

персональным признанием сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированных на величину накопленной амортизации разницы между первоначальной признанной и фактически полученной (выплаченной) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включаются амортизацию оговоренных затрат по цене при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы процентов с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизованные дисконт и премия, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

399 (AG5-AG8) Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по цене, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок уплаты аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным привести описание потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, банк использует предыдущие договорные денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

399b 399 (AG13) Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств для приобретения денежных средств или ссудаемую стоимость купленного актива. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и ссудаемая стоимость которых не может быть надежно оценена. В отношении ликвидных финансовых инструментов, которые связаны с надежными и в отношении ликвидных инструментов, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению теми же денежными инструментами. Затраты по цене являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента и включаются