Учетная политика банка по МСФО

С.Б. Тинкельман, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа “Развитие бизнес-систем”», заместитель директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами, член Комитета по международным стандартам финансовой отчетности ИПБ России

Е.С. Казакевич, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа “Развитие бизнес-систем”», ведущий аудитор отдела международной финансовой отчетности департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами

Мы продолжаем публикацию материалов, посвященных учетной политике банка[1]. В данной статье будут рассмотрены вопросы, связанные с отражением в учетной политике операций с денежными средствами и их эквивалентами, основными средствами и инвестиционной недвижимостью, а также средствами, размещенными в других финансовых институтах.

Денежные средства и их эквиваленты

Нормативная база: *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности (Письмо ЦБ РФ от 30.04.2008 № 51-Т).*

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

> наличные денежные средства — наличная валюта и платежные документы в кассе банка, в операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, банкоматах и в пути;

> остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;

> средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках России и других стран.

Суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам в связи с ограниченными возможностями их использования.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов (например, ограничение на использование накладывается на остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенные банком по поручению своих клиентов, так как банк не может их использовать для финансирования собственной деятельности).

Остатки денежных средств и их эквивалентов:

> выраженные в рублях Российской Федерации, отражаются по номиналу;

[1] Начало см.: МСФО и МСА в кредитной организации. 2008. № 1. С. 77–92; № 2. С. 63–77.

> выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса банк использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на даты осуществления операций или отчетную дату. Любые прибыли или убытки, возникающие при переоценке иностранной валюты и эквивалентов денежных средств в иностранной валюте, учитываются при определении чистого дохода за текущий период.

Денежные средства, находясь на счетах, открытых в других банках, подвергаются риску невозврата, поэтому банк осуществляет формирование резерва на потери, произведя анализ финансового состояния банка-контрагента.

Оценка активов для формирования резервов, факторы (обстоятельства), используемые для вынесения мотивированного суждения, и методика присвоения группы риска могут быть осуществлены на основе Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П) или на основе специально разработанных групп и сочетаний факторов, позволяющих оценить и застраховать риск невозврата денежных средств, размещенных на счетах в банках-контрагентах.

Однако, формируя резервы в соответствии с МСФО, следует принимать во внимание тот факт, что Положение № 283-П предусматривает достаточно большое количество формализованных критериев, зачастую приводящих к необоснованно высоким суммам резервов. Таким образом, для целей соответствия требованиям МСФО необходимо оценивать лишь только вероятность невозврата денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в других банках, не принимая во внимание формализованных критериев оценки.

В отчетности денежные средства отражаются по справедливой стоимости за вычетом резервов.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Нормативная база: *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности (Письмо ЦБ РФ от 30.04.2008 № 51-Т).*

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций банка. Они учитываются и отражаются в отчетности по номиналу. Остатки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, переоцениваются по наличному валютному курсу по состоянию на дату учета операции.

При составлении отчета о движении денежных средств направленные на формирование обязательных резервов в Банке Рос-

сии средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Средства в других финансовых институтах

Нормативная база: *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности (Письмо ЦБ РФ от 30.04.2008 № 51-Т).*

УЧЕТ И ПРИЗНАНИЕ СРЕДСТВ В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в других кредитных организациях представляют собой:

> размещенные кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских кредитов в форме «овернайт»;

> все краткосрочные межбанковские размещения в форме «овернайт» отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов;

> векселя в случае кредитного характера сделки, наличие которого признается, если:

— векселя приобретаются непосредственно у векселедателя;

— векселедатель является кредитным учреждением;

— векселя удерживаются до погашения;

— стоимость векселя может быть определена;

> прочие средства в других банках, включая просроченные.

Первоначально средства в других финансовых институтах учитываются по стоимости размещения или приобретения и в последующем отражаются по справедливой стоимости, расчет которой осуществляется в зависимости от вида размещаемых средств.

Ссуды и средства, предоставленные банкам под фиксированную ставку процента, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства, размещенные под плавающую ставку процента, отражаются по амортизированной стоимости с использованием действующей ставки процента на каждую дату пересмотра.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитывается дисконтированием денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Средства в других кредитных организациях отражаются в учете в день получения или перечисления банку денежных средств.

Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются в балансе за вычетом резервов на потери.

Проценты по счетам, начисленные к отчетной дате, а также доля дисконта по векселям банков и других финансовых институтов, рассчитанная на отчетную дату, отражаются в качестве составляющей балансовой стоимости финансового актива, если на отчетную дату имеется правомерное с юридической точки зрения требование, вне зависимости от фактического срока уплаты процентов или реализации дисконта.

Кредитные организации, имеющие значительное количество пролонгированных/просроченных кредитов, могут отразить проблемные кредиты отдельной статьей в балансе.

РЕЗЕРВЫ НА ПОТЕРИ

В течение всего срока размещения денег банком анализируется финансовое состояние банка-контрагента. При возникновении задержек по возврату основного долга

в установленные сроки (имеются основания утверждать, что те или иные обязательства банка или другого финансового института будут полностью или частично не оплачены или платежи будут произведены с нарушением сроков) осуществляется классификация требований банка по группам кредитных рисков.

Для создания резервов под обесценение межбанковских кредитов банк применяет принципы, используемые в отношении кредитов, выданных клиентам. По результатам анализа формируется резерв на покрытие возможных убытков.

К факторам, которые могут указывать на то, что ожидаемая к возмещению сумма будет меньше балансовой стоимости (денежные потоки от актива могут быть не возвращены банку в полном объеме или в надлежащие сроки), относятся:

- неспособность контрагента своевременно осуществлять установленные платежи (в случае кредита — по основной сумме долга и процентам);
- неоднократная пролонгация кредита, включающая капитализацию процентов;
- пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями контрагента;
- общеизвестные финансовые трудности контрагента;
- создание резерва по активу в предыдущем периоде;
- существенные неблагоприятные изменения на рынке, на котором происходит торговля активом.

Безнадежная задолженность подлежит списанию за счет созданного резерва. Последующее получение от заемщика банка ранее списанной задолженности отражается в доходной части отчета о прибылях и убытках.

В балансе банка средства в других кредитных организациях отражаются за вычетом суммы созданного резерва.

Средства других банков и средства клиентов

Нормативная база: *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности (Письмо ЦБ РФ от 30.04.2008 № 51-Т), МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».*

К счетам и депозитам банков относятся:

- остатки на корреспондентских счетах (лоро);
- полученные межбанковские кредиты и депозиты;
- прочие счета и расчеты с банками и другими финансовыми институтами;
- обязательства перед кредитными организациями — контрагентами по договорам РЕПО.

Сделки по договорам РЕПО рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг (или других активов, например, драгоценных металлов).

Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, учитываются на балансе банка и отражаются по строкам «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от намерений банка в отношении имеющихся у него бумаг.

Соответствующие обязательства по поставке денежных средств при исполнении второй части сделки отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства» в зависимости от контрагента по сделке.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа по сделке РЕПО учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной ставки процента (сложные проценты).

К текущим счетам и депозитам клиентов относятся следующие средства:

> остатки на расчетных, текущих, транзитных, депозитных и прочих счетах юридических и физических лиц;

> неисполненные обязательства банка перед клиентами.

Обязательства перед банками отражаются в балансе в момент получения или перечисления денежных средств на корреспондентский счет.

Обязательства перед клиентами отражаются в балансе в день получения банком наличных средств или перевода средств вне зависимости от даты операции.

Обязательства по незавершенным расчетам учитываются в составе прочих обязательств.

Проценты по обязательствам перед банками и другими финансовыми институтами и клиентами, начисленные к отчетной дате, учитываются и показываются в качестве составляющей балансовой стоимости финансового обязательства, если на отчетную дату имеется правомерное с юридической точки зрения требование их получения вне зависимости от фактического срока уплаты процентов.

Основные средства и инвестиционная недвижимость

Нормативная база: *МСФО (IAS) 16 «Основные средства», SIC 15 «Операционная аренда — стимулы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность».*

К ***основным средствам*** для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

В составе основных средств также отражаются запасные части и сервисное оборудование:

> если они могут использоваться только при эксплуатации объекта основных средств; или

> если планируется их использование в течение более одного периода.

В иных случаях запасные части и сервисное оборудование учитываются как запасы и списываются на счет учета прибылей и убытков по мере их потребления.

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определению и следующим критериям:

> банк намеревается использовать основные средства для получения экономической выгоды;

> первоначальная стоимость актива может быть надежно оценена.

Решение о составе объекта основных средств принимается при принятии объекта основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов

одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Объекты незавершенного строительства учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалентной покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов, которые одинаковы по содержанию и характеру их использования в операциях банка:

- земля;
- здания;
- автотранспортные средства;
- банковское оборудование;
- офисное и компьютерное оборудование;
- улучшения арендованного имущества;
- незавершенное строительство.

В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений и оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей группы основных средств.

Приобретаемое оборудование или мебель должны учитываться в соответствующей группе с момента приобретения без предварительного отражения в группе незавершенного строительства.

Датой отражения основных средств в отчетности является:

- дата приобретения — для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию — для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

В финансовой отчетности основные средства отражаются по балансовой стоимости, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Объекты основных средств принимаются к учету *по первоначальной стоимости*, определяемой при признании объекта и включающей первоначально понесенные расходы по приобретению или строительству объекта основных средств.

Затраты на приобретение включают стоимость основного средства, уплаченную продавцу по договору (цена в эквиваленте денежных средств на дату признания), в том числе суммы невозмещаемых налогов, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и приведением основного средства в состояние пригодности к использованию, за вычетом всех скидок при определении покупной цены.

Объекты основных средств, приобретенные в результате операций мены, оцениваются по справедливой стоимости, кроме случаев, когда:

- такая операция обмена по существу не является коммерческой операцией;
- справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива не поддается достоверной оценке.

В этих случаях первоначальная стоимость объекта основных средств оценивается по балансовой стоимости переданного актива.

Наличие в операции обмена коммерческого смысла признается, если:

> риск, сроки и сумма, ожидаемые от полученного актива денежных потоков, отличаются от конфигурации денежных потоков, проистекающих от переданного актива, при этом такая разница составляет значительную величину по сравнению со справедливой стоимостью активов, ставших предметом обмена;

> специфичная для банка стоимость той части его деятельности, на которую влияет данная операция, изменяется в результате обмена, и такая разница составляет значительную величину по сравнению со справедливой стоимостью активов, ставших предметом обмена.

Пример 1

Банк принимает решение о замене бывшего в эксплуатации автомобиля на новый. В автосалоне банку сделали соответствующее предложение. Условия расчетов по сделке предусматривают, что автосалон передает банку новый автомобиль, а банк в свою очередь передает автосалону свой бывший в эксплуатации автомобиль и осуществляет доплату денежными средствами в сумме, равной разнице между справедливыми стоимостями автомобилей, являющихся предметом сделки.

В бухгалтерском учете банка должны быть сформированы следующие проводки:

Дт (ОПБ) «Счет реализации» стоимость выбывающего автомобиля

Кт (Б) «Основные средства» стоимость выбывающего автомобиля;

Дт (Б) «Основные средства» справедливая стоимость нового автомобиля

Кт (Б) «Денежные средства» сумма доплаты за новый автомобиль

Кт (ОПБ) «Счет реализации» справедливая стоимость выбывающего автомобиля.

Справедливая стоимость актива, по которому отсутствует информация о сопоставимых рыночных операциях, может быть достоверно определена, если:

> вариативность диапазона обоснованных оценок справедливой стоимости применительно к данному активу не является значительной; или

> вероятности различных оценок внутри этого диапазона могут быть обоснованно определены и использованы при оценке справедливой стоимости.

Если возможно достоверно определить справедливую стоимость либо полученного, либо переданного актива, то для определения первоначальной стоимости полученного актива используется справедливая стоимость переданного актива, кроме случаев, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

Первоначальная стоимость, определяемая при признании объекта основных средств, также включает понесенные расходы на демонтаж и ликвидацию объекта основных средств и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, обязанность в отношении чего возникает у банка либо при приобретении данного объекта, либо вследствие его эксплуатации на протяжении определенного периода времени в целях, не связанных с созданием запасов в течение этого периода.

Затраты на проверку надлежащей работы актива включаются в стоимость основных средств после вычета чистой выручки от продажи любых объектов, произведенных в процессе доставки актива в нужное место и приведения его в нужное состояние (например, образцов, полученных при испытании оборудования).

Затраты на изготовление основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их изготовлением и приведением в состояние пригодности к использованию.

Административные и иные аналогичные накладные расходы в стоимость основных средств не включаются и учитываются в составе расходов периода.

Затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств, а также затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта, оцениваются в момент их осуществления.

Включение затрат в стоимость объекта основных средств прекращается в момент его доставки в нужное место и приведения в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с назначением.

В стоимость объекта основных средств не включаются затраты, понесенные в период, когда объект, способный функционировать в соответствии с назначением, еще не используется или функционирует не на полную мощность; первоначальные операционные убытки, понесенные, например, в процессе формирования спроса на продукцию, производимую данным объектом; затраты на частичную или полную передислокацию или реорганизацию деятельности организации.

Затраты на текущее обслуживание объекта основных средств признаются в составе расходов периода и не изменяют балансовую стоимость объекта.

В балансовую стоимость объекта основных средств включаются затраты на частичную замену такого объекта в момент их осуществления при условии соблюдения критериев признания.

Доходы и расходы по сопутствующим операциям, связанные с созданием или реконструкцией объекта основных средств, подлежат признанию в качестве прибыли или убытка отчетного периода с отражением по соответствующим статьям доходов и расходов.

Как сопутствующие классифицируются операции, осуществляемые в связи с сооружением или модернизацией объекта основных средств, но не являющиеся необходимыми для доставки данного объекта в нужное место и приведения его в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с назначением. Эти сопутствующие операции могут осуществляться до начала или в процессе работ по сооружению или развитию.

Пример 2

К сопутствующим операциям, в частности, относятся доходы от сдачи строительной площадки в аренду до начала строительных работ.

Для оценки основных средств после первоначального признания банк применяет один из вариантов модели оценки.

Вариант 1: по первоначальной стоимости, то есть объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Вариант 2: по переоцененной стоимости, то есть объект основных средств учитывается по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.

Банк должен определить соответствующую модель в учетной политике и обязан применять ее ко всей группе основных средств.

В предыдущей версии IAS 16 модель учета по переоцененной стоимости предлагалась исключительно в качестве альтернативного подхода.

Модель учета по переоцененной стоимости может быть выбрана в качестве учетного

принципа, только если справедливая стоимость объекта основных средств может быть достоверно оценена.

Если банк выбрал вариант 1: модель оценки по первоначальной стоимости. В связи с тем, что основные характеристики российской экономики до 2003 года удовлетворяли гиперинфляционным критериям, отраженным в МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*», оценка первоначальной стоимости основных средств должна быть скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года.

Европейский Союз признал экономику Российской Федерации стабильной, т.е. без признаков гиперинфляции, только начиная с 31.12.2002. Это значит, что после 31.12.2002 IAS 29 российскими организациями может не применяться, а накопленный индекс инфляции в целях оценки основных средств признается равным нулю. Таким образом, все основные средства, приобретенные после 31.12.2002, признаются в отчетности по международным стандартам по их первоначальной или балансовой стоимости, которая и будет считаться их справедливой стоимостью.

Для определения стоимости объектов основных средств, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002, после 1992 года используются индексы потребительских цен, определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденными Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 № 23. Для основных средств, приобретенных в период до 1992 года, пересчет осуществляется на основании индексов инфляции, полученных из других источников. Индексы потребительских цен принимаются в процентах к предыдущему месяцу (табл. 1).

С учетом того, что эквивалент покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 принимается за 1, кумулятивные коэффициенты представлены в таблице 2.

Таблица 1

Индексы инфляции за период

Год	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992
Январь	1,018	1,024	1,031	1,028	1,023	1,085	1,015	1,023	1,041	1,180	1,18	1,26	0
Февраль	1,010	1,016	1,012	1,023	1,010	1,041	1,009	1,015	1,028	1,110	1,11	1,25	0
Март	1,008	1,011	1,011	1,019	1,006	1,028	1,006	1,014	1,028	1,090	1,07	1,2	0
Апрель	0	1,010	1,012	1,018	1,009	1,030	1,004	1,010	1,022	1,085	1,08	1,19	0
Май	0	1,008	1,017	1,018	1,018	1,022	1,005	1,009	1,016	1,079	1,07	1,18	0
Июнь	0	1,008	1,005	1,016	1,026	1,019	1,001	1,011	1,012	1,067	1,06	1,2	0
Июль	0	1,007	1,007	1,005	1,018	1,028	1,002	1,009	1,007	1,054	1,05	1,22	1,11
Август	0	0,996	1,001	1	1,010	1,012	1,037	0,999	0,998	1,046	1,05	1,26	1,09
Сентябрь	0	1,003	1,004	1,006	1,013	1,015	1,384	0,997	1,003	1,045	1,08	1,23	1,12
Октябрь	0	1,010	1,011	1,011	1,021	1,014	1,045	1,002	1,012	1,047	1,15	1,2	1,23
Ноябрь	0	1,010	1,016	1,014	1,015	1,012	1,057	1,006	1,019	1,045	1,15	1,16	1,26
Декабрь	0	1,011	1,015	1,016	1,016	1,013	1,116	1,010	1,014	1,032	1,16	1,13	1,25

Таблица 2

Кумулятивные индексы инфляции за период

Год	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992
Январь	1,1166	1,3306	1,6063	2,0704	4,0828	4,4960	5,3835	11,0183	34,5520	306,4856	3125,3706
*кол-во**	*12*	*24*	*36*	*48*	*60*	*72*	*84*	*96*	*108*	*120*	*132*
Февраль	1,1034	1,3007	1,5904	1,9889	4,0464	4,4296	5,2369	9,9264	31,1279	245,1885	2185,5739
*кол-во**	*11*	*23*	*35*	*47*	*59*	*71*	*83*	*95*	*107*	*119*	*131*
Март	1,0914	1,2764	1,5809	1,9347	4,0222	4,3684	5,0943	9,1068	29,0915	204,3237	1607,0396
*кол-во**	*10*	*22*	*34*	*46*	*58*	*70*	*82*	*94*	*106*	*118*	*130*
Апрель	1,0784	1,2539	1,5668	1,8784	4,0062	4,3252	4,9846	8,3934	26,9366	171,7006	1306,5363
*кол-во**	*9*	*21*	*33*	*45*	*57*	*69*	*81*	*93*	*105*	*117*	*129*
Май	1,0604	1,2317	1,5391	1,8379	3,9863	4,2866	4,9061	7,7788	25,1744	145,5090	1166,5502
*кол-во**	*8*	*20*	*32*	*44*	*56*	*68*	*80*	*92*	*104*	*116*	*128*
Июнь	1,0551	1,2123	1,5001	1,8037	3,9823	4,2399	4,8479	7,2904	23,7494	121,2575	1005,6468
*кол-во**	*7*	*19*	*31*	*43*	*55*	*67*	*79*	*91*	*103*	*115*	*127*
Июль	1,0478	1,2063	1,4735	1,7545	3,9743	4,2021	4,8142	6,9169	22,6185	99,3914	905,9881
*кол-во**	*6*	*18*	*30*	*42*	*54*	*66*	*78*	*90*	*102*	*114*	*126*
Август	1,0468	1,2063	1,4589	1,7337	3,8325	4,2063	4,8239	6,6127	21,5414	78,8821	831,1817
*кол-во**	*5*	*17*	*29*	*41*	*53*	*65*	*77*	*89*	*101*	*113*	*125*
Сентябрь	1,0426	1,1991	1,4402	1,7081	2,7692	4,2190	4,8095	6,3279	19,9458	64,1318	742,1265
*кол-во**	*4*	*16*	*28*	*40*	*52*	*64*	*76*	*88*	*100*	*112*	*124*
Октябрь	1,0312	1,1860	1,4106	1,6845	2,6499	4,2106	4,7524	6,0439	17,3442	53,4431	603,3549
*кол-во**	*3*	*15*	*27*	*39*	*51*	*63*	*75*	*87*	*99*	*111*	*123*
Ноябрь	1,015	1,1697	1,3898	1,6646	2,5070	4,1855	4,6638	5,7836	15,0819	46,0717	478,8531
*кол-во**	*2*	*14*	*26*	*38*	*50*	*62*	*74*	*86*	*98*	*110*	*122*
Декабрь	1	1,1512	1,3679	1,6432	2,2464	4,1440	4,5994	5,6043	13,0016	40,7714	386,1719
*кол-во**	*1*	*13*	*25*	*37*	*49*	*61*	*73*	*85*	*97*	*109*	*121*

* *количество месяцев от декабря 2002 года включительно*

Важным моментом методологии инфлирования является признание в декабре 2002 года в качестве индекса инфляции 0, хотя если обратиться в справочные системы «Гарант» или «Консультант», то за декабрь 2002 года определен индекс инфляции 1,015. Это объясняется тем, что с 31.12.2002 экономика нашей страны не соответствует определению гиперинфляционной экономики, а значит, начиная с этого периода индекс инфляции равен 0. Это, безусловно, немаловажный момент, поскольку разница 0,015 дает в общем итоге достаточно большую погрешность.

Вокруг необходимости инфлирования до сих пор продолжаются горячие дебаты. Некоторые из специалистов по международным стандартам, которые активно читают свои лекции и проводят семинары, провозглашают, что в расчете инфлирования вообще нет необходимости, аргументируя это тем, что на данный момент инфляции в России нет

и IAS 29 не применяется. На наш взгляд, инфлирование неденежных статей актива и пассива является оправданным хотя бы по той причине, что определяет справедливую стоимость активов и пассивов, отраженных по их исторической стоимости, на отчетную дату.

Если банк выбрал вариант 2: модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка производится на регулярной основе. Периодичность проведения переоценки зависит от динамики изменения справедливой стоимости основных средств. В случае если справедливая стоимость основного средства существенно отличается от его балансовой стоимости, банк проводит дополнительную переоценку.

Справедливая стоимость некоторых объектов основных средств может значительно колебаться, что потребует проведения ежегодной переоценки. Справедливая стоимость других объектов основных средств не претерпевает значительных изменений достаточно продолжительное время, поэтому необходимость в переоценке таких объектов может возникать один раз в 3–5 лет.

Принятие решения о необходимости проведения переоценки объекта основных средств и отражения ее результатов в финансовой отчетности банка осуществляется после проведения анализа изменения справедливой стоимости объектов основных средств и существенности такого изменения.

В учетной политике необходимо закрепить конкретный порядок проведения проверки изменения справедливой стоимости основных средств и оформления ее результатов, уровень существенности, при котором осуществляется переоценка основных средств, а также указать орган, ответственный за принятие решения о проведении переоценки и отражении ее результатов в финансовой отчетности.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий определяется на основе рыночных индикаторов путем проведения оценки профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования признается их рыночная стоимость, определяемая оценщиком. В отсутствие рыночных индикаторов справедливой стоимости, ввиду специфического характера объекта основных средств или активного рынка, справедливая стоимость определяется исходя из будущих доходов от актива или стоимости замещения с учетом износа.

Переоценка основных средств производится для группы основных средств в целом, даже если по результатам анализа изменения справедливой стоимости объектов основных средств существенное изменение было выявлено только по одному из объектов группы.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого периода времени и результаты переоценки постоянно обновляются.

Если в результате переоценки балансовая стоимость актива:

> увеличилась (то есть балансовая стоимость актива меньше переоцененной), то это увеличение будет отражаться непосредственно в составе собственного капитала банка по статье «Фонд переоценки основных средств». При этом такое увеличение подлежит признанию в прибыли или убытке в той степени, в которой оно компенсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в прибыли или убытке;

> уменьшилась, то такое уменьшение подлежит признанию в прибыли или убытке. При этом убыток от переоценки должен дебетоваться непосредственно на капитал при наличии любого кредитового сальдо по статье «Фонд переоценки основных средств» по данному активу.

Последующие расходы, связанные с добавлением, заменой или обслуживанием объекта основных средств, включаются в стоимость объекта.

Условием продолжения эксплуатации объекта основных средств может быть регулярное проведение крупных технических проверок на наличие неисправностей, вне зависимости от того, производится при этом замена частей или нет. После каждой такой проверки затраты на нее признаются в балансовой стоимости объекта основных средств в качестве замены, при условии соблюдения критериев признания. Любая оставшаяся в балансовой стоимости сумма затрат на предыдущую проверку (в отличие от затрат на физическую замену частей) подлежит списанию. Это происходит вне зависимости от того, фигурировали затраты на предыдущую проверку в операции по приобретению или сооружению объекта основных средств или нет. При необходимости предполагаемые затраты на проведение аналогичной проверки в будущем могут служить индикатором суммы затрат на проверку, которые были составной частью балансовой стоимости на момент приобретения или сооружения объекта основных средств.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственного капитала как «Фонд переоценки основных средств».

Фонд переоценки основных средств включается в собственный капитал и отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью не самортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

В бухгалтерском учете сумма накопленной амортизации и первоначальная стоимость основных средств учитываются раздельно.

Амортизируемой стоимостью основного средства банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость. При этом если ликвидационная стоимость незначительна, то начисление амортизации осуществляется исходя из полной стоимости основного средства.

Ликвидационная стоимость актива и его срок полезного использования пересматриваются не реже одного раза в год в конце финансового года. При этом, если текущие ожидания относительно срока полезного использования или ликвидационной стоимости отличаются от их предыдущих оценок, эти изменения в обязательном порядке отражаются в учете как изменение в расчетной оценке согласно МСФО (IAS) 8 *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»*.

Амортизация начисляется при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость (даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость).

Ликвидационная стоимость актива может увеличиваться до суммы, равной или превышающей его балансовую стоимость. В этом случае сумма амортизационных отчислений по данному объекту признается равной нулю, если только его ликвидационная стоимость в последующем не оказывается ниже его балансовой стоимости.

Амортизация начисляется на систематической основе в течение срока полезного использования.

При определении срока полезного использования актива учитываются следующие факторы:

> предполагаемое использование актива, которое оценивается по расчетной мощности или физической производительности актива;

> предполагаемый физический износ, зависящий от производственных факторов, таких как количество смен, использующих данный актив, программа ремонта и обслуживания, а также условия хранения и обслуживания актива в период простоя;

> моральное или коммерческое устаревание в результате изменений или усовершенствования производственного процесса или в результате изменений объема спроса на рынке на продукцию или услугу, производимые или предоставляемые с использованием актива;

> юридические или аналогичные ограничения на использование актива, такие как сроки аренды.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется:

> *вариант 1:* ***метод равномерного начисления амортизации***, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива;

> *вариант 2:* ***метод уменьшаемого остатка***, предусматривающий уменьшение суммы начисления амортизации на протяжении срока полезной службы актива;

> *вариант 3:* ***метод суммы изделий***, предусматривающий начисление амортизации исходя из предполагаемого использования или предполагаемой производительности актива.

Метод выбирается на основе предполагаемой схемы получения экономических выгод и последовательно применяется из периода в период, если только эта предполагаемая схема получения выгод от использования активов не меняется. Для разных групп основных средств могут быть установлены различные методы амортизации. Метод начисления амортизации необходимо закрепить в учетной политике.

Норма амортизации рассчитывается на основе срока полезного использования и может быть установлена как для отдельных объектов основных средств, так и для каждой группы объектов основных средств с учетом целого ряда факторов, таких как изменения в применяемых технологиях, естественное старение и физический износ, которые определяются в тесном сотрудничестве с техническими (хозяйственными) службами банка.

В учетной политике целесообразно закрепить конкретные нормы амортизации по группам основных средств. Например, банк может предусмотреть, что для амортизируемых основных средств применяется метод равномерного списания с нормами годовой амортизации, представленными в таблице 3.

По земельным участкам амортизация не начисляется, за исключением случаев, когда земельный участок сам по себе имеет ограниченный срок полезной службы. В этом случае он амортизируется таким способом, который отражает проистекающие от него выгоды.

Следует обратить внимание, что земельные участки, за некоторыми исключениями

Таблица 3

Нормы амортизации по группам основных средств

Группа основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания и вложения в арендованные активы	2
Улучшение арендованного имущества	В течение срока аренды
Грузовой и специальный автотранспорт	10
Легковой автотранспорт	20
Банковское оборудование	20
Компьютерная техника	35
Мебель	20
Оборудование связи, прочее оборудование	25

(например, карьеры и площадки, отводимые под мусорные свалки, и т.п.), имеют неограниченный срок полезной службы, в связи с чем и не подлежат амортизации.

Если стоимость участка земли включает затраты на демонтаж, удаление объекта и восстановление природных ресурсов на этом участке, то эта часть стоимости земельного актива амортизируется на протяжении периода получения выгод от понесения таких затрат.

Амортизация начисляется с момента, когда объект становится доступен для использования. С целью упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

> даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с IFRS 5; или

> даты прекращения признания данного актива.

Также следует обратить внимание, что начисление амортизации не прекращается в случае приостановки использования актива. Однако при применении метода амортизации актива на основе его использования амортизационное начисление может равняться нулю, пока актив ничего не производит.

Если основное средство представляет собой сложный объект, состоящий из нескольких конструктивно сочлененных элементов, имеющих различный срок полезного использования, то банк определяет сумму амортизационных отчислений по каждому существенному элементу объекта основных средств. В этом случае первоначальная стоимость объекта распределяется на каждый такой элемент.

Пример 3

Здание банка, приобретенное в собственность в 1995 году, неоднократно подвергалось строительным работам:

> в 1998 году модернизировали подвал под банковское хранилище;

> в 2000 году достроили мансардный этаж, где теперь разместились административные службы банка.

Амортизация начисляется банком по каждому существенному элементу здания:

> непосредственно по приобретенному зданию;

> модернизированному подвалу;

> мансардному этажу.

Если банк выбрал вариант 2: модель учета по переоцененной стоимости. После переоценки объекта основных средств накопленная на дату переоценки амортизация учитывается одним из следующих способов:

> переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива таким образом, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости. Этот метод применяется при переоценке актива до амортизированной восстановительной стоимости путем индексирования;

> исключается из валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива. Этот метод применяется при переоценке зданий.

Остаточная стоимость объекта основных средств определяется как сумма, которую банк предполагал бы получить в настоящее время, если бы возраст и состояние данного объекта соответствовали бы его предполагаемому возрасту и состоянию на конец срока полезного использования.

Датой списания балансовой стоимости реализуемого банком объекта основных средств является дата, на которую соблюдены критерии по продаже товаров, определенные в пункте 2.17 учетной политики.

В случае необходимости замещения элемента основного средства и включения стоимости замещения в балансовую стоимость данного объекта банк осуществляет списание балансовой стоимости выбывающего элемента.

При реализации основных средств разница между суммой выручки от продажи и остаточной стоимостью объекта формирует финансовый результат. При этом затраты на разборку и демонтаж основных средств рассматриваются как уменьшение поступлений от реализации и, соответственно, уменьшают прибыли или увеличивают убытки от выбытия актива. В отчете о прибылях и убытках прибыли (убытки) от реализации основных средств отражаются отдельно от прибылей (убытков), связанных с основной деятельностью.

(Продолжение следует)