

финансовые активы переклассифицируются в баланс как "финансовые активы, передаваемые без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "рето" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные рето"). Сделки фактически обеспечивают банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "рето" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставляемые Банком в качестве займа контрагентам, продаются сразу как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки полученные финансовые активы сторона имеет право продать или перезакончить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Убыток за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.9. Средства в других банках

(средства в других банках включают непровозимые финансовые активы с установленными или определенными платежами, не копирующиеся на активном рынке, предоставляемые Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением а) размещений «корпоратив» б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым начислен не сможет погасить всю существующую сумму первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Порядок определения обеспечения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

10108(b) 1110 1ER5721 399 Кредиты и дебиторская задолженность включают непровозимые финансовые активы с установленными или определенными платежами, не копирующиеся на активном рынке, за исключением а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, б) тех, по которым начислен не сможет погасить всю существующую сумму первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.