



Банк России



**Носова Светлана Николаевна**  
Ведущий методолог Института  
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и  
ОСБУ. Практикующий аудитор.

## ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ



Банк России

5

Обзор основных требований Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 612-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

## ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

- С примером для ломбардов



# Обесценение. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

## Модель понесенных кредитных убытков

- При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости или по амортизированной стоимости, отдельная НФО должна **на последний календарный день каждого квартала** признать убыток от обесценения этих активов в составе доходов или расходов.



- Признаки обесценения финансовых активов определяются отдельной НФО в соответствии с пунктом 59 МСФО (IAS) 39.



# Обесценение. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

## Модель понесенных кредитных убытков

### Объективные свидетельства обесценения

- значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по договору;
- предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, и которая не была бы предоставлена в противном случае;
- появление признаков банкротства заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного ФА в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка ФА с большой скидкой;
- иные события.



# Порядок оценки резерва под обесценение

## Резерв под обесценение

### долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

- разница между балансовой стоимостью актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.

### долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтированной стоимости

- разница между балансовой стоимостью актива и оценкой денежных потоков, которые отдельная НФО получит за актив, если он будет продан либо передан по договору уступки требования в конце квартала.

### долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения



Сокращение и восстановление резерва под обесценение отдельная НФО должна признать в составе доходов – **в конце каждого квартала**



## Пример

### Иллюстративный пример расчета резерва под обесценение займа, обеспеченного залогом по требованиям МСФО 39 - по ФА, оцениваемым по амортизированной стоимости

Ломбард 09.10.2018 г. выдал физическому лицу заем на сумму 500 000,00 рублей под залог автотранспортного средства на следующих условиях:

- Процентная ставка: 0,4% в день – в течение первых 30 дней, 0,6% в день – в течение льготного и последующего периода.
- Дата окончания льготного периода 08.12.2018г
- По состоянию на 08.12.2018 г. Заемщик не погасил начисленные проценты и не вернул сумму основного долга. По состоянию на 31.12.2018 г. сумма накопленных % = 306 000,00 рублей.
- Заем обеспечен договором залога автотранспортного средства. По оценке специалистов отдельная НФО сможет реализовать его в течение 6-х месяцев по цене 1 млн. рублей. Сумма расходов на реализацию могут составить 2% от цены сделки.

Первоначальная ЭСП по договору займа = **393,35%**

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП
09.10.2018	-500 000,00		-500 000,00	<b>393,35%</b>
08.11.2018			0,00	
08.12.2018	500 000,00	150 000,00	650 000,00	

Формула: =ЧИСТВНДОХ(Е3:Е5;В3:В5)

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП
09.10.2018	-500 000,00		-500 000,00	=ЧИСТВНДОХ
08.11.2018			0,00	
08.12.2018	500 000,00	150 000,00	650 000,00	



## Пример

### Иллюстративный пример расчета резерва под обесценение займа, обеспеченного залогом по требованиям МСФО 39 - по ФА, оцениваемым по амортизированной стоимости

Ломбард 09.10.2018 г. выдал физическому лицу заем на сумму 500 000,00 рублей под залог автотранспортного средства на следующих условиях:

- Процентная ставка: 0,4% в день – в течение первых 30 дней, 0,6% в день – в течение льготного и последующего периода.
- Дата окончания льготного периода 08.12.2018г
- По состоянию на 08.12.2018 г. Заемщик не погасил начисленные проценты и не вернул сумму основного долга. По состоянию на 31.12.2018 г. сумма накопленных % = 306 000,00 рублей.
- Заем обеспечен договором залога автотранспортного средства. По оценке специалистов отдельная НФО сможет реализовать его в течение 6-х месяцев по цене 1 млн. рублей. Сумма расходов на реализацию могут составить 2% от цены сделки.

Согласно требованиям МСФО 39 **Убыток от обесценения** рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по данному активу.

Ожидаемый денежный поток = 1 млн. - 1млн.\* 2% = 980 тыс. рублей.

Убыток от обесценения согласно требованиям МСФО 39 составляет 314,9 тыс. рублей.

Первоначальная ЭСП	393,35%
<b>Даты денежных потоков</b>	<b>Денежные потоки</b>
31.12.2018	0,00
07.06.2019	980 000,00
Балансовая стоимость	806 000,00
Приведенная стоимость	491 106,01
расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП	
<b>Сумма резерва</b>	<b>314 893,99</b>