



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 30.12.2022 № 02-05/1284

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
(посредством личного кабинета)

Заместителю
Председателя Банка России
А.В. Кружалову

Копия:

Руководителю

Службы анализа рисков

А.П. Дымову

Уважаемый Андрей Васильевич!

Ассоциация банков России, представляя интересы своих членов, имеющих подразделения на отдаленных малонаселенных территориях Российской Федерации, обращается к Вам по следующему вопросу.

У Банка есть подразделения на отдаленных северных территориях Красноярского края, однако в регионах присутствия (Тура, Байкит и Туруханск) нет активного рынка и нет наблюдаемых данных, определенных МСФО (IFRS) 13¹ «Оценка справедливой стоимости». У Банка и у экспертов в области оценки недвижимости также нет доступа к информации о проведенных сделках на данных территориях.

Вместе с тем оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива или обязательства происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Использование различных методов и/или их сочетаний в рамках МСФО (IFRS) 13, по мнению Банка, не привели к адекватной оценке Службы анализа рисков Банка России². При этом цифры САР ЦБ РФ по указанным помещениям в разы ниже размера понесенных Банком затрат при строительстве, полученная возмещаемая величина по оценке САР ЦБ РФ также ниже балансовой величины, что согласно п.9 МСФО (IAS) 36³ «Обесценение активов» является признаком обесценения актива и влечет необходимость оценить возмещаемую сумму актива.

Согласно МСФО (IFRS) 13 для наилучшего и наиболее эффективного применения нефинансового актива учитывается такое использование актива,

которое является физически возможным, юридически допустимым и финансово осуществимым.

Банком были построены здания для ведения банковской деятельности, для получения доходов от данной деятельности.

Целью стандарта МСФО (IAS) 36 является определение порядка, который организация должна применять при учете активов, чтобы их балансовая стоимость не превышала возмещаемую сумму.

МСФО (IAS) 36 определяет возмещаемую сумму как справедливую стоимость актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше.

Единица, генерирующая денежные средства (генерирующая единица) - наименьшая идентифицируемая группа активов, которая генерирует денежные притоки, в значительной степени независимые от денежных притоков от других активов или групп активов. Применительно к Банку, это здания на указанных территориях, каждое в отдельности.

Срок полезного использования — это:

- (a) либо предполагаемый период использования актива организацией;
- (b) либо число единиц продукции или аналогичных единиц, которое организация ожидает получить в результате использования актива.

Согласно п. 19 МСФО (IAS) 36 не всегда существует необходимость в определении и справедливой стоимости актива за вычетом затрат на выбытие, и ценности использования. Если один из данных показателей превосходит балансовую стоимость актива, актив не обесценен, что исключает необходимость в оценке другого показателя.

Согласно п. 20 МСФО (IAS) 36 существует возможность оценить справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие даже при отсутствии котированной цены на идентичный актив на активном рынке. Однако иногда невозможно оценить справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие ввиду отсутствия основы для надежной оценки цены, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. В таком случае организация может использовать в качестве возмещаемой суммы актива его ценность использования.

Ценность использования – это приведенная стоимость будущих денежных потоков, которые ожидается получить от актива или генерирующей единицы.

Таким образом, в МСФО (IAS) 36 напрямую указано, что если ценность использования превосходит балансовую стоимость, то необходимость в оценке справедливой стоимости отпадает - у Банка сложилась именно такая ситуация.

В связи с изложенным, а также принимая во внимание обозначенную в ОНРФР⁴ задачу по сохранению достаточной инфраструктуры точек физического обслуживания на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях и присущую им специфику отсутствия наблюдаемых данных по рынку недвижимости прошу пояснить, есть ли возможность (будет ли предоставлена) при проведении теста на обесценение основных средств, в случае превышении ценности использования над балансовой стоимостью актива, делать вывод об отсутствии обесценения актива, не обращаясь к оценке его по справедливой стоимости⁵?



А.А. Войлуков

Исп. Ищенко Н.А.
razvitie@asros.ru

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)

² Далее – САР ЦБ РФ

³ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)

⁴ Проект Основных направлений развития финансового рынка на 2023 год и период 2024-2025 годов» одобрен Советом директоров Банка России

⁵ Обращаем внимание также на подход, предусмотренный п.5.15 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», при котором ценность использования применяется именно в сравнении со справедливой оценкой для определения стоимости в балансе, между которыми и выбирается наибольшая величина.

Выдержка: «5.15. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как **наибольшая** из двух величин:

- **справедливая стоимость** объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- **ценность использования объекта.**

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.»