

IFRS 7 B5 (b) Другие основные критерии, которые также используются для определения

объективных доказательств обеспечения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неплатежами платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность прекращения банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставляет заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение актива или риска для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информации о степени и склонности к нарушению эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39p 63 Убытки от обеспечения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их появления в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания

финансового актива.

39 (AG92) Банк не признает убытков от обеспечения при первоначальном признании финансовых активов.

39p 64 В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обеспечения для признания оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обеспечения.

39 (AG84-AG92) В целях совокупной оценки обеспечения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке

будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями и отношения оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые подлежат совокупной оценке на предмет обеспечения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возникновения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных или отражения воздействия текущих условий, которые не повлияла на предметные условия периода, а также или устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

IFRS7p16 B5(d) 39p63, (AG84) Убытки от обеспечения финансового актива либо уменьшаются непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обеспечение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате взыскания кредита по