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 рассматриваются вопросы, связанные с отражением в учетной политике нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Нематериальные активы

Нормативная база: *МСБУ 38 «Нематериальные активы», SIC 6 «Затраты на модификацию имеющегося программного обеспечения», Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности (Письмо ЦБ РФ от 30.04.2008 № 51-Т).*

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ: ПОНЯТИЕ И КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ

В бухгалтерском учете и отчетности ***актив признается в качестве нематериального***, если он:

> контролируется банком в результате прошлых событий, то есть банк имеет право на получение будущих экономических выгод, поступающих от лежащего в основе ресурса, и может ограничить доступ других организаций и лиц к этим выгодам;

> является идентифицируемым немонетарным активом, не имеющим физического содержания.

Актив может быть идентифицирован как нематериальный, если он:

> является отделимым, то есть актив может быть выделен в самостоятельную единицу для последующей продажи, лицензирования, сдачи в аренду или обменен в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством;

> возникает в результате договорных или иных юридических прав на него, независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от других прав и обязанностей.

Устанавливаются следующие ***критерии признания актива нематериальным***:

> вероятность получения банком экономических выгод от использования;

[1] Начало см.: МСФО и МСА в кредитной организации. 2008. № 1. С. 77–92; № 2. С. 63–77; № 3. С. 28–42.

> возможность быть достоверно оцененным.

Будущие экономические выгоды от использования нематериального актива могут включать выручку от продажи товаров или услуг, экономию затрат или другие выгоды, являющиеся результатом использования актива организацией.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

> интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы;

> торговые марки;

> программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно;

> гудвил (деловая репутация);

> незавершенные нематериальные активы.

Правила учета нематериальных активов применяются в том числе к затратам на рекламу, подготовку, пусковые работы, исследования и разработки (НИОКР), направленные на развитие знаний. Поэтому, хотя деятельность в области НИОКР может приводить к появлению актива с физическим элементом (например, опытного образца), такой элемент актива вторичен по отношению к нематериальному, то есть к заключенным в нем знаниям.

В случае финансовой аренды лежащий в ее основе актив может быть как материальным, так и нематериальным. После первоначального признания арендатор учитывает удерживаемый им по договору финансовой аренды нематериальный актив в соответствии с правилами, изложенными в соответствующем разделе учетной политики.

Права по лицензионному соглашению применительно к таким статьям, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права, также учитываются в соответствии с требованиями настоящего раздела учетной политики и исключаются из сферы действия МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*.

Если нематериальные активы помещаются на физическом носителе, например, на компакт-диске (в виде программного обеспечения), в правовой документации (в виде лицензии или патента) или на пленке, при определении того, должен ли такой актив, сочетающий нематериальные и материальные элементы, учитываться согласно МСФО (IAS) 16 *«Основные средства»* или как нематериальный актив, банк руководствуется профессиональным суждением о том, какой из этих элементов важнее. Если программное обеспечение для компьютера является его составной частью, и он не может работать без этого конкретного программного обеспечения, то такое обеспечение учитывается в составе основного средства. Там, где программное обеспечение не является составной частью соответствующих аппаратных средств, оно учитывается как нематериальный актив.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое и уникальное программное обеспечение, контролируемое банком, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на его приобретение в течение периода, длящегося более года. При этом если типовое программное обеспечение приобретается:

> вместе с компьютерной техникой и является его составной частью и не указывается отдельно в счете, то оно отражается в разделе основных средств;

> отдельно от компьютерной техники либо самостоятельно указывается в счете, то оно отражается и амортизируется как программное обеспечение для пользователя в составе

нематериальных активов по стоимости приобретения и амортизируется в течение срока полезного использования.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Первоначально нематериальные активы оцениваются по себестоимости, равной сумме уплаченных денежных средств (их эквивалентов), или справедливой стоимости иного возмещения, переданного в момент приобретения или сооружения актива.

Себестоимость приобретаемого нематериального актива включает:

> цену приобретения за вычетом импортных пошлин и невозмещаемых налогов;

> прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

К прямым затратам относятся:

> затраты на вознаграждения работникам, возникающие непосредственно в связи с приведением актива в его рабочее состояние;

> затраты на оплату профессиональных услуг, возникающие непосредственно в связи с приведением актива в его рабочее состояние;

> затраты на проверку надлежащей работы актива.

В себестоимость нематериальных активов не включаются следующие расходы:

> административные и другие общие накладные расходы;

> затраты на подготовку персонала к эксплуатации актива;

> затраты на ведение хозяйственной деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов;

> затраты на внедрение нового продукта или услуги (включая затраты на рекламу и продвижение продукции).

Признание затрат в балансовой стоимости нематериального актива прекращается в момент приведения актива в состояние, пригодное для использования в соответствии с назначением. Так, ***в балансовую стоимость нематериального актива не включаются следующие затраты***:

> затраты, понесенные в период, когда актив, пригодный к использованию в соответствии с намерениями руководства, еще не используется;

> первичные операционные убытки, например, понесенные в период формирования спроса на результат работы актива;

> затраты, понесенные при использовании или передислокации нематериального актива.

Если платеж за нематериальный актив откладывается на период, превышающий обычные условия кредитования, его себестоимость признается равной цене покупки в эквиваленте денежных средств. Разность между этой величиной и суммарными выплатами:

> *вариант 1:* признается как расходы на выплату процентов на протяжении периода кредитования;

> *вариант 2:* капитализируется в соответствии с порядком учета на основе капитализации, предусмотренным в МСФО (IAS) 23 *«Затраты по займам»*.

Расходы, непосредственно связанные с приобретением лицензии, подлежат капитализации в балансе, то есть отражению в качестве нематериального актива. Регулярные лицензионные платежи (например, зависящие от объемов реализации услуг банка) не капитализируются.

Если нематериальный актив приобретен в обмен на неденежный актив или активы либо на комбинацию денежных и неденежных активов, то его первоначальная стоимость оценивается по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда:

> операция обмена не имеет коммерческого содержания; или

> справедливая стоимость и полученного, и переданного актива не поддается достоверной оценке.

В этих случаях его первоначальная стоимость определяется 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; или

> 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.

В случае самостоятельного создания программного обеспечения для пользователя стоимость нематериального актива формируется путем капитализации расходов по непосредственному программированию и инсталляции.

Расходы, связанные с текущим обслуживанием и ремонтом программного обеспечения, не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. Также не капитализируются текущие платежи, связанные с оказанием дополнительных услуг производителем программного обеспечения (обновление версий, ответы на текущие вопросы и т.д.).

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и увеличивают первоначальную стоимость программного обеспечения.

Если приобретение программного обеспечения представляет собой приобретение права пользования за уплату регулярных платежей, то такие расходы не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. При этом в примечаниях к финансовой отчетности в качестве прочих финансовых обязательств подлежит раскрытию вся сумма платежей до конца срока права пользования программным обеспечением.

Затраты, связанные с эксплуатацией нематериальных активов, отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Последующие затраты на бренды, торговые марки и т.п. всегда признаются в составе расходов периода.

В случае если банк самостоятельно создает нематериальный актив, то для того, чтобы определить, удовлетворяет ли внутренне созданный нематериальный актив критериям признания, ***процесс создания актива делится на две стадии***:

> стадию исследований;

> стадию разработок.

Если стадии исследований и разработок в рамках внутреннего проекта по созданию нематериального актива не могут быть разграничены, банк учитывает затраты по проекту, как если бы они были понесены только в связи со стадией исследований.

К стадии исследования относятся:

> деятельность, направленная на получение новых знаний;

> поиск, оценка и окончательный отбор областей применения результатов исследований или других знаний;

> поиск альтернативы материалам, устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам;

> формулирование, конструирование, оценка и окончательный отбор возможных

альтернатив новым или улучшенным материалам, устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты на исследования (или на стадию исследований в рамках внутреннего проекта) признаются расходами в момент их понесения без признания нематериальных активов в балансе.

К стадии разработки относятся:

> проектирование, конструирование и тестирование допроизводственных образцов и моделей;

> проектирование инструментов, шаблонов, форм и штампов, включающих новую технологию;

> проектирование, конструирование и эксплуатация опытной установки, которая по экономическим масштабам не подходит для коммерческого производства;

> проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернативных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг.

Нематериальный актив, возникающий на стадии разработок, подлежит признанию, если банк может продемонстрировать:

> техническую осуществимость создания нематериального актива так, чтобы он был доступен для использования или продажи;

> свое намерение создать нематериальный актив и использовать или продать его;

> свою способность использовать или продать нематериальный актив;

> то, как нематериальный актив будет создавать вероятные экономические выгоды, в т.ч. наличие рынка для результатов нематериального актива или самого нематериального актива, или, если предполагается его внутреннее использование, полезность такого нематериального актива;

> доступность достаточных технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;

> способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в ходе его разработки.

Себестоимость нематериальных активов, созданных самим банком, представляет собой затраты, понесенные с даты, когда актив становится отвечающим критериям признания нематериального актива, и *включает*:

> затраты на материалы и услуги, используемые или потребленные при создании нематериального актива;

> зарплату и другие выплаты работникам, непосредственно занятым в создании актива;

> любые затраты, которые непосредственно относятся на создание актива (пошлины за регистрацию юридического права, амортизацию патентов и лицензий, используемых для создания активов);

> прочие расходы, которые необходимы для создания актива (например, распределение амортизации основных средств, арендная плата).

Внутренне созданная деловая репутация, торговые марки, титульные данные, издательские права, списки клиентов и аналогичные по сути статьи не подлежат признанию в качестве нематериальных активов.

Не входят в состав себестоимости внутренне созданного нематериального актива:

> торговые, административные и прочие общие накладные расходы, кроме тех, которые могут быть непосредственно отнесены на подготовку актива к использованию;

> конкретные неэффективности и первоначальные операционные убытки, имевшие место до достижения плановых показателей актива;

> затраты, ранее отнесенные на расходы;

> затраты на подготовку персонала к эксплуатации актива.

ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

В дальнейшем нематериальные активы отражаются:

> *вариант 1:* по себестоимости, то есть по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

> *вариант 2:* по переоцененной стоимости, то есть по переоцененной величине, равной их справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом накопленной в дальнейшем амортизации и убытков от обесценения.

Соответствующая модель должна применяться ко всей группе нематериальных активов.

Модель учета по переоцененной стоимости может быть выбрана в качестве учетного принципа, только если справедливая стоимость нематериального актива может быть достоверно определена в связи с наличием активного рынка.

Модель переоценки не допускает переоценку нематериальных активов, которые не были ранее признаны как активы, или первоначальное признание нематериальных активов в суммах, отличающихся от их себестоимости.

Модель учета по переоцененной стоимости.

Если балансовая стоимость актива:

> превышает его переоцененную стоимость, то его балансовая стоимость уменьшается до переоцененной стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках текущего периода. При этом убыток от переоценки должен уменьшать капитал, в случае наличия остатка в «Фонде переоценки» непосредственно по данному активу;

> меньше переоцененной, то эффект от переоценки нематериальных активов отражается в составе собственного капитала по статье «Фонд переоценки». При этом указанное увеличение подлежит отражению в прибылях и убытках текущего года в той степени, в которой оно компенсирует убыток, возникший от переоценки того же актива, ранее признанный в прибыли или убытке.

Если нематериальный актив, принадлежащий к классу переоцениваемых нематериальных активов, не может быть переоценен из-за отсутствия для него активного рынка, такой актив учитывается по его себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Если справедливая стоимость переоцениваемого нематериального актива более не может быть определена по ссылке на активный рынок, балансовой суммой актива признается его переоцененная величина на дату последней переоценки со ссылкой на активный рынок за вычетом любой последующей накопленной амортизации и любых последующих накопленных убытков от обесценения.

Тот факт, что активный рынок более не существует для переоцененного нематериального актива, является признаком возможного обесценения актива и указывает на необходимость его тестирования согласно МСФО (IAS) 36 «*Обесценение активов*».

Если справедливая стоимость актива может быть определена со ссылкой на активный рынок на последующую дату оценки, то модель переоценки применяется с этой даты.

АМОРТИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Для каждой единицы нематериальных активов определяется ***срок полезного использования***, который ***может быть установлен как***:

> неограниченный, если анализ всех соответствующих факторов указывает на отсутствие предвидимого предела у периода, в течение которого, как ожидается, данный ак-

тив будет генерировать чистые притоки денежных средств;

> ограниченный — во всех иных случаях.

Понятие «неограниченный» означает, что срок полезной службы нематериального актива отражает только такой уровень будущих затрат на поддержание и обслуживание актива, который требуется для сохранения показателей работы актива, определенных при оценке срока его полезной службы, а также способность и намерение достичь именно такого уровня.

При определении срока полезной службы нематериального актива принимаются во внимание следующие факторы:

> предполагаемое использование актива и способность другой группы менеджеров эффективно управлять им;

> типичный жизненный цикл для подобного актива и публичная информация об оценках сроков полезной службы аналогичных активов, используемых аналогичным образом;

> технические, технологические, коммерческие или другие типы устаревания;

> стабильность отрасли, в которой задействуется актив, и изменения в рыночном спросе на товары или услуги, получаемые от актива;

> предполагаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;

> уровень затрат на поддержание и обслуживание актива, необходимый для получения будущих экономических выгод от актива, а также возможности и намерения организации по достижению такого уровня затрат;

> период контроля над активом и юридические или аналогичные ограничения на использование актива, такие как даты истечения соответствующих договоров аренды;

> зависимость срока полезной службы данного актива от сроков полезной службы других активов организации.

Срок полезной службы нематериального актива, возникающего из договорных или иных юридических прав, не должен превышать периода действия таких прав, но может быть короче, в зависимости от продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив. Если договорные или другие юридические права передаются на ограниченный срок, который может быть возобновлен, то в срок полезной службы нематериального актива включается возобновленный период (периоды), при условии наличия свидетельства того, что возобновление будет осуществлено банком без существенных издержек.

Нематериальные активы с неограниченным сроком использования, которые еще не являются доступными к использованию, необходимо проверять на уменьшение полезной стоимости, по крайней мере, один раз в год, независимо от того, существуют ли признаки возможного уменьшения полезной стоимости соответствующего актива, а также в случае существования таких признаков. Данные нематериальные активы не подлежат амортизации.

Амортизация нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признается расходом, кроме случаев, когда экономические выгоды, заключенные в активе, поглощаются при производстве других активов. В таком случае амортизация включается в балансовую стоимость таких активов.

Амортизируемой стоимостью нематериального актива банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость.

Ликвидационная стоимость нематериального актива с ограниченным сроком полезной службы признается равной нулю, за исключением случаев, когда:

> имеется обязательство третьей стороны приобрести актив в конце его срока полезной службы; или

> существует активный рынок для актива и ликвидационная стоимость может быть определена путем ссылки на этот рынок, который, вероятно, будет существовать в конце срока полезной службы актива.

Ликвидационная стоимость пересматривается в конце каждого финансового года с отражением ее изменения в учете как изменения в бухгалтерской оценке.

Ликвидационная стоимость нематериального актива может увеличиться до суммы, равной или превышающей его балансовую стоимость. Если это происходит, то амортизационное отчисление по данному активу равно нулю, если только его ликвидационная стоимость в последующем не становится меньше его балансовой стоимости.

Амортизируемая сумма нематериального актива с ограниченным сроком полезной службы распределяется на систематической основе на протяжении этого срока. Амортизация начисляется:

> с даты, когда актив становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями администрации;

> до наиболее ранней из двух дат:

— даты его классификации как предназначенного для продажи (или включения в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи), согласно МСФО (IFRS) 5 *«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»*; или

— даты прекращения его признания.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива с ограниченным сроком полезной службы 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 нематериальных активов могут быть установлены различные методы амортизации.

Банк в конце каждого финансового года проводит анализ периода и метода амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезной службы на предмет корректности их определения. Если расчетный срок полезной службы значительно отличается от прежних оценок, то период амортизации подлежит соответствующему изменению. Если в расчетном графике потребления заключенных в активе будущих экономических выгод произошло изменение, то метод амортизации корректируется для отражения такого изменения. Подобные изменения подлежат учету как изменения в бухгалтерских оценках.

Нематериальные активы с ограниченным сроком использования проверяются на уменьшение полезной стоимости в соответствии с общими правилами, изложенными в МСФО (IAS) 36 *«Обесценение активов»*, при условии

наступления инициирующего события, то есть события, приводящего к потере или снижению вероятности получения экономических выгод от дальнейшего его использования.

Проверка на предмет уменьшения полезной стоимости нематериального актива выражается в определении большей из величин:

> чистой продажной цены актива, представляющей собой сумму, которую можно получить от продажи актива в ходе операции между независимыми, осведомленными сторонами, желающими провести эту операцию, минус затраты, связанные с выбытием актива;

> ценности его использования, представляющей собой дисконтированную стоимость оценочных будущих потоков денежных средств, ожидающихся от дальнейшего использования актива и от его выбытия в конце срока его службы.

Наилучшим свидетельством чистой продажной цены является цена в договоре купли-продажи за актив. В случае отсутствия договора купли-продажи или активного рынка для актива чистая продажная цена основывается на доступной и проверенной информации по аналогичным активам. Рыночной ценой обычно признается текущая цена покупателя. В случае отсутствия текущей цены покупателя в качестве основы для оценки чистой продажной цены может использоваться цена самой последней сделки в той же отрасли.

Расчет ценности использования включает расчет будущих притоков и оттоков денежных средств в связи с дальнейшим использованием актива и в результате его выбытия в конце срока службы, а также соответствующей ставки дисконтирования. Расчет будущих потоков должен быть основан на последних имеющихся финансовых бюджетах и прогнозах, утвержденных руководством. Ставка дисконтирования должна быть ставкой, применяемой до вычета налога, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфически присущие этому активу.

Амортизация нематериального актива с ограниченным сроком полезной службы не прекращается при прекращении использования данного актива, кроме случаев, когда такой актив полностью амортизирован или классифицирован как предназначенный для продажи (или включен в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи) согласно IFRS 5.

ВЫБЫТИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Признание нематериального актива подлежит прекращению в следующих случаях:

> по выбытии;

> когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания нематериального актива, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения его признания и определяются как разность между чистыми поступлениями от выбытия (если таковые имеются) и балансовой стоимостью актива. При определении даты выбытия такого актива организация применяет критерии МСФО (IAS) 18 *«Выручка»* для признания выручки от продажи товаров. IAS 17 применяется к выбытию путем продажи с обратной арендой.

Возмещение к получению от контрагента при выбытии нематериального актива первоначально признается по его справедливой стоимости. В случае наличия отсрочки платежа сумма такого возмещения первоначально признается по эквиваленту цены в денежном выражении. При этом разница между номинальной суммой возмещения и эквива-

лентом цены в денежном выражении признается как процентный доход с учетом эффективной ставки процентов.

В отчете о прибылях и убытках прибыли (убытки) от реализации основных средств отражаются отдельно от прибылей (убытков), связанных с основной деятельностью. Прибыль от выбытия актива не классифицируется как выручка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Нормативная база: *МСБУ 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности (Письмо ЦБ РФ от 30.04.2008 № 51-Т).*

Долгосрочный актив классифицируется банком ***как предназначенный для продажи***, если его балансовая стоимость будет возмещаться за счет выручки от реализации, а не в результате продолжения эксплуатации.

В качестве предназначенной для продажи может быть классифицирована ***группа выбытия,*** под которой понимается группа активов и соответствующих им обязательств, выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции продажи или другим способом.

Классификация актива (группы выбытия) как предназначенного для продажи может быть осуществлена как в момент его приобретения, так и при смене планов руководства банка относительно использования этих активов.

Долгосрочные активы не классифицируются как удерживаемые для продажи, если банк предполагает от них отказаться, то есть активы будут использоваться до конца срока их полезной службы, или предполагается их списание без продажи. При этом активы, от которых банк намерен отказаться, учитываются как прекращаемая деятельность с момента прекращения их эксплуатации, если они удовлетворяют определению прекращаемой деятельности.

Если использование долгосрочного актива временно прекращено, банк не классифицирует его как актив, от которого он намерен отказаться.

Для классификации актива (группы выбытия) как предназначенного для продажи ***необходимо выполнение следующих условий***:

> он должен быть доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия);

> его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности;

> ожидается, что продажа может быть квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации.

Продажа характеризуется высокой степенью вероятности, если:

> руководство банка имеет план продажи и твердое намерение его осуществить, а также привести в действие активную программу поиска покупателя и осуществления плана продажи;

> актив (или группа выбытия) предлагается активно на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

> предпринимаемые действия, необходимые для завершения плана, свидетельствуют об отсутствии вероятности существенных изменений в этом плане или его отмены.

Продление годового срока периода завершения сделки по продаже не препятствует классификации актива в качестве удерживаемого для продажи, если сложились объективные обстоятельства или возникли события, не подконтрольные банку, и при

этом имеется достаточно подтверждений твердого намерения банка осуществить имеющийся у него план продажи такого актива (или группы выбытия).

Банк признает обоснованным исключение из правила о годичном сроке, если:

> на дату, когда банк выражает намерение осуществить план продажи долгосрочного актива (или группы выбытия), он обоснованно ожидает, что другие стороны (не покупатель) выставят такие условия его передачи, которые вызовут продление необходимого для завершения продажи периода. При этом необходимые для реагирования на эти условия действия не могут быть предприняты до появления твердого согласия на покупку, вероятность получения которого высока и ожидается в течение одного года;

> банк получает твердое согласие на покупку, но покупатель или другие стороны неожиданно выставляют такие условия относительно передачи предназначенного для продажи долгосрочного актива (или группы выбытия), которые ведут к продлению необходимого для завершения продажи периода. При этом предприняты своевременные действия для реагирования на такие условия и предполагается, что вызвавшие продление срока причины будут успешно устранены;

> в течение первоначального годичного периода возникают обстоятельства, которые ранее рассматривались как маловероятные, и в результате операция по продаже долгосрочного актива (или группы выбытия), предназначенного для продажи, к концу этого периода не осуществляется. При этом в течение первоначального годичного периода банк предпринял необходимые действия для реагирования на изменение обстоятельств, данный актив (или группа выбытия) является предметом активного предложения на рынке по цене, которая, с учетом изменившихся обстоятельств, является обоснованной, и продажа характеризуется высокой степенью вероятности.

Выбытие долгосрочных активов (группы выбытия), предназначенных для продажи, может осуществляться непосредственно путем продажи либо в результате операции обмена на другие долгосрочные активы, когда такой обмен является коммерческой сделкой по своей сути.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений:

> балансовой стоимости актива;

> справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Расходы на продажу включают затраты, которые прямо связаны с выбытием актива, за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль.

Если ожидается, что продажа состоится более чем через год, затраты на продажу оцениваются по дисконтированной стоимости. Любое возникающее со временем возрастание дисконтированной стоимости затрат на продажу отражается в отчете о прибылях и убытках как затраты на финансирование.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или группы выбытия) в качестве предназначенного для продажи балансовая стоимость данного актива (активов и обязательств в составе такой группы) оценивается в соответствии с применимыми МСФО.

Активы и обязательства, входящие в реализуемую группу, подлежат переоценке согласно соответствующим МСФО до повторной оценки справедливой стоимости группы выбытия за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от переоценки долгосрочного актива, удерживаемого для продажи, не отвечающие признакам прекращающейся деятельности, подлежат включению в прибыль или убыток от продолжающейся деятельности.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Проценты и другие расходы, относимые на обязательства группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи, подлежат дальнейшему признанию.

Если актив (или группа выбытия), классифицированный как предназначенный для продажи, более не соответствует критериям признания как таковым, банк отменяет его классификацию как предназначенного для продажи.

При этом долгосрочный актив, выведенный из категории предназначенных для продажи (или из состава группы выбытия), оценивается по наименьшей из двух величин:

> его балансовой стоимости до того, как актив (или группа выбытия) был классифицирован как предназначенный для продажи, с корректировкой на любую амортизацию или переоценку, которая была бы признана, если бы данный актив (или группа выбытия) не был классифицирован как предназначенный для продажи;

> его возмещаемой суммы на дату последующего решения об отказе от продажи.

Если долгосрочный актив является частью генерирующей единицы, его возмещаемая сумма признается равной балансовой стоимости, которая была бы признана после распределения любого убытка от обесценения, возникшего в связи с этой генерирующей единицей, в соответствии с IAS 36.

ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В случае наличия у банка планов о выбытии или продаже отдельной экономической единицы, ведущей самостоятельную деятельность, которая с операционной точки зрения и в целях финансовой отчетности (то есть к такой деятельности могут быть отнесены активы и обязательства, доходы и расходы) может быть отделена от остальной части, речь идет о прекращаемой деятельности.

Под ***прекращаемой деятельностью*** банк понимает составляющую часть, компонент организации, который:

> либо уже выбыл, либо классифицирован как актив, предназначенный для продажи;

> представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

> является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного направления бизнеса или отказа от географического сегмента, в котором осуществляется деятельность;

> является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Если организация прекращает классификацию своего компонента в качестве предназначенного для продажи, результаты деятельности этого компонента, ранее представленные в отчетности как результаты от прекращенной деятельности, подлежат переклассификации и включению в результаты от продолжающейся деятельности за все представленные периоды. Приводимые за предыдущие периоды суммы должны быть описаны как представленные заново.

(Продолжение следует)