



Справедливая и амортизированная стоимость финансовых инструментов

1

Вопрос

Первоначальное признание актива производится по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Правильно ли понимание, что если актив размещен на рыночных условиях (на основе наблюдаемых/ненаблюдаемых данных), то справедливая стоимость актива в дату его признания равна сумме предоставленных (размещенных) денежных средств?

Ответ

Да, понимание правильное. Это прямо указано в нормативных актах Банка России, в редакциях, действующих с 01.01.2019 г.

Положение № 605-П от 02.10.2017 г. (по размещенным средствам), п. 2.2.1: «В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. Критерии существенности разрабатываются и утверждаются в учетной политике.»

То есть первоначальное признание (отражение в бухучете) осуществляется в сумме выданного кредита, предоставленных средств.

Положение № 604-П от 02.10.2017 г. (по привлеченным средствам):
«п. 2.2.1. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. Критерии существенности разрабатываются и утверждаются в учетной политике.»

3.2.1. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.» (В части выпущенных банком ценных бумаг).

То есть первоначальное признание (отражение в бухучете) осуществляется в сумме полученных кредитов, депозитов, прочих привлеченных средств.

2

Вопрос

На какую конкретно открытую публикуемую ЦБ информацию мы можем опираться при определении «рыночности» ставок при кредитовании ЮЛ и ИП? Вопрос не об актуальности источника информации, а о самом источнике информации.

Ответ

Методику определения справедливой (рыночной) ставки Банкам необходимо разработать и утвердить. Требований нормативных актов Банка России, однозначно устанавливающих рыночные ставки, нет.

В Положения Банка России (Положение № 605-П от 02.10.2017 г. (по размещенным средствам), и Положение № 604-П от 02.10.2017 г. (по привлеченным средствам):

«1.1. При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»»

1.1. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»».

В соответствии с п. 2 МСФО 13: «Справедливая стоимость — оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

Следовательно, мы не можем Вам в рамках консультации брать на себя право указывать на какие-либо ставки, «конкретно открытую публикуемую ЦБ информацию», поскольку она обобщающая, не ориентирована на рынок конкретных продуктов в конкретном регионе, то есть не соответствует понятию справедливой стоимости с точки зрения МСФО 13. Банк России публикует статистику по ставкам, например, здесь: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=int_rat. Но её можно брать за основу, ориентироваться с поправкой на собственные условия — регион, средние ставки по аналогичным Вашему банкам и пр.

2

В соответствии с п.19 МСФО 13: «Организация должна иметь доступ к этому основному (или наиболее выгодному) рынку на дату оценки. Поскольку различные организации (и бизнесы в рамках этих организаций) ведут различные виды деятельности и могут иметь доступ к различным рынкам, то основным (или наиболее выгодным) рынком для одного и того же актива или обязательства могут считаться разные рынки для разных организаций (и бизнесов в рамках этих организаций). Следовательно, вопрос об основном (или наиболее выгодном) рынке (и об участниках рынка соответственно) следует анализировать с позиций организации, допуская, таким образом, существование различий между организациями, осуществляющими различные виды деятельности.»

Рекомендуем Вам, с учетом требований МСФО 13, на которые ссылается Банк России в своих нормативных документах в части определения справедливой стоимости, определить и разработать методику определения справедливой стоимости самостоятельно применительно к видам продуктов и условий, действующих для них в Вашем регионе.

3

Вопрос

У нас есть договор с АИЖК, где определена формула цены залладных, эту формулу можно использовать для определения справедливой стоимости? Каким образом осуществлять оценку справедливой стоимости по данным договорам?

Ответ

Банки-партнеры осуществляют выдачу ипотечных займов по договорам АИЖК путем выкупа залладных по выданным кредитам, либо по агентской схеме, и в любом случае — на условиях АИЖК. Таким образом, ипотечные займы АИЖК представляют собой особый сегмент рынка со своей ставкой и справедливой стоимостью, привязанной к условиям, определенным АИЖК. Следовательно, да, справедливой стоимостью может служить сумма, которая должна быть возмещена Банку по данным ипотечным займам, в том числе цена выкупа залладных.

4

Вопрос

В каких этапах расчета должна использоваться Банком приведенная ниже балансовая стоимость актива (605-П) и балансовая стоимость условного обязательства (605-)?

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Должен ли Банк применять данную стоимость как основу для резервирования, в случае если группа считает за основу для резервирования «балансовую стоимость», но сейчас под данным термином подразумевается только тело + проценты+ комиссии, начисленные по кредиту.

Ответ

Определение Балансовой стоимости финансового актива, как «стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости...» соответствует определению, приведенному в Положение 605-П Банка России. Данная стоимость должна быть отражена в отчетности банка и включает в себя резерв.

При этом за основу для резервирования банку необходимо брать амортизированную стоимость финансового актива, а не балансовую стоимость в определение Группы, т.к. данная стоимость не соответствует нормативным документам.

Вопрос

При корректировке стоимости финансового актива до амортизированной стоимости с какими счетами необходимо сравнение?

Ответ

Положение № 605-П от 02.10.2017 г. (по размещенным средствам), п.1.9. - 1.11:

Балансовая стоимость финансового актива по категориям формируется на счетах по учету:

Амортизированная стоимость СС через прибыль или убыток СС через прочий совокупный доход

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования
- начисленных расходов по финансовому активу,
- затрат по сделке,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.
- начисленных расходов по финансовому активу,
- затрат по сделке,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.
- 1.8.2. При расчете ЭПС кредитная организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

1.8.3. При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1.8.4. При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 1.8.3 настоящего пункта, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Таким образом, при корректировке до амортизированной стоимости в соответствии с п. 2.10. Положения № 605-П, сравнение осуществляется со счетами, на которых учитываются компоненты, которые составляли базу для расчета ЭПС и которые амортизируют в течение срока действия инструмента, то есть:

- предоставленные (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- прочие доходы по финансовому активу, учтенные в ЭПС,
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- расходы по финансовому активу, учтенные в ЭПС
- затраты по сделке, учтенные в ЭПС.

Контакты



Обратитесь к представителям нашей компании для получения консультаций по интересующим Вас вопросам.

Алексей Терехов

Вице-президент, Партнер

E bank@fbk.ru

T +7 495 737-53-53

Анастасия Терехина

Старший Менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

E TerekhinaA@fbk.ru

T +7 495 737-53-53



ФБК
Grant Thornton