КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ БАНКА: ОШИБКИ В УЧЕТЕ ПО МСФО

С.Б. Тинкельман,
зам. директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами ЗАО «АКГ "РБС"»

Е.С. Казакевич,
руководитель отдела международной финансовой отчетности департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами ЗАО «АКГ "РБС"»

Кредитным требованием банк признает актив, возникающий в результате предоставления кредитором денежных средств или других активов заемщику в обмен на обязательство по возврату кредитору денежных средств или других активов в определенный срок (сроки) или по требованию кредитора.

Предыдущее определение кредитов и дебиторской задолженности в МСФО 39 звучало следующим образом: «...Банк признавал актив, возникающий в результате передачи кредитором денежных средств или других активов непосредственно заемщику в обмен на обязательство по передаче кредитору денежных средств или других активов в определенный срок (сроки) или по требованию кредитора...». Основное внимание в данном определении уделялось порядку предоставления средств, т. е. непосредственно дебитору. Таким образом, круг финансовых инструментов, которые можно признать кредитами, был существенно сужен.

С 1 января 2005 г. в МСФО 39 были внесены принципиальные изменения, которые коснулись понятия «кредиты и дебиторская задолженность». Требование о предоставлении денежных средств непосредственно дебитору было отменено, а признаком кредитных требований стал факт предоставления денежных средств в обмен на обязательство их возврата на заранее оговоренных условиях. Таким образом, в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» можно классифицировать такие операции, как факторинг, цессия и т. п. Основным принципом при классификации требований в качестве кредитных является цель предоставления денежных средств. Если цель банка – предоставить свободные денежные средства во временное пользование третьим лицам с целью получения прибыли, то такие требования, вне зависимости от того, каким договором они оформлены, следует классифицировать в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность».

Пример 1

В нашей практике была выявлена следующая ошибка при классификации кредитных требований. Банком были осуществлены вложения в инвестиционное строительство. Юридически это было оформлено в виде хозяйственных договоров. Специалист по МСФО при классификации кредитных требований подошел к оценке формально, не проанализировав экономическую сущность проводимых банком операций. Данные операции представляли собой размещение денежных средств с целью инвестиционного строительства. В качестве

Подписной индекс
24768

платы за предоставленные денежные средства банку предоставлялась часть будущей прибыли или построенной площади. По своей сути данные операции, хотя и не оформленные кредитным договором, представляют собой инвестиционное финансирование (кредитование) застройщика и, следовательно, должны быть включены в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность».

Кредиты представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением кредитов:

– которые банк намерен продать немедленно или в ближайшее время и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, а также тех, которые в момент первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– которые банк в момент первоначального признания определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи

либо

– по которым банк, в силу других, нежели ухудшение качества кредита, причинам, может не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции и которые должны классифицироваться как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

– кредиты, предоставленные клиентам;

– межбанковские кредиты;

– учтенные векселя;

– суммы, выплаченные по банковским гарантиям;

– суммы, выплаченные за ценные бумаги или другие активы, приобретенные с обязательством их обратной продажи по фиксированной цене (операции обратного репо);

– требования по предварительной оплате долговых или долевых ценных бумаг;

– суммы, выплаченные по непокрытым аккредитивам;

– требования по операциям факторинга.

Кредиты, предоставленные банком, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

В балансе банка кредитные требования отражаются по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» (за исключением кредитов, предоставленных банкам, которые, как правило, выделяются в отдельную строку «Средства в других финансовых институтах») в момент возникновения права требования денежных средств или иных активов. Прочая дебиторская задолженность обычно включается в состав прочих активов.

Кредиты (ссуды), которые предоставляются в целях их переуступки в краткосрочной перспективе, классифицируются как финансовые активы, предназначенные для торговли, а не как кредиты.

Пример 2

Региональный банк выдает ипотечные кредиты физическим лицам. В дальнейшем данные кредиты продаются с комиссией московским

Для заметок

банкам-партнерам на основании заключенного соглашения. Ввиду того что первоначально данные кредиты выдаются с целью перепродажи, их следует классифицировать в категорию «Активы, удерживаемые для продажи». При наличии активного рынка подобных активов данные кредиты можно было бы классифицировать в категорию «Финансовые активы, предназначенные для торговли». В случае отсутствия надежной справедливой стоимости подобных активов и по причине того, что основным способом возмещения балансовой стоимости активов будет продажа в краткосрочной перспективе, данные активы следует отражать в категории «Активы, удерживаемые для продажи». На практике у банка возникла нестандартная ситуация. Часть ипотечных кредитов по различным причинам не была продана; следовательно, такие кредиты следует переклассифицировать в статью «Кредиты и дебиторская задолженность». Таким образом, юридическое (кредитный договор) и бухгалтерское (отражение на балансовых счетах кредитов 455) оформление расходятся с принципом классификации данных операций в балансе МСФО.

Виды кредитных требований

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются следующим образом:

– все средства, предоставленные юридическим и физическим лицам;

– векселя, приобретенные банком, в случае если экономический смысл приобретения такого векселя состоит в предоставлении клиенту финансовых средств, а не в торговле ценными бумагами.

Межбанковские кредиты (предоставленные)

Предоставленные межбанковские кредиты имеют следующую классификацию:

– средства, предоставленные банкам и другим финансовым институтам;

– операции по приобретению выпущенных банками векселей, если экономический смысл операций с векселями состоит в предоставлении финансовых средств, а не в торговле ценными бумагами.

Учтенные векселя

В качестве предоставления кредита классифицируются операции учета (покупки) векселей, в случае если экономический смысл операции состоит в предоставлении клиенту денежных средств в кредит (заем).

Пример 3

Нами была выявлена следующая особенность при операциях с учтенными векселями. Банком были приобретены векселя третьих лиц. При этом на отчетную дату у банка была устная договоренность с будущим покупателем ценных бумаг о том, по какой стоимости они будут проданы. В отчетности по МСФО данные вложения, по мнению специалистов банка, следовало отражать именно по этой заранее оговоренной стоимости реализации ценных бумаг. По нашему мнению, данная позиция является не совсем верной. В соответствии с МСФО 39 справедливая стоимость – это та сумма, на

Подписной индекс
24768

которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Исходя из устных объяснений специалистов банка о том, что контрагент по сделке является связанным с банком лицом, применение данных о цене будущей реализации в качестве справедливой стоимости является неправомерным.

Понятие независимых сторон особенно актуально при операциях с учтенными векселями третьих лиц. Как правило, вексельные операции носят схемный характер. Их целью которых является скрыть имеющиеся финансовые проблемы банка или профинансировать заемщика, открытое кредитование которого неприемлемо. Контрагентами по данным операциям выступают организации, созданные при банковских структурах, основная деятельность которых сосредоточена на том, чтобы служить транзитом между банком и конечным получателем кредитных денежных средств. Справедливую стоимость таких вложений оценить очень сложно. Исходя из экономической сути проводимых операций, в отчетности по МСФО необходимо на основании профессионального суждения создать резерв под обесценение по данным вложениям и в примечаниях к финансовой отчетности раскрыть проблему применения справедливой стоимости.

Операции репо

Сделки по договорам репо рассматриваются банком как операции кредитования под обеспечение ценных бумаг или других активов.

Денежные средства, перечисленные за ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, учитываются как средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность.

Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как проценты по кредитам и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо с использованием метода эффективной ставки процента.

Для заметок

Требования по отсрочке оплаты долговых или долевых ценных бумаг

При возникновении требования по получению долговых или долевых ценных бумаг, дающих право на получение дохода в результате предварительной выплаты денежных средств за эти бумаги, сумма выплаты классифицируется банком как предоставление кредита.

Требования по операции факторинга

При заключении договора факторинга банк передает или обязуется передать клиенту денежные средства, а клиент уступает или обязуется уступить банку имеющееся у него денежное требование к третьему лицу.

Допускается передача:

– денежного требования, срок платежа по которому наступил (существующее требование);

– будущего денежного требования. В случае уступки будущего требования оно считается перешедшим к банку после возникновения права на получение с должника конкретных денежных средств.

Выплаты по исполненным банковским гарантиям и аккредитивам

Сумма выплаты по исполненным банком обязательствам по выданным или подтвержденным непокрытым гарантиям классифицируется как кредит по гарантии до ее погашения принципалом.

Выплаченные суммы гарантий отражаются по счету «Кредиты и дебиторская задолженность» по общему правилу, как справедливое ожидаемое возмещение: сумма основного долга и комиссионное вознаграждение.

Комиссионное вознаграждение по гарантиям, взимаемое за конкретный вид услуг в рамках одного договора, признается в доходах банка в день оказания услуги.

Комиссионное вознаграждение за выданные гарантии по рискам признается в том периоде, к которому они относятся.

Клиентские и межбанковские кредиты отражаются в учете в день выдачи (перечисления) денежных средств, т. е. на дату расчетов.

Прекращение признания кредитных требований

Банк прекращает отражать кредитные требования на балансовых счетах в момент утраты контроля над ними, что может происходить в случаях:

– погашения задолженности;

– реализации права требования по договору уступки прав требования другому лицу;

– истечения срока действия прав требования (невозможности взыскания по истечении срока исковой давности по данному активу);

– отказа от взыскания;

– утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Пример 4

Банком была совершена операция секьюритизации. Согласно условиям данной сделки реализация финансовых активов предполагала передачу банком всех прав требований по финансовым активам и относящимся к ним финансовым потокам при условии, что банк выступает сервисным агентом в этой сделке.

В соответствии с требованиями п. 39р17-19 организация должна прекратить признание переданных активов в случае, если сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовым активам, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства одному или нескольким получателям в рамках соглашения. Обязательно соблюдение трех условий:

- Организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива. Производимые организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств плюс начисленные по рыночным ставкам проценты не являются нарушением этого условия.

- По условиям договора передачи организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей,

Подписной индекс
24768

кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям.

– Организация не должна допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, организация не вправе реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежных средствах или эквивалентах денежных средств (как определено в международном стандарте МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств») в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям. При этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

Таким образом, исходя из требований п. 39р17-19, переданный банком в результате секьюритизации пул финансовых активов (кредитный портфель) подлежит прекращению признания в финансовой отчетности по МСФО.

В соответствии с требованиями п. 25р39, если в результате передачи происходит прекращение признания финансового актива в полном объеме, но такая передача приводит к появлению у организации нового финансового актива, финансового обязательства или обязательства по обслуживанию, организация должна признать новый финансовый актив, финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости. В результате осуществленной сделки секьюритизации взамен переданного кредитного портфеля коммерческих кредитов банком были получены 2 транша ценных бумаг. Первый транш ценных бумаг («старший») имеет инвестиционный рейтинг Baa1 по международной шкале агентства Moody's. Второй транш ценных бумаг («младший») является дефолтным и инвестиционного рейтинга не имеет.

По нашему мнению, ценные бумаги «старшего» транша следует признать в категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», подкатегория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании». Данные ценные бумаги признаются в балансе по справедливой стоимости с учетом накопленного купонного дохода исходя из установленной ставки купона. В соответствии с требованиями п. 72AG39 основой для определения справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки, при условии что с момента ее проведения до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. Следовательно, для оценки справедливой стоимости ценных бумаг «старшего» транша можно принять цену реализации части «старшего» транша, прошедшей в конце отчетного года.

Ценные бумаги «младшего» транша с учетом намерений и возможностей банка следует признать в категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» с отражением по балансовой сто-

Для заметок

имости. Намерение и возможность банка удерживать данные финансовые активы до погашения должны оцениваться на основании профессионального суждения специалистов банка. По нашему мнению, ценные бумаги следует отражать в финансовой отчетности МСФО по балансовой стоимости ввиду того, что дисконтирование будущих финансовых потоков в условиях краткосрочности финансовых активов может привести к большой погрешности в расчетах при определении амортизированной стоимости данных финансовых активов. По причине того, что «младший» транш покрывает риски дефолта заемщиков и риски досрочного погашения задолженности, процентный доход в силу принципа осторожности не признается. По состоянию на отчетную дату банку следует оценить наличие объективных признаков обесценения ценных бумаг «младшего» транша (п. 58р39).

Согласно условиям заключенной сделки секьюритизации банк выступает в качестве сервисного агента, т. е. в его обязанности входит перечисление денежных потоков (исключительно процентов) от заемщиков конечным получателям. В соответствии с требованиями п. 24р39, если организация передает финансовый актив таким образом, что такая передача подпадает под прекращение признания этого актива в полном объеме, и при этом сохраняет за собой право на его обслуживание за отдельную плату, она должна признать либо актив, либо обязательство, возникающие по такому договору обслуживания. Таким образом, в финансовой отчетности МСФО следует признать актив банка, возникающий по договору обслуживания сделки секьюритизации.

По нашему мнению, возникающий у банка финансовый актив, а именно право на получение комиссионного вознаграждения, следует отразить в категории «Прочие активы», класс «Дебиторская задолженность». Стоимость актива рассчитывается по амортизированной стоимости с применением внутренней ставки доходности по данному финансовому инструменту.

Так выглядит типичная схема сделки секьюритизации. Однако в ходе аудита международной финансовой отчетности было установлено, что данная сделка проводилась со связанными компаниями. На основании выявленной информации и исходя из экономической сути проводимых операций, кардинальным образом меняется и способ отражения данной сделки в отчетности МСФО. В данном случае прекращения признания пула финансовых активов (кредитный портфель) не происходит. В то же время в пассиве баланса банка отражаются выпущенные в результате сделки собственные ценные бумаги (кредитные ноты).

Оценка стоимости кредитных требований

Выданные кредиты и дебиторская задолженность признаются в момент их предоставления и отражаются по первоначальной стоимости выданных денежных/неденежных средств, которая представляет собой справедливую стоимость. Если кредитное требование возникает в результате:

– предоставления денежных средств – его первоначальная стоимость определяется как номинальная сумма денежных средств;

Подписной индекс
24768

– предоставления неденежных средств – его первоначальная стоимость определяется как справедливая стоимость переданных активов на момент их предоставления.

Кредиты отражаются в день выдачи денежных средств, т. е. на дату расчетов, по первоначальной стоимости, равной справедливой стоимости предоставленных кредитов. В первоначальную стоимость включаются также прямые затраты по совершению сделки.

Следующим шагом при отражении кредитов и дебиторской задолженности является определение стоимости кредитных требований банка. Согласно требованиям МСФО 39, займы и дебиторская задолженность в отчетности по международным стандартам отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обес-ценение. Однако п. 39р43 стандарта гласит: «...При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства организация должна оценивать его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства...».

В дальнейшем кредиты, предоставленные клиентам, оцениваются банком следующим образом:

– Кредиты, процентная ставка по которым незначительно отличается от рыночной, – по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. В случае если кредит выдан на недлительный срок и предполагает достаточно частую уплату процентов, допускается применение не сложных, а простых процентов, так как в описанных условиях простая доходность отличается от эффективной незначительно.

– Кредиты, выданные по ставкам, отличающимся от среднерыночных, – по амортизированной стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок. В этом случае амортизированная стоимость определяется на основании справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Для заметок

Выбор ставки дисконтирования

Большую сложность у специалистов банка вызывает выбор справедливой ставки по кредитам. Ошибок здесь бывает много. С одной стороны, если данная финансовая отчетность составляется для предоставления в Банк России, то мы можем воспользоваться бюллетенем банковской статистики Банка России. С другой стороны, региональные банки, работающие совершенно в иных условиях, не могут принимать данную статистику в качестве справедливой ввиду того, что работа регионального банка в значительной степени отличается от работы банков Центрального региона.

По нашему мнению, региональным банкам в качестве справедливой процентной ставки по кредитам следует использовать средневзвешенную ставку кредитного портфеля или среднюю ставку по кредитам данного региона. Исходя из нашего опыта, региональные территориальные управления Банка России имеют

подробную статистику по региональным процентным ставкам. Если расхождения между первоначальной и справедливой процентными ставками несущественны (мы предлагаем принимать плюс-минус пять пунктов), то стоимость кредита будет определена как сумма задолженности по кредиту на отчетную дату плюс наращенные на отчетную дату проценты. Если же разница существенна, то стоимость предоставленного кредита следует пересчитать, применяя метод дисконтирования денежных потоков на основании справедливой ставки процента.

Сам механизм определения справедливой стоимости с помощью метода дисконтирования денежных потоков имеет много подводных камней. Так, например, не имеет экономического смысла дисконтировать кредиты/кредитные линии с частым движением суммы основного долга (выдача и погашение отдельных траншей осуществляется регулярно). Экономический эффект от данного расчета составит незначительную величину по причине того, что за счет большого количества движений внутренняя норма доходности будет достаточно высокой. В данном случае необходимо исходить из принципа соотношения выгод и затрат, и если затраты превышают получаемый в ходе расчета эффект, целесообразнее такой расчет не проводить. Также не следует пересчитывать с помощью метода дисконтирования денежных потоков стоимость предоставленных кредитов до востребования.

При построении денежных потоков в целях расчета справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности желательно до отчетной даты строить потоки исходя из реальных дат получения/уплаты денежных средств, а после отчетной даты согласно условиям заключенных договоров. Такое построение денежных потоков оказывает существенное влияние на величину справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сумма наращиваемых процентов должна быть тщательно проанализирована и применено профессиональное суждение специалистов банка. Это вызвано тем, что если кредит на отчетную дату просрочен и срок просрочки велик, то наращенные проценты, отраженные банком в отчетности по РСБУ на внебалансовом счете 91604, вероятнее всего, получены не будут. В этом случае, помня о принципе осторожности при определении стоимости кредитов, данные проценты наращивать не следует. Часто об этом забывают.

На этом проблемы с наращенными процентами не заканчиваются. Существует еще одна распространенная ошибка. Банки, приводя стоимость кредитов к рынку, используют метод дисконтирования будущих денежных потоков. При этом наращенные проценты также относят в «тело» кредита, что является ошибкой и приводит к завышению стоимости кредитов по МСФО. Ведь метод дисконтирования будущих денежных потоков уже учитывает и перераспределяет потоки не только по основному долгу, но и процентам.

В практике встречаются ситуации, когда банком в течение отчетного года были выданы транши, которые на дату составления отчетности по МСФО уже погашены, но в балансе банка отражены наращенные проценты, которые еще не получены банком. В этом случае следует проанализировать, были ли погашены эти проценты на момент составления отчетности МСФО или нет. Если же наращенные проценты не погашены, то стоимость кредитов, рассчитанная по МСФО, не должна быть увеличена на эти суммы наращенных процентов.

Особое внимание хотелось бы обратить на такой вид дохода по кредитным операциям, как комиссии за предоставление/выдачу кредита. Данные операции

стали наиболее популярными в последнее время у московских банков. Дело в том, что комиссии, взимаемые банками единовременно за выдачу кредита, являются частью процентного дохода, получаемого банком по предоставленному кредитному продукту, а значит, подлежат отражению в стоимости предоставленного кредита. Часто данные доходы специалисты по МСФО не учитывают в стоимости предоставленных кредитов.

Тестирование на обесценение кредитных требований

Оценка и отражение в финансовой отчетности межбанковских кредитов производятся банком в порядке, аналогичном оценке и отражению кредитов, предоставленных клиентам.

Кредитные требования подлежат тестированию на обесценение, и по ним формируется резерв под обесценение.

Как обесценение кредитных требований рассматриваются все случаи, когда его балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость (максимальная сумма денежных средств, которую банк обоснованно намеревается вернуть (возместить) в течение срока действия кредита).

Банк проводит тестирование на обесценение финансовых активов, включая предоставленные кредиты, на каждую отчетную дату:

– ежегодно;

– ежеквартально.

Периодичность проведения тестирования на обесценение устанавливается банком в учетной политике (как правило, в зависимости от периодичности составления банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО).

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

– наличие значительных финансовых затруднений у заемщика;

– фактическое нарушение условий кредитного договора: отказ/уклонение от уплаты процентов/основной суммы долга или части процентов/суммы долга, подлежащих выплате на установленную договором дату;

– предоставление банком льготных условий заемщику по экономическим или юридическим причинам, в отсутствие которых банк не пошел бы на изменение условий кредитного договора;

– высокая вероятность банкротства или реорганизации заемщика;

– признание убытка от обесценения (безнадежной задолженности) в отношении рассматриваемого кредита в предыдущем периоде;

– ретроспективный анализ сроков погашения кредита, показывающий, что имеются обоснованные сомнения в том, что удастся взыскать всю сумму кредита и процентов;

– значительные изменения на активном рынке кредитов (например, произошедшее в отчетном периоде значительное колебание рыночной ставки процента).

При оценке межбанковских кредитов на отчетную дату также учитываются следующие факты:

– неспособность другого банка своевременно производить установленные платежи;

Для заметок

– неоднократная пролонгация кредита;
– пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями заемщика;
– ставшая известной информация о финансовых затруднениях заемщика;
– создание резерва по кредиту в предыдущих периодах;
– неблагоприятные изменения на рынке кредитов.

При наличии по рассматриваемому кредиту приведенных выше признаков обесценения банк производит на отчетную дату расчет возмещаемой суммы кредита или группы кредитов и признает в балансе убыток от обесценения или от списания безнадежной задолженности. Сумма убытка представляет собой разность между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредиту, дисконтированных по методу первоначальной эффективной ставки процента по кредиту (возмещаемой суммой).

Балансовая стоимость кредита уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы путем непосредственного отнесения суммы обесценения (убытка) на чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

Если в последующем периоде величина обесценения или сумма безнадежной задолженности сокращается и это сокращение можно объективно объяснить событием, случившимся после частичного списания кредита через обесценение, банк проводит повторную оценку возмещаемой суммы и осуществляет восстановление убытка от обесценения на рассчитанную сумму (например, в качестве события, случившегося после частичного списания кредита через обесценение и обусловившего сокращение величины обесценения, можно рассматривать улучшение финансового положения заемщика в следующем отчетном периоде).

В результате восстановления балансовая стоимость кредита не должна превысить величину, которая была бы отражена на дату восстановления в том случае, как если бы списание под обесценение не производилось. Восстановленная сумма относится непосредственно на чистую прибыль отчетного периода.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются банком на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента (в данном случае это будет рыночная ставка).

В случае возникновения сомнений в своевременном погашении выданных кредитов они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.