовых активов.

Справедливой стоимостью производных инструментов является чистая справедливая стоимость (разность) прав требований и обязательств по данному производному инструменту.

При последующей оценке финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются исходя из их классификации при признании.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется следующим образом:

- финансовые активы категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые активы категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения» оцениваются по амортизированной стоимости;

- финансовые активы категории «Финансовые активы в наличии для продажи» оцениваются по справедливой стоимости, за исключением финансовых активов, которые не имеют котировки и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена; производных финансовых активов, которые связаны с некотируемыми финансовыми инструментами и расчет по которым производится посредством передачи данных некотируемых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Указанные финансовые активы оцениваются по цене приобретения;

- финансовые активы категории «Кредиты и дебиторская задолженность» оцениваются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваются в той иностранной валюте, в которой они признаны, и в соответствии с правилами оценки той категории, к которой они относятся.

Стоимость финансовых активов или финансовых обязательств, оцененных в иностранной валюте при составлении отчетности, пересчитывается в белорусские рубли с использованием официального курса белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату признания или дату оценки.

При определении справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств банк исходит из того, что он является действующим и не имеет ни намерений, ни необходимости в ликвидации, существенном сокращении сделок или в осуществлении сделки на невыгодных для него условиях.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств зависит от наличия либо отсутствия активного рынка по ним.

Рынок является активным, если:

- а) инструменты, покупаемые и продаваемые на нем, однородны;
- б) в любой момент есть заинтересованные покупатели и продавцы;
- в) информация о котировках общедоступна.

При активном рынке в качестве справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств лежат *котировки*.

При неактивном рынке справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется с использованием следующих методов оценки:

1) использование стоимости данных финансовых активов и финансовых обязательств по последним сделкам на рынке между независимыми сторонами;

2) использование текущей справедливой стоимости другого финансового актива или финансового обязательства, которые по существу являются аналогичными (те же условия и характеристики: остающийся срок до погашения, потоки денежных средств, валюта, риски);

3) дисконтирование потоков денежных средств;

4) другие используемые участниками рынка методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, если они обеспечивают надежную оценку стоимости, получаемой в реальных рыночных сделках.

При определении справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств путем дисконтирования будущих потоков денежных средств банк в качестве эффективной процентной ставки использует ставку, равную преобладающей норме до-

ходности на рынке для финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих по существу те же условия и характеристики.

На каждую отчетную дату банк проводит проверку метода оценки и тестирует его обоснованность, используя цены любых текущих сделок, наблюдаемых на рынке с тем же самым инструментом, или основываясь на всех рыночных данных.

2. Оценка в учете и отчетности финансовых активов и обязательств по амортизируемой стоимости на основе НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс (минус) операционные издержки (амортизированная стоимость на дату признания).

В последующем амортизированная стоимость финансового инструмента на отчетную дату определяется как его амортизированная стоимость на дату признания, минус сумма погашения основного долга, плюс (минус) амортизация разницы между суммой на дату признания и суммой на дату погашения и минус убыток от обесценения.

Для расчета амортизированной стоимости необходимо:

- 1) определить эффективную процентную ставку финансового инструмента;
- 2) дисконтировать денежные потоки, определенные условиями данного финансового инструмента, по эффективной процентной ставке;
- 3) провести тестирование финансового инструмента на обесценение.

В целях определения амортизированной стоимости финансового инструмента на отчетную дату с использованием метода дисконтирования денежных потоков и (или) для вычисления эффективной процентной ставки финансового инструмента используется формула чистой приведенной стоимости (2):

$$TC = \sum_{i=1}^n (ДП_i / (1 + ЭПС)^i) \quad (2)$$

где TC - текущая (в период времени i) стоимость финансового инструмента;

ДП_i - денежный поток в i-м периоде, определяемый исходя из условий финансового инструмента;

ЭПС - эффективная процентная ставка;

i - период времени денежного потока (i = 1, 2, ..., n);

n - количество периодов времени.

Для финансового инструмента, цена приобретения (выпуска) которого не совпадает с его номинальной стоимостью (дисконт, премия, операционные издержки), амортизированная стоимость на дату признания (ТС) определяется суммарным потоком (поступлением и оттоком) денежных средств по данному финансовому инструменту на дату его признания. Данное значение ТС и значения денежных потоков (ДП_i) согласно договорным условиям финансового инструмента подставляются в формулу. Неизвестной для вычисления в формуле является эффективная процентная ставка (ЭПС).

Для финансового инструмента, приобретенного (выпущенного) с условиями, отличающимися от рыночных, амортизированная (справедливая) стоимость на дату признания (ТС) определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков согласно договорным условиям данного финансового инструмента по рыночной процентной ставке на дату признания. В качестве рыночной процентной ставки по финансовым активам и финансовым обязательствам в белорусских рублях может быть применена ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком.

Значение ЭПС, равное установленной рыночной процентной ставке, и значения денежных потоков (ДП_i) согласно договорным условиям финансового инструмента подстав-

ляются в формулу. Незвестной для вычисления в формуле является амортизированная (справедливая) стоимость финансового инструмента (ТС).

Для определения значений амортизированной стоимости финансового инструмента на последующие отчетные даты составляется график амортизации, в соответствии с которым определяется амортизированная стоимость финансового инструмента на дату составления финансовой отчетности.

Амортизированную стоимость финансового инструмента на любую отчетную дату можно рассчитать также по формуле. В этом случае в формуле используются денежные потоки, определенные договорными условиями финансового инструмента, только после отчетной даты и эффективная процентная ставка.

На каждую отчетную дату необходимо тестировать финансовый инструмент на обесценение. При этом следует руководствоваться Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2010 г. № 138.

Сумма убытка от обесценения определяется как разность между амортизированной стоимостью финансового актива на дату оценки и определяемой с использованием формулы текущей стоимостью будущих потоков денежных средств по данному финансовому инструменту, за вычетом будущих убытков, которые еще не понесены, дисконтированных по эффективной процентной ставке.

Соответствующая разница между балансовой стоимостью финансового инструмента, условия которого отличаются от рыночных, на дату его признания и амортизированной (справедливой) стоимостью данного финансового инструмента на дату признания, признается в:

- отчете о прибыли и убытках по статье «Доходы от признания по справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости» или «Расходы от признания по справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости», - для финансового инструмента, признанного в отчетном периоде;

- балансе по статье «Накопленная прибыль» - для финансового инструмента, признанного в отчетном периоде и периодах, предшествовавших отчетному.

Пример расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

На дату составления отчетности 01.01.2011 с применением амортизированной стоимости для оценки финансовых активов и финансовых обязательств в балансе банка признаны следующие финансовые инструменты:

- финансовый актив - долгосрочная облигация с процентным доходом;
- финансовый актив - кредит клиенту - юридическому лицу;
- финансовый актив - кредит клиенту - физическому лицу I;
- финансовый актив - кредит клиенту - физическому лицу II;
- финансовое обязательство - долговая ценная бумага с процентным доходом.

Условия данных финансовых инструментов следующие:

Облигация номинальной стоимостью 10 000 руб. с процентным доходом приобретена банком при первичном размещении 01.01.2009 за 11 000 руб. Процентный доход установлен в размере 5 % к получению ежегодно, единой суммой. Срок обращения составляет 5 лет.

На дату составления отчетности 01.01.2011 балансовая стоимость облигации составляет 11 000 руб.

Кредит юридическому лицу в сумме 600 000 руб. выдан в отчетном периоде 01.05.2010 сроком на 2 года под 3 % годовых с погашением основного долга и уплатой

процентов за пользование кредитом в течение срока договора с периодичностью один раз в четыре месяца. Платежи по погашению основного долга составляют 100 000 руб. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи составляла 12 % в год.

На дату составления отчетности 01.01.2011 остаток задолженности кредитополучателя по кредиту составляет 400 000 руб.

Кредит физическому лицу I в сумме 18 000 руб. выдан 01.11.2009 сроком на 3 года под ставку рефинансирования плюс 2 процентных пункта. По данному кредиту клиентом уплачена комиссия в сумме 300 руб. при его получении. Данная сумма признана банком на соответствующих счетах комиссионных доходов. На дату выдачи кредита ставка рефинансирования составляет 12 % в год. Погашение основного долга и уплата процентов за пользование кредитом осуществляется один раз в два месяца. Платежи по погашению основного долга составляют 1 000 руб. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности.

Кредит физическому лицу II в сумме 10 000 руб. выдан 01.07.2009 сроком на 2 года под 2 % годовых с погашением основного долга и уплатой процентов за пользование кредитом в течение срока договора с периодичностью один раз в полгода. Платежи по погашению основного долга составляют 2 500 руб. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи составляла 10 % в год.

На дату составления отчетности 01.01.2011 остаток задолженности кредитополучателя по кредиту составляет 2 500 руб.

Долговая ценная бумага номинальной стоимостью 1 000 000 руб. с процентным доходом продана при выпуске 01.01.2010 за 470 000 руб. Ценная бумага погасится эмитентом через 10 лет по номинальной стоимости 1 000 000 руб. Процентный доход установлен в размере 3 % годовых к уплате ежегодно единой суммой. Расходы банка, связанные с выпуском ценной бумаги (операционные издержки) в сумме 20 000 руб. признаны банком в период их возникновения на соответствующих счетах расходов.

На дату составления отчетности 01.01.2011 балансовая стоимость ценной бумаги составляет 1 000 000 руб.

Таблица 1 - Исходные данные по финансовым инструментам

№ п/п	Показатели	Дата признания	Номинальная стоимость	Дисконт/премия	Операционные издержки	Срок (лет)	Объявленная процентная ставка (годовая)	Количество периодов уплаты доходов	Объявленная процентная ставка (за период)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы								
1.1	облигация	01.01.2009	10 000	1 000	-	5	5	5	5
1.2	кредит юридическому лицу	01.05.2010	600 000	-	-	2	3	6	1
1.3	кредит физическому лицу I	01.11.2009	18 000	-	300	3	14	18	2,333
1.4	кредит физическому лицу II	01.07.2009	10 000	-	-	2	2	4	1
2	Финансовые обязательства								
2.1	долговая ценная бумага с процентным доходом	01.01.2010	1 000 000	-530 000	-20 000	10	3	10	3

1. Амортизированная стоимость и эффективная процентная ставка на дату признания определяется следующим образом.

1.1. облигация с процентным доходом:

- амортизированная стоимость определяется как суммарное значение потоков денежных средств при признании и составляет $10000+1000=11\ 000$ рублей;

- эффективная процентная ставка определяется по формуле (2) путем подставления значения амортизированной стоимости и вычисления процентной ставки, и составляет 2,827 %;

1.2. кредит юридическому лицу:

- эффективная процентная ставка равна преобладающей норме доходности на рынке для аналогичных финансовых инструментов и составляет на дату признания 12 % в год;

- амортизированная (справедливая) стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков согласно договорным условиям данного финансового инструмента по рыночной процентной ставке на дату признания и составляет 543 161 руб. Расходы от признания по справедливой стоимости составляют $600\ 000 - 543\ 161 = 56\ 839$ руб. и относятся к отчетному периоду;

1.3. кредит физическому лицу I:

- амортизированная стоимость определяется как суммарное значение потоков денежных средств при признании и составляет: $18000-300=17\ 700$ руб.;

- эффективная процентная ставка определяется по формуле (2) путем подставления значения амортизированной стоимости и вычисления процентной ставки, и составляет 2,539 %;

1.4. кредит физическому лицу II:

- эффективная процентная ставка равна преобладающей норме доходности на рынке для аналогичных финансовых инструментов и составляет на дату признания 10 % в год;

- амортизированная (справедливая) стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков согласно договорным условиям данного финансового инструмента по рыночной процентной ставке на дату признания и составляет 9 092 руб. Расходы от признания по справедливой стоимости составляют $10\ 000 - 9\ 092 = 908$ руб. и относятся к периоду, предшествовавшему отчетному;

1.5. долговая ценная бумага с процентным доходом:

- амортизированная стоимость на дату признания определяется как суммарное значение потоков денежных средств при признании и составляет $470\ 000 - 20\ 000 = 450\ 000$ руб.;

- эффективная процентная ставка определяется по формуле (2) путем подставления значения амортизированной стоимости и вычисления процентной ставки, и составляет 13,2288 %.

Найденные значения обобщим в таблице 2:

Таблица 2 – Эффективная процентная ставка по финансовым инструментам

№ п/п	Показатели	Срок (лет)	Объявленная процентная ставка (год-вая)	Эффективная процентная ставка (год-вая)	Количество периодов уплаты доходов	Объявленная процентная ставка (за период)	Эффективная процентная ставка (за период)
1	Финансовые активы						
1.2	облигация	5	5	2,827	5	5	2,827
1.3	кредит юридическому лицу	2	3	12	6	1	4
1.4	кредит физическому лицу I	3	14	15,234	18	2,333	2,539
1.5	кредит физическому лицу II	2	2	10	4	1	5
2	Финансовые обязательства						
2.1	долговая ценная бумага с процентным доходом	10	3	13,228 8	10	3	13,2288

2. Для каждого финансового инструмента составляется график амортизации:

2.1. финансовый актив - облигация с процентным доходом:

Начало периода (год)	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств (основной долг)	Потоки денежных средств (доход по объявленной процентной ставке)	Процентный доход по эффективной процентной ставке (гр. 2 x 2,827 %)	Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения (гр. 5 – гр. 4)	Конец периода (год)	Амортизированная стоимость на конец периода (гр. 2 – гр. 3 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.09		-11 000					
	11 000	0	500	311	-189	31.12.09	10 811
01.01.10	10 811	0	500	306	-194	31.12.10	10 617
01.01.11	10 617	0	500	300	-200	31.12.11	10 417
01.01.12	10 417	0	500	295	-205	31.12.12	10 211
01.01.13	10 211	10 000	500	289	-211	31.12.13	0
Итого		-1 000	2 500	1 500	-1 000		

2.2. финансовый актив - кредит юридическому лицу:

Начало периода (4 месяца)	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств (основной долг)	Потоки денежных средств (доход по объявленной процентной ставке)	Процентный доход по эффективной (рыночной) процентной ставке (гр. 2 x 4 %)	Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения (гр. 5 – гр. 4)	Конец периода (4 месяца)	Амортизированная стоимость на конец периода (гр. 2 – гр. 3 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.05.2010		-600 000					
	543 161	100 000	6 000	21 726	15 726	31.08.2010	458 887
01.09.2010	458 887	100 000	5 000	18 355	13 355	31.12.2010	372 242
01.01.2011	372 242	100 000	4 000	14 890	10 890	30.04.2011	283 132
01.05.2011	283 132	100 000	3 000	11 325	8 325	31.08.2011	191 457
01.09.2011	191 457	100 000	2 000	7 658	5 658	31.12.2011	97 115
01.01.2012	97 115	100 000	1 000	3 885	2 885	30.04.2012	0
Итого		0	21 000	77 839	56 839		

2.3. финансовый актив - кредит юридическому лицу I:

Начало периода (2 месяца)	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств (основной долг)	Потоки денежных средств (доход по объявленной процентной ставке)	Процентный доход по эффективной (рыночной) процентной ставке (гр. 2 x 2,539 %)	Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения (гр. 5 – гр. 4)	Конец периода (2 месяца)	Амортизированная стоимость на конец периода (гр. 2 – гр. 3 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.11.2009		-17 700					
	17 700	1 000	420	450	30	31.12.2009	16 730
01.01.2010	16 730	1 000	397	425	28	28.02.2010	15 758
01.03.2010	15 758	1 000	373	400	27	30.04.2010	14 785
01.05.2010	14 785	1 000	350	376	26	30.06.2010	13 811
01.07.2010	13 811	1 000	327	351	24	31.08.2010	12 835
01.09.2010	12 835	1 000	303	326	23	30.10.2010	11 858
01.11.2010	11 858	1 000	280	301	21	31.12.2010	10 879
01.01.2011	10 879	1 000	257	276	19	28.02.2011	9 898
01.03.2011	9 898	1 000	233	251	18	30.04.2011	8 916
01.05.2011	8 916	1 000	210	226	16	30.06.2011	7 932
01.07.2011	7 932	1 000	187	201	14	31.08.2011	6 946
01.09.2011	6 946	1 000	163	176	13	30.10.2011	5 959

01.11.2011	5 959	1 000	140	151	11	31.12.2011	4 970
01.01.2012	4 970	1 000	117	126	9	29.02.2012	3 979
01.03.2012	3 979	1 000	93	101	8	30.04.2012	2 987
01.05.2012	2 987	1 000	70	76	6	30.06.2012	1 993
01.07.2012	1 993	1 000	47	51	4	31.08.2012	997
01.09.2012	997	1 000	23	24	3	30.10.2012	0
Итого		300	3 990	4 290	300		

2.4. финансовый актив - кредит физическому лицу II:

Начало периода (6 месяцев)	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств (основной долг)	Потоки денежных средств (доход по объявленной процентной ставке)	Процентный доход по эффективной (рыночной) процентной ставке (гр. 2 x 5 %)	Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения (гр. 5 – гр. 4)	Конец периода (6 месяцев)	Амортизированная стоимость на конец периода (гр. 2- гр. 3 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.07.2009		-10 000					
	9 092	2 500	100	455	355	31.12.2009	6 947
01.01.2010	6 947	2 500	75	347	272	30.06.2010	4 719
01.07.2010	4 719	2 500	50	236	186	31.12.2010	2 405
01.01.2011	2 405	2 500	25	120	95	30.06.2011	0
Итого			250	1 158	908		

2.5. финансовое обязательство - долговая ценная бумага с процентным доходом:

Начало периода (год)	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств (основной долг)	Потоки денежных средств (доход по объявленной процентной ставке)	Процентные расходы по эффективной процентной ставке (гр. 2x13,2288 %)	Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения (гр. 5 – гр. 4)	Конец периода (год)	Амортизированная стоимость на конец периода (гр. 2 + гр. 3 – гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2010		450 000					
	450 000	0	-30 000	-59 529	-29 529	31.12.2010	479 529
01.01.2011	479 529	0	-30 000	-63 436	-33 436	31.12.2011	512 965
01.01.2012	512 965	0	-30 000	-67 859	-37 859	31.12.2012	550 824
01.01.2013	550 824	0	-30 000	-72 867	-42 867	31.12.2013	593 692
01.01.2014	593 692	0	-30 000	-78 538	-48 538	31.12.2014	642 230
01.01.2015	642 230	0	-30 000	-84 959	-54 959	31.12.2015	697 189
01.01.2016	697 189	0	-30 000	-92 229	-62 229	31.12.2016	759 418
01.01.2017	759 418	0	-30 000	-100 462	-70 462	31.12.2017	829 880
01.01.2018	829 880	0	-30 000	-109 783	-79 783	31.12.2018	909 663
01.01.2019	909 663	-1 000 000	-30 000	-120 337	-90 337	31.12.2019	0
Итого		-550 000	300 000	-850 000	-550 000		

3. Данные по всем финансовым инструментам на дату составления отчетности 01.01.2011 внесем в общие таблицы для расчета сумм корректировок баланса и отчета о прибыли и убытках следующим образом:

Таблица 3 – Данные для расчета сумм корректировок баланса

№ п/п	Показатели	Балансовая стоимость на отчетную дату	Амортизированная стоимость на отчетную дату	Разница между амортизированной и балансовой стоимостью на отчетную дату
-------	------------	---------------------------------------	---	---

1	Финансовые активы			
1.2	облигация	11 000	10 617	-383
1.3	кредит юридическому лицу	400 000	372 242	-27 758
1.4	кредит физическому лицу I	11 000	10 879	-121
1.5	кредит физическому лицу II	2 500	2 405	-95
2	Финансовые обязательства			
2.1	долговая ценная бумага с процентным доходом	1 000 000	479 529	-520 471

Таблица 4 – Данные для расчета сумм корректировок отчета о прибыли и убытках

№ п/п	Показатели	Доходы/расходы по объявленной процентной ставке		Доходы/расходы по эффективной процентной ставке		Разница между доходами/расходами по эффективной и объявленной процентной ставке	
		отчетного года	всего	отчетного года	всего	отчетного года	всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы						
1.1	облигация	500	1 000	306	617	-194	-383
1.2	кредит юридическому лицу	11 000	11 000	40 081	40 081	29 081	29 081
1.3	кредит физическому лицу I	2 030	2 450	2 179	2 629	149	179
1.4	кредит физическому лицу II	125	225	583	1 038	458	813
2	Итого доходы	13 655	14 675	43 149	44 365	29 494	29 690
3	Финансовые обязательства						
3.1	долговая ценная бумага с процентным доходом	30 000	30 000	59 529	59 529	29 529	29 529
4	Итого расходы	30 000	30 000	59 529	59 529	29 529	29 529
5	ВСЕГО	-16 345	-15 325	-16 380	-15 164	-35	161

4. При признании финансовых инструментов на соответствующие счета доходов и расходов были отнесены следующие суммы, на которые следует сделать корректировки:

№ п/п	Показатели	Дата признания	Дисконт/премия	Операционные издержки
1	Финансовые активы			
1.1	кредит физическому лицу I	01.11.2009		300
2	Финансовые обязательства			
2.1	долговая ценная бумага с процентным доходом	01.01.2010	-530 000	-20 000

При этом суммы 530 000 и 20 000 руб. относятся к отчетному периоду, а сумма 300 руб. - к периодам, предшествовавшим отчетному.

Кроме того, по некоторым из выданных кредитов (поскольку их условия не являются рыночными) существует разница между их амортизированной (справедливой) и балансовой стоимостью на дату признания, на которую также следует произвести корректировку.

Определим суммы корректировок исходя из данных на дату признания следующим образом:

№ п/п	Показатели	Дата признания	Балансовая стоимость	Справедливая (амортизированная стоимость)	Разница между амортизированной и балансовой стоимостью
-------	------------	----------------	----------------------	---	--

Кроме того, в 2011 году ставка рефинансирования снижена с 01.09.2011 на 2 процентных пункта и составляет 10 % годовых. Поскольку кредит физическому лицу I предусматривает уплату процентов в размере ставки финансирования плюс два процентных пункта, по данному кредиту меняется график амортизации. Новый график амортизации составляется исходя из амортизированной стоимости кредита на дату изменения процентной ставки, которая составила 6 947 руб., и ожидаемых потоков платежей, рассчитанных по вновь установленной объявленной процентной ставке (10 % + 2 % = 12 % годовых, или 2 % за период). При этом новое значение ЭПС составит 2,202 % за период. Для проведения корректировок составим новый график амортизации в соответствии с имеющимися данными:

финансовый актив - кредит физическому лицу I с момента изменения ставки рефинансирования:

Начало периода (2 месяца)	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств (основной долг)	Потоки денежных средств (доход по объявленной процентной ставке)	Процентный доход по эффективной (рыночной) процентной ставке (гр. 2 x 2,202 %)	Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения (гр. 5 - гр. 4)	Конец периода (2 месяца)	Амортизированная стоимость на конец периода (гр. 2- гр. 3 + гр. 6)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.09.2011	6 946	1 000	140	153	13	30.10.2011	5 959
01.11.2011	5 959	1 000	120	131	11	31.12.2011	4 970
01.01.2012	4 970	1 000	100	109	9	29.02.2012	3 979
01.03.2012	3 979	1 000	80	88	8	30.04.2012	2 987
01.05.2012	2 987	1 000	60	66	6	30.06.2012	1 993
01.07.2012	1 993	1 000	40	44	4	31.08.2012	997
01.09.2012	997	1 000	20	22	2	30.10.2012	0
Итого			560	613	53		

При составлении отчетности в балансе отражается амортизированная стоимость финансового инструмента на дату составления отчетности как амортизированная стоимость на дату признания, минус сумма погашения основного долга, плюс (минус) амортизация разницы между суммой на дату признания и суммой на дату погашения и минус убыток от обесценения. Амортизированная стоимость финансового инструмента на отчетную дату (например, 01.01.2012) определяется как его амортизированная стоимость на предшествующую отчетную дату (например, 01.01.2011) минус сумма погашения основного долга в отчетном году плюс (минус) амортизация разницы между суммой на дату признания и суммой на дату погашения, относящаяся к отчетному году.

Лекция 4

1. Раскрытие в отчетности информации о финансовых инструментах на основе НСФО 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
2. Резервы: понятие, критерии признания и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

1. Раскрытие в отчетности информации о финансовых инструментах на основе НСФО 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт НСФО 7-Ф предусматривает раскрытие информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности банков.

Согласно стандарту в бухгалтерском балансе балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств раскрывается по следующим категориям:

«Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов»;

«Инвестиции, удерживаемые до погашения»;

«Финансовые активы в наличии для продажи»;

«Кредиты и дебиторская задолженность»;

«Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов»;

«Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости».

По финансовым активам в виде кредитов и дебиторской задолженности, которые банк классифицировал в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов» в соответствии с НСФО 39, описывается следующая информация:

1) максимальная подверженность кредитному риску данных активов по состоянию на отчетную дату;

2) величина, на которую соответствующие производные и (или) аналогичные им инструменты уменьшают подверженность кредитному риску;

3) величины изменения их справедливой стоимости по причине изменения уровня кредитного риска в течение отчетного периода и с момента признания банком данных активов в рассматриваемой категории, а также методы, применяемые для определения этих величин.

Данные величины определяются одним из следующих методов:

- как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночных параметров, вызывающих рыночный риск;

- путем применения альтернативного метода, выбранного банком самостоятельно и который, по его мнению, более достоверно определяет изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска данного актива;

4) величины изменения справедливой стоимости соответствующих производных инструментов, которые имели место в течение отчетного периода и с момента признания данных активов банком в рассматриваемой категории.

По финансовым обязательствам, классифицированным в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», банк представляет информацию:

1) о величинах изменения их справедливой стоимости по причине изменения кредитного риска в течение отчетного периода и с момента отнесения данного обязательства в рассматриваемую категорию, а также о методах, применяемых для определения этих величин.

Данные величины определяются одним из следующих способов:

- как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночных параметров, вызывающих рыночный риск;

- путем применения альтернативного метода, который определяется банком самостоятельно и который, по его мнению, более достоверно определяет изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска данного обязательства.

При этом если банк считает, что данное раскрытие не в полной мере отражает изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением кредитного риска, то банку необходимо указать основания для такого вывода и факторы, которые банк считает значимыми.

Если изменения рыночных параметров связаны только с изменениями рыночной процентной ставки, то величина изменения справедливой стоимости рассматриваемого обязательства, не относимая на изменения рыночных параметров, вызывающих рыночный риск, может быть оценена следующим образом:

- на начало периода определяется внутренняя ставка доходности. Для этого рассчитывается эффективная процентная ставка исходя из рыночной стоимости обязательства и предусмотренных договором потоков денежных средств по данному обязательству на начало периода. Разница между рассчитанной эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой на начало периода определяет величину внутренней ставки доходности по отдельно взятому обязательству;

- на конец периода рассчитывается дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств по обязательству, используя для этого предусмотренные договором потоки денежных средств по данному обязательству на конец периода и ставку дисконтирования, равную сумме рыночной процентной ставки на конец периода и величины рассчитанной внутренней ставки доходности по данному обязательству;

разница между имеющейся рыночной стоимостью обязательства на конец периода и рассчитанной дисконтированной стоимостью будущих потоков денежных средств по обязательству представляет собой изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночной процентной ставки. Данная величина и подлежит раскрытию;

2) о разности между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую банк должен будет выплатить по договору на дату погашения обязательства.

При наличии у банка переданных финансовых активов, которые не отвечают критериям прекращения их признания, необходимо для каждого класса таких финансовых активов раскрыть:

- описание финансового актива;
- характер рисков и вознаграждений владельца финансового актива, которые сохранил за собой банк;

- дату, с которой банк продолжает учитывать переданный финансовый актив, а также его балансовую стоимость и балансовую стоимость соответствующего обязательства.

По финансовым активам, переданным банком в качестве обеспечения исполнения обязательств и условных обязательств раскрывается:

- их балансовая стоимость;
- условия предоставления обеспечения.

По финансовым и нефинансовым активам, полученным банком в качестве обеспечения обязательств, которое он имеет право продать или перезаложить при отсутствии неплатежей, банк раскрывает:

- справедливую стоимость полученного обеспечения;
- справедливую стоимость проданного или перезаложенного обеспечения с указанием, имеет ли банк обязательство вернуть его;
- условия использования банком полученного обеспечения.

Подлежит раскрытию по каждому классу финансовых активов информация по резервам на покрытие возможных убытков по активам с учетом произошедших изменений в течение отчетного периода.

По признанной по состоянию на отчетную дату задолженности по полученным кредитам, займам банк раскрывает:

а) информацию о любых случаях невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов;

б) информацию в отношении условий досрочного погашения в течение отчетного периода по данным финансовым обязательствам;

в) балансовую стоимость финансовых обязательств, по которым на отчетную дату не были осуществлены платежи в установленные сроки;

г) информацию о том, был ли осуществлен платеж или были ли пересмотрены условия по полученным кредитам, займам, по которым на отчетную дату не были осуществлены платежи в установленные сроки, до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

По доходам и расходам по финансовым инструментам, представленным в отчете о прибыли и убытках, банк дополнительно в пояснительной записке раскрывает информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на результаты деятельности банка.

Совокупная величина чистых доходов или чистых расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам раскрывается по следующим категориям:

- «*Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов*»;
- «*Инвестиции, удерживаемые до погашения*»;
- «*Финансовые активы в наличии для продажи*». При этом отдельно показываются: сумма доходов и расходов за отчетный период, отраженная в собственном капитале; сумма, исключенная из собственного капитала и признанная на счетах доходов и расходов;
- «*Кредиты и дебиторская задолженность*»;
- «*Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов*». При этом отдельно показываются: сумма расходов и доходов по финансовым обязательствам, отнесенным к данной категории при их первоначальном признании; сумма расходов и доходов по финансовым обязательствам, которые классифицируются как предназначенные для торговли;
- «*Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*».

По финансовым активам и финансовым обязательствам, которые не учитываются по справедливой стоимости и результаты переоценки которых не отражаются на счетах доходов и расходов, раскрывается:

- а) величина совокупного процентного дохода и совокупного процентного расхода, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки;
- б) величина доходов и расходов по вознаграждениям и сборам, которые не учитывались при определении эффективной процентной ставки.

При осуществлении банком операций по доверительному управлению приводится информация о доходах и расходах по данной деятельности.

При наличии у банка обесцененных финансовых активов раскрывается величина процентного дохода, относящаяся к данным финансовым активам и рассчитанная исходя из процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

По каждому классу финансовых активов раскрывается информация о сумме признанных убытков от обесценения.

В пояснительной записке банк раскрывает основу (основы) оценки, применяющуюся при составлении финансовой отчетности, а также другие аспекты учетной политики, имеющие значение для понимания рассматриваемой финансовой отчетности согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1).

По финансовым инструментам такое раскрытие включает:

- описание финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных в категории «*Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов*» и «*Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов*», критерии, согласно которым финансовые активы или финансовые обязательства были классифицированы именно таким образом при их первоначальном признании;
- критерии классификации финансовых активов в категорию «*Финансовые активы в наличии для продажи*»;
- порядок использования резервов;

- порядок определения чистых доходов и чистых расходов по каждой категории финансовых инструментов;
- критерии, применяемые банком для выявления объективных признаков обесценения финансовых активов;
- учетную политику в отношении финансовых активов, по которым пересмотрены в течение отчетного периода условия и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Банк раскрывает справедливую стоимость для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств (за исключением случаев, когда балансовая стоимость точно отражает справедливую стоимость (например, по краткосрочной дебиторской или кредиторской задолженности)).

При этом данное раскрытие должно быть осуществлено таким образом, чтобы величины справедливой стоимости для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств можно было сопоставить с соответствующим значением их балансовой стоимости.

При представлении информации о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств банк должен раскрыть:

- методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов и финансовых обязательств;
- определена ли справедливая стоимость непосредственно путем использования публикуемых котировок активного рынка или она получена с использованием методов оценки в случаях, регламентированных НСФО 39.

Если рынок для финансового инструмента неактивный, банк устанавливает его справедливую стоимость с помощью метода оценки. При наличии разницы между справедливой стоимостью на дату признания финансового инструмента и суммой, которая определена на эту дату с помощью метода оценки, то по классам финансовых инструментов раскрывается:

- учетная политика по отражению этой разницы на счетах доходов и расходов;
- величина этой разницы, которая еще не отнесена на счета доходов и расходов на начало и конец отчетного периода, и произошедшие изменения в течение отчетного периода.

Обособленно в пояснительной записке банк раскрывает информацию о рисках, возникающих по финансовым инструментам в разрезе рисков: кредитного, ликвидности, рыночного и др.

По каждому виду риска раскрывается следующая описательная (качественная) информация:

- а) подверженность риску, возникающему по финансовым инструментам, и его причины;
- б) цели банка, политика и процедуры управления риском;
- в) методы, использованные для оценки риска;
- г) изменения в подверженности риску, его причинах, целях банка, политике и процедурах управления риском, а также в использованных методах оценки риска, произошедшие по сравнению с предшествующим периодом.

По каждому виду риска раскрывается следующая количественная информация:

1) обобщенные количественные данные, показывающие подверженность риску, возникающему по финансовым инструментам, на отчетную дату и которые основаны на информации, предоставляемой для внутреннего пользования ключевому управленческому персоналу, определенному в Национальном стандарте финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденном постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 194.

2) информация в отношении рисков, которые носят существенный характер.

При раскрытии информации о кредитном риске представлению подлежит информация о просроченных или обесцененных финансовых активах по каждому их классу.

При раскрытии информации о риске ликвидности приводится: анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты; описание того, каким образом банк управляет риском ликвидности.

Раскрытие информации о рыночном риске может по выбору банка осуществляться двумя способами:

анализа чувствительности к каждому типу рыночного риска;

либо анализа чувствительности, отражающего взаимозависимость между рыночными параметрами.

Анализ чувствительности к каждому типу рыночного риска, которому подвержен банк на отчетную дату, должен показать, в частности, каким образом повлияли бы на прибыль или убыток, а также на собственный капитал возможные изменения в соответствующих рыночных параметрах по состоянию на отчетную дату.

Анализ чувствительности, отражающий взаимозависимость между рыночными параметрами, может быть представлен банком с целью раскрытия информации о рыночном риске, если данный анализ применяется для управления рисками;

3) информация о концентрации риска. Концентрация риска возникает в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономических и других условиях. Информация о концентрации риска должна включать:

а) описание того, каким образом банк определяет концентрацию риска;

б) описание схожих характеристик, которые определяют концентрацию риска в каждом случае (контрагент, географический регион, отрасль экономики, вид валюты, определенный рынок);

в) размер концентрации риска, связанного со всеми финансовыми инструментами со схожими характеристиками.

2. Резервы: понятие, критерии признания и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Анализ международных стандартов финансовой отчетности показал, что все резервы можно разделить на 3 группы (рисунок 1).

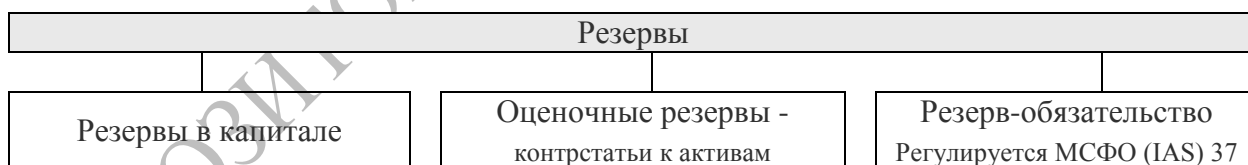


Рисунок 1 – Классификация резервов

Резервы, отражаемые в капитале, - это компоненты капитала банка, возникшие в результате различных фактов (событий, операций) и не связанные с вкладами собственников. Примеры таких резервов - резерв переоценки финансовых активов (валютных статей баланса, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи) основных средств, нематериальных активов и пр. В некоторых странах резервом в капитале также может называться часть накопленной прибыли, распределенной в фонды (например, резервный фонд). Представление таких резервов в финансовой отчетности регулируется положениями МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и других соответствующих стандартов (например, МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).

Оценочные резервы. В некоторых случаях термин «резервы» используется в контексте контрстатей к отдельным активам. Например, амортизация - контрстатья к основным средствам и нематериальным активам, резервы под обесценение (кредитов, ценных

бумаг, удерживаемых до погашения) - контрастна к финансовым активам и дебиторской задолженности и т.д. Эти статьи представляют собой корректировки балансовой стоимости активов. Так, балансовая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, рассчитывается как себестоимость за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения. Формирование и представление в финансовой отчетности данной группы резервов осуществляется по требованиям соответствующих стандартов.

Резерв-обязательство представляет собой уникальный вид резервов, регулируемых отдельным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» приведено следующее определение: **резерв** - это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Отличительный признак резерва-обязательства - наличие неопределенности либо в сроках исполнения, либо в сумме исполнения. Это отличает резерв от других обязательств, например от кредиторской задолженности, так как в отношении последней известны и срок исполнения, и сумма платежа.

В МСФО (IAS) 37 указано, что в широком смысле все резервы условны, потому что они характеризуются неопределенностью срока или величины. Вместе с тем резерв признается в финансовой отчетности, поскольку он соответствует определению, и критериям признания обязательства (существует вероятность оттока ресурсов, содержащих экономические выгоды и при допущении возможности получения надежной расчетной оценки стоимость обязательства можно определить).

Так, резерв создается и отражается в бухгалтерском учете и в финансовой отчетности при соблюдении всех трех перечисленных ниже критериев его признания:

- 1) банк имеет обязательство;
- 2) существует вероятность исполнения данного обязательства;
- 3) может быть осуществлена надежная оценка суммы резерва.

При несоблюдении хотя бы одного из критериев резерв не создается.

Оценка суммы резерва основывается на профессиональных суждениях с учетом применения опыта по аналогичным операциям и отчетов независимых экспертов (адвокатов, оценщиков и обозревателей, технических специалистов и пр.), с учетом рисков банковской деятельности.

При оценке суммы резерва учитываются будущие события, включая изменения в законодательстве, когда имеется достаточно объективное свидетельство того, что они произойдут, и которые могут повлиять на сумму затрат, необходимых для исполнения обязательства.

При оценке суммы резерва не учитываются:

- прибыль от ожидаемого выбытия активов, связанного с событием, вызывающим появление резерва.

- возмещения, которые будут получены от другой стороны. Данные возмещения признаются как отдельный актив или доход в том периоде, в котором будут получены. Сумма, признанная в отношении возмещения, не должна превышать сумму резерва.

В случае если сумма резерва не может быть оценена с высокой точностью, банк раскрывает его сумму *как условное обязательство* в примечаниях к финансовой отчетности.

Сумма резерва пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется для отражения наилучшей оценки.

Резерв используется только для исполнения тех обязательств, для которых он первоначально создавался.

Для оценки суммы резерва используются различные статистические методы, позволяющие учесть неопределенности и риски, будущие события, обстоятельства:

1) метод оценки по ожидаемой стоимости – используется для большой группы обязательств, одинаковых по экономической сущности (кредитов, ценных бумаг и пр.).

Ожидаемая стоимость – это сумма всех возможных результатов (затрат), взвешенных на их соответствующие вероятности возникновения (в процентах).

ПРИМЕР.

Согласно договорам обслуживания выпущенных банком кредитных карт международных платежных систем банк гарантирует клиентам возврат сумм, несанкционированно списанных с их счетов. Опыт прошлых лет показывает, что в среднем в год имеет место 1000 случаев несанкционированного списания, причем вероятность единовременного списания суммы в размере:

300 USD – 60 %;
100 USD – 30 %;
900 USD – 10 %.

$$\text{Ожидаемая стоимость} = 300 \times 1000 \times \frac{60}{100} + 100 \times 1000 \times \frac{30}{100} + 900 \times 1000 \times \frac{10}{100} = 300\,000 \text{ USD.}$$

Резерв создается и отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в сумме ожидаемой стоимости 300 000 USD.

2) метод оценки по средней точке применяемого диапазона.

ПРИМЕР.

На отчетную дату банк вовлечен в арбитражное разбирательство. На основе экспертного заключения банк оценивает с высокой степенью вероятности, что судебное решение будет принято не в его пользу и сумма затрат составит от 10 000 000 до 40 000 000 рублей.

$$\text{Среднее значение} = \frac{10\,000\,000 + 40\,000\,000}{2} = 25\,000\,000 \text{ рублей.}$$

Резерв создается и отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в сумме 25 000 000 рублей.

3) метод оценки по наиболее вероятной сумме затрат, применяемый для единственного обязательства или небольшой группы обязательств, одинаковых по экономической сущности. При этом расчет ожидаемой стоимости производится только для целей сопоставления с наиболее вероятным индивидуальным результатом.

ПРИМЕР.

Банку предстоит судебное разбирательство с контрагентом по поводу несвоевременного выполнения обязательств по форвардному контракту. Сумма иска – 20 000 000 рублей.

Рассмотрим формирование резерва по наиболее вероятному индивидуальному результату в зависимости от условий.

1. Вероятность выигрыша разбирательства без затрат – 40 %, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей – 60 %.

В этом случае ожидаемая стоимость неприменима, так как затраты не будут равны 12 000 000 рублей (60 % от 20 000 000 рублей). Более вероятно, что в итоге придется нести затраты в 20 000 000 рублей, поэтому резерв создается именно на эту сумму, так как НСФО 37 устанавливает, что резерв должен представлять наиболее вероятный индивидуальный результат.

Если вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей составит 40 %, то есть проигрыш менее вероятен, чем выигрыш, то резерв не создается. В этом случае в финансовой отчетности раскрывается информация относительно проигрыша по данно-

му судебному разбирательству (условное обязательство), если только вероятность вы- бытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является отдаленной.

2. Вероятность выигрыша разбирательства без затрат – 20 %, вероятность про- игрыша с затратами в 10 000 000 рублей – 50 %, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей – 30 %.

Наиболее вероятный индивидуальный результат = 10 000 000 рублей.

$$\text{Ожидаемая стоимость} = 0 \times \frac{20}{100} + 10\,000\,000 \times \frac{50}{100} + 20\,000\,000 \times \frac{30}{100} = 11\,000\,000 \text{ рублей.}$$

В этом случае наиболее вероятный индивидуальный результат близок к ожидаемой стоимости и резерв создается в сумме наиболее вероятного индивидуального результата (10 000 000 рублей).

При применении данного метода рассматриваются и другие вероятные результаты. Когда другой вероятный результат по сумме намного выше или намного ниже наиболее вероятного индивидуального результата, и вероятность другого вероятного результата является хоть и не самой высокой, но значительной, то при оценке суммы резерва используется наибольшая или наименьшая сумма другого вероятного результата.

ПРИМЕР расчета суммы резерва по другому вероятному результату.

Вероятность выигрыша разбирательства без затрат – 50 %, вероятность проиг- рыша с затратами в 10 000 000 рублей – 30 %, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 рублей – 20 %.

Наиболее вероятный индивидуальный результат = 0 рублей.

$$\text{Ожидаемая стоимость} = 0 \times \frac{50}{100} + 10\,000\,000 \times \frac{30}{100} + 20\,000\,000 \times \frac{20}{100} = 7\,000\,000 \text{ рублей.}$$

В этом случае наиболее вероятный индивидуальный результат отличается от ожидаемой стоимости. В то же время существует другой вероятный результат с сум- мой 10 000 000 рублей, значительно отличающейся от суммы наиболее вероятного инди- видуального результата, и со второй по значимости вероятностью (30 %). Банк должен рассмотреть этот другой вероятный результат в качестве суммы резерва, поскольку он наиболее близок к ожидаемой стоимости. Следовательно, создается резерв на сумму 10 000 000 рублей.

4) **метод оценки путем дисконтирования затрат**, необходимых для исполнения обязательства на отчетную дату, применяемый в случае, когда влияние временной стои- мости денег существенно.

При применении дисконтирования сумма резерва увеличивается в каждом отчетном периоде для отражения течения времени. Это увеличение отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в качестве процентного расхода.

ПРИМЕР.

На 31.12.2011 у банка имеется обязательство. По оценке специалистов банка, сум- ма выплаты по исполнению обязательства твердо определена и составляет 100 000 000 рублей. Ожидаемый срок выплаты – конец декабря 2014 г. В сумме учтены все риски, связанные с обязательством. Применяемая ставка дисконтирования – 5 % годовых.

При расчете суммы резерва с учетом временного фактора используется следующая формула:

$$COO = \frac{БДП}{(1 + СД)^n},$$

где СОО – сумма резерва;
БДП – будущий денежный поток;
СД – процентная ставка дисконтирования;
 n – количество периодов.

На 31.12.2011 резерв на сумму 100 000 000 рублей подлежит использованию через три года, а значит, эту сумму следует дисконтировать по ставке 5 % для трех периодов. Резерв должен быть признан в сумме 86 385 625 рублей.

На 31.12.2012 резерв подлежит использованию через два периода и должен быть признан в сумме 90 702 947 рублей; на 31.12.2013 – 95 238 095 рублей; на 31.12.2014 – 100 000 000 рублей.

В декабре 2014 г. резерв должен быть использован.

В определенных случаях возможна комбинация методов, либо могут быть использованы другие методы оценки, предусмотренные нормативными актами Национального банка Республики Беларусь.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает следующую информацию в отношении резервов:

- балансовую сумму резерва на начало и конец отчетного периода;
- вновь созданные суммы резерва, увеличения существующих сумм резервов за отчетный период;
- использованные суммы резерва в течение отчетного периода;
- восстановленные суммы резерва в течение отчетного периода;
- сумму изменения в течение отчетного периода дисконтированной суммы резервов, а также влияние изменений в ставках дисконтирования;
- краткое описание характера обязательства и предполагаемое время выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- указание обстоятельств неопределенности относительно суммы или времени выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- основные допущения, сделанные в отношении будущих событий;
- сумму ожидаемого возмещения с указанием суммы актива, признанного для этого возмещения.

Лекция 5

1. Условные обязательства: понятие, признание и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
2. Условные активы: понятие, признание и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

1. Условные обязательства: понятие, признание и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

Условное обязательство – возможное обязательство, возникшее как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или не наступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля банка либо обязательство, не отвечающее критериям признания резерва.

Важно также отличать условное обязательство от резерва. Условное обязательство – это:

- возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем организации; или

• существующее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, поскольку отсутствует вероятность, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или величина обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

В отличие от резерва условное обязательство не признается в финансовой отчетности, поскольку:

1) не соответствует определению обязательства (наличие обязательства будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем); или

2) отвечает определению обязательства, но не соответствует критериям признания (отсутствует надежная оценка или отсутствует вероятность выбытия ресурсов).

ПРИМЕР.

Банк в 2012 году выступает в суде в качестве ответчика. Решение суда будет принято в 2014 году. По оценке юристов, на 31.12.2012 банку, возможно, придется понести затраты по иску; на 31.12.2013 существует высокая вероятность выплаты по иску в 2014 году.

На 31.12.2012 существуют:

обязательство (правовое);

низкая вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, в 2014 году.

Резерв не создается. Обязательство раскрывается в финансовой отчетности как условное обязательство, поскольку вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является отдаленной.

На 31.12.2013:

существует обязательство (правовое);

существует высокая вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды; надежная оценка обязательства может быть осуществлена.

Условные обязательства раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если вероятность исполнения обязательства не является отдаленной.

Условные обязательства подлежат непрерывному анализу для установления вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды. При определении значительной вероятности по данному обязательству создается резерв. Резерв отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности того периода, в котором происходит изменение вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды (за исключением чрезвычайно редких случаев, когда не может быть определена его надежная оценка).

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает следующую информацию об условных обязательствах:

- краткое описание характера условного обязательства;
- сумму условного обязательства, оцениваемого по тем же методам, что и сумма резерва-обязательства;
- указание обстоятельств неопределенности относительно суммы или времени выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- возможность любого ожидаемого возмещения.

2. Условные активы: понятие, признание и оценка на основе НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

Условный актив – возможный актив, возникший как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или не наступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает следующую информацию об условных активах:

- краткое описание характера условного актива;
- сумму условного актива, оцениваемого по тем же методам, что и сумма резерва обязательства.

Лекция 6

1. Понятие, критерии признания и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с учетом требований НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».
2. Представление информации о прекращенной деятельности на основе НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

1. Понятие, критерии признания и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с учетом требований НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы:

- 1 – продажа которых характеризуется высокой степенью вероятности, означающей наличие у банка решения о продаже актива и принятие мер по поиску покупателя;
- 2 – доступные для немедленной продажи в их нынешнем состоянии;
- 3 – энергично рекламируемые на рынке по цене, сопоставимой с их текущей справедливой стоимостью;
- 4 – продажа которых должна быть вероятной на протяжении 12 месяцев с момента классификации их как предназначенных для продажи;
- 5 - решение о продаже которых не должно содержать возможность внесения в него существенных изменений или его отмену.

К активам, предназначенным для продажи, относятся как отдельные объекты (основные средства), так и группы выбытия.

Группа выбытия – группа активов, предназначенных для одновременного (в результате одной операции) выбытия в результате продажи либо путем заключения иной сделки об их отчуждении (далее – продажа), а также обязательств, непосредственно связанных с этими активами, которые передаются в результате данной операции.

Банк классифицирует долгосрочный актив или группу выбытия как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции по их продаже, а не посредством их дальнейшего использования.

Как правило, в отношении активов, предназначенных для продажи, стандартом 5-F предусмотрен срок реализации в течении 12 месяцев.

Однако в связи с возникшими событиями и обстоятельствами срок исполнения решения о продаже может превышать один год.

Продление указанного годового периода не препятствует классификации долгосрочного актива или группы выбытия как предназначенных для продажи, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными банку, однако банком выполняются действия, подтверждающие его твердое намерение по продаже данного актива или группы выбытия:

а) банк на дату принятия решения о продаже долгосрочного актива или группы выбытия обоснованно ожидает, что другие стороны (не покупатель) выставят такие условия передачи данного актива или группы выбытия, которые повлекут продление периода, необходимого для завершения продажи. Одновременно действия банка, необходимые для реагирования на такие условия, не могут быть предприняты до заключения сделки прода-

жи, и имеется высокая степень вероятности заключения такой сделки в течение одного года;

б) при наличии договора на продажу покупатель или другие стороны неожиданно выставляют такие условия относительно передачи ранее классифицированных как предназначенные для продажи долгосрочного актива или группы выбытия, которые ведут к продлению периода, необходимого для завершения продажи. Одновременно банком предприняты своевременные действия для реагирования на такие условия, и имеется ожидание, что причины, повлекшие продление срока, будут успешно устранены;

в) в течение первоначально определенного годового периода возникают обстоятельства, которые ранее рассматривались как маловероятные, и, в результате, операции по продаже долгосрочного актива или группы выбытия, ранее классифицированных как предназначенные для продажи, к концу этого периода не происходит. При этом в течение первоначально определенного годового периода банком предприняты все необходимые действия для реагирования на изменение обстоятельств, данный актив или группа выбытия являются предметами активного предложения на рынке по цене, которая является обоснованной с учетом изменившихся обстоятельств, и выполняются вышеуказанные критерии классификации.

Долгосрочный актив или группа выбытия не могут быть классифицированы как предназначенные для продажи, если их выбытие будет осуществляться не посредством продажи, а каким-либо иным способом (долгосрочные активы или группы выбытия, которые предполагается использовать до конца срока их полезной службы, а также признание которых предполагается прекратить путем списания).

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи или группу выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

В случае если предполагается, что продажа долгосрочного актива или группы выбытия состоится более чем через год, банк оценивает затраты на их продажу путем дисконтирования.

Банк признает убыток от обесценения при первоначальной или последующей оценке классифицированных как предназначенные для продажи долгосрочного актива или группы выбытия, определяемый как превышение их балансовой стоимости над справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу.

При последующем увеличении справедливой стоимости долгосрочного актива за вычетом затрат на продажу банк признает прибыль только в сумме, не превышающей сумму ранее признанного накопленного убытка от обесценения.

При последующем увеличении справедливой стоимости группы выбытия за вычетом затрат на продажу банк признает прибыль в сумме, не превышающей сумму ранее признанного накопленного убытка от обесценения.

Убыток от обесценения (прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости за минусом затрат на продажу), признанный применительно к группе выбытия, соответственно уменьшает (увеличивает) балансовую стоимость долгосрочных активов в составе группы выбытия.

Очередность распределения убытка при этом будет следующая:

1- сначала уменьшается до нуля деловая репутация;

2 - затем на оставшуюся сумму убытка уменьшается балансовая стоимость долгосрочных активов в составе группы выбытия пропорционально удельному весу каждого актива в их общей сумме.

При последующем увеличении справедливой стоимости за минусом затрат на продажу признаваемая прибыль увеличивает балансовую стоимость долгосрочных активов в составе группы выбытия пропорционально удельному весу каждого актива в их общей сумме и не увеличивает деловую репутацию.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи или находящимся в составе группы выбытия, классифицированной как предназначенной для продажи, амортизация не начисляется.

В отношении активов, предназначенных для продажи и групп выбытия банк раскрывает в примечаниях к финансовой отчетности следующую информацию:

- 1) описание таких долгосрочных активов и групп выбытия;
- 2) описание фактов и обстоятельств, которые касаются продажи или обуславливают ожидаемое выбытие, а также способ и время такого выбытия;
- 3) прибыль или убыток от их обесценения и пр.

Банк может принять решение о выводе долгосрочных активов, предназначенных для продажи и групп выбытия из категории объектов, предназначенных для продажи. Такое решение с указанием его последствий для результатов деятельности также должно раскрываться в примечаниях к отчетности

В случае если долгосрочный актив или группа выбытия, ранее классифицированные как предназначенные для продажи, выведены из состава активов или групп выбытия, предназначенных для продажи, они включаются в состав долгосрочных активов по балансовой стоимости до момента классификации в качестве предназначенного для продажи, скорректированной на сумму амортизации или переоценки, которая была бы признана, если бы данный актив или группа выбытия не классифицировались как предназначенные для продажи.

2. Представление информации о прекращенной деятельности на основе НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Прекращенная деятельность – часть имущественного комплекса банка и (или) дочернее юридическое лицо (далее – часть имущественного комплекса), которые уже выбыли либо которые классифицированы как предназначенные для продажи и при этом:

а) представляют собой отдельное крупное направление деятельности банка либо его обособленное подразделение, находящееся и осуществляющее свою деятельность в другом географическом районе;

б) включены в единый план выбытия отдельного крупного направления деятельности или отказа от деятельности в географическом районе.

К прекращенной деятельности также относится дочернее юридическое лицо, приобретенное с целью его продажи.

Банк представляет и раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценить влияние прекращенной деятельности и продажи долгосрочных активов или групп выбытия на его финансовое состояние, финансовые результаты деятельности и потоки денежных средств.

Банк раскрывает в отчете о прибыли и убытках общую сумму прибыли или убытка от прекращенной деятельности, признанную при оценке долгосрочных активов или групп выбытия по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату составления отчетности либо признанную при продаже долгосрочных активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность.

Банк приводит в примечаниях к финансовой отчетности следующую информацию:

- 1 - доходы и (или) расходы, прибыль или убыток от прекращенной деятельности;
- 2 - прибыль или убыток, признанные при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу либо при продаже долгосрочных активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность.

3 - информацию о потоках денежных средств, относящихся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в части потоков денежных средств от прекращенной деятельности. Такого раскрытия не требуется применительно к группам выбытия,

представляющим собой вновь приобретенные дочерние юридические лица, которые соответствуют критериям классификации в качестве предназначенных для продажи после приобретения.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф. СКОРИНЫ