

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7

«Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Цель

- 1 Целью настоящего МСФО (IFRS) является установление требований к предприятиям по представлению в их финансовой отчетности информации, позволяющей пользователям оценить:
 - (a) насколько существенным является влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты деятельности предприятия; и
 - (b) характер и размер рисков, которым предприятие подвержено в течение периода и на конец отчетного периода в связи с финансовыми инструментами, и каким образом предприятие управляет этими рисками.
- 2 Принципы, изложенные в настоящем МСФО (IFRS), дополняют принципы признания, оценки и представления финансовых активов и финансовых обязательств, установленные в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Сфера применения

- 3 Настоящий МСФО (IFRS) должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:
 - (a) долей участия в дочерних организациях, ассоциированных или совместных предприятиях, учитываемых в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» или МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Однако в некоторых случаях стандарты МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или разрешают ей отражать вложения в дочерние организации, ассоциированные или совместные предприятия в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В таких случаях организация должна применять требования настоящего МСФО (IFRS), а в отношении тех долей, которые оцениваются по справедливой стоимости, – ещё и требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Организации также должны применять настоящий МСФО (IFRS) ко всем производным инструментам, привязанным к вложениям в дочерние организации, ассоциированные или совместные предприятия, за исключением случаев, когда данный производный инструмент соответствует определению долевого инструмента, которое дается в МСФО (IAS) 32.
 - (b) прав и обязательств работодателей по планам вознаграждения работников, к которым применяется МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».
 - (c) [удален]
 - (d) договоров страхования как они определяются в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Однако настоящий МСФО (IFRS) применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, если МСФО (IFRS) 9 требует их отдельного отражения. Кроме того, эмитент должен применять настоящий МСФО (IFRS) к договорам финансовых гарантий, если он применяет требования МСФО (IFRS) 9 для их признания и оценки. В случае если эмитент отражает договоры финансовых гарантий в соответствии с пунктом 4(d) МСФО (IFRS) 4, он применяет требования МСФО (IFRS) 4 при признании и оценке таких договоров.
 - (e) финансовых инструментов, договоров и обязательств, возникающих по операциям, платежи по которым привязаны к стоимости акций, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях», однако настоящий МСФО (IFRS) применяется к договорам, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 9.

- (f) инструментов, которые должны классифицироваться как долевые инструменты в соответствии с пунктами 16A и 16B или пунктами 16C и 16D МСФО (IAS) 32.
- 4 Настоящий стандарт применяется к финансовым инструментам, которые признаны на балансе, а также к непризнанным финансовым инструментам. Признанные на балансе финансовые инструменты включают в себя финансовые активы и финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Финансовые инструменты, непризнанные на балансе, включают в себя некоторые финансовые инструменты, которые, хотя и не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9, но попадают в сферу применения настоящего МСФО (IFRS) (например, некоторые обязательства по займам).
- 5 Настоящий МСФО (IFRS) применяется к договорам покупки или продажи нефинансовых инструментов, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9.

Виды финансовых инструментов и степень раскрытия информации

- 6 В случае когда настоящий МСФО (IFRS) требует раскрытия информации по видам финансовых инструментов, предприятие должно сгруппировать финансовые инструменты по категориям, соответствующим характеру раскрываемой информации и учитывающим характеристики этих финансовых инструментов. Предприятие должно предоставить достаточно информации, чтобы ее можно было соотнести с соответствующими статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

Значимость финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности

- 7 Предприятие должно раскрыть информацию, которая позволит пользователям его финансовой отчетности оценить, насколько существенным является влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты его деятельности.

Отчет о финансовом положении

Категории финансовых активов и финансовых обязательств

- 8 Балансовая стоимость каждой из следующих категорий, как они определяются в МСФО (IFRS) 9, должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях к финансовой отчетности:
 - (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при этом отдельно раскрываются (i) активы, классифицированные в эту категорию при их первоначальном признании, и (ii) активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
 - (b) [удален]
 - (c) [удален]
 - (d) [удален]
 - (e) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при этом отдельно раскрываются (i) обязательства, классифицированные в эту категорию при их первоначальном признании, и (ii) обязательства, удовлетворяющие определению предназначенных для торговли в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
 - (f) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
 - (g) финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
 - (h) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы или финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

- 9 Если предприятие классифицировало как оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовый актив (или группу финансовых активов), который в ином случае оценивался бы по амортизированной стоимости, то оно должно раскрыть следующую информацию:
- (a) сумму максимального *кредитного риска* (см. пункт 36(a)) по финансовому активу (или по группе финансовых активов) на конец отчётного периода.
 - (b) сумму, на которую любые соответствующие кредитные производные инструменты или аналогичные инструменты, относящиеся к кредитному риску, уменьшают максимальную сумму кредитного риска.
 - (c) сумму изменения (за период и нарастающим итогом) справедливой стоимости финансового актива (или группы финансовых активов), обусловленного изменением уровня кредитного риска по финансовому активу, которая определяется:
 - (i) как сумма изменения справедливой стоимости актива, которое не относится к изменению рыночных условий, что ведет к возникновению *рыночного риска*; либо
 - (ii) с использованием альтернативного метода, который, по мнению предприятия, дает более достоверное представление суммы изменения справедливой стоимости актива в связи с изменением кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, ведущие к возникновению рыночного риска, включают изменения наблюдаемых (базовых) процентных ставок, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.
 - (d) сумму изменения справедливой стоимости любых соответствующих производных инструментов или аналогичных инструментов, относящихся к кредитному риску, за период и нарастающим итогом с момента классификации финансового актива.
- 10 Если предприятие в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 классифицировало финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и должно представить влияние изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода (см. пункт 5.7.7 МСФО (IFRS) 9), то оно должно раскрыть следующую информацию:
- (a) сумму изменения, нарастающим итогом, справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска по данному обязательству (см. пункты B5.7.13–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9 для получения руководства по определению влияния изменений кредитного риска по данному обязательству).
 - (b) разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую предприятие должно было бы заплатить кредитору по договору в дату погашения обязательства.
 - (c) любые передачи накопленной прибыли или убытка в составе капитала в течение периода, включая причины для такой передачи.
 - (d) если в течение периода прекращается признание обязательства, сумму (при наличии таковой), представленную в составе прочего совокупного дохода, которая была реализована при прекращении признания.
- 10A Если предприятие в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 классифицировало финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и должно представить все изменения справедливой стоимости данного обязательства (включая влияние изменений кредитного риска по данному обязательству) в составе прибыли или убытка (см. пункты 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9), то оно должно раскрыть следующую информацию:
- (a) сумму изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству (см. пункты B5.7.13–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9 для получения руководства по определению влияния изменений кредитного риска по данному обязательству); и
 - (b) разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую предприятие должно было бы заплатить кредитору по договору на дату погашения обязательства.

11 Предприятие также должно раскрыть:

- (a) детальное описание методов, использованных для выполнения требований пунктов 9(с), 10(а) и 10А(а) и пункта 5.7.7(а) МСФО (IFRS) 9, включая обоснование приемлемости использованного метода.
- (b) если предприятие полагает, что раскрытие информации, в отчете о финансовом положении или в примечаниях к финансовой отчетности, представленное им в соответствии с пунктами 9(с), 10(а) или 10А(а), или пункта 5.7.7(а) МСФО (IFRS) 9, не обеспечивает достоверного представления изменения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, обусловленного изменениями его кредитного риска, то предприятие раскрывает причины, по которым был сделан такой вывод, и соответствующие факторы, которые, по мнению предприятия, являются уместными в данной ситуации.
- (с) детальное описание методологии или методологий, использованных для определения того, не приведет ли к возникновению или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке представление влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода (см. пункты 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9). Если предприятие обязано представлять влияние изменений кредитного риска по обязательству в составе прибыли или убытка (см. пункт 5.7.8 МСФО (IFRS) 9), то раскрытие информации должно включать детальное описание экономических отношений, предусмотренных в пункте В5.7.6 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

11А Если предприятие классифицировало инвестиции в долевые инструменты, подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, как это допускается в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, то оно должно раскрыть:

- (a) какие инвестиции в долевые инструменты были классифицированы как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- (b) причины для использования такого варианта представления.
- (с) справедливую стоимость каждой такой инвестиции на конец отчетного периода.
- (d) дивиденды, признанные в течение периода, отражая отдельно дивиденды, связанные с инвестициями, признание которых было прекращено в течение отчетного периода, и дивиденды от инвестиций, удерживаемых на конец отчетного периода.
- (e) любые передачи накопленной прибыли или убытка в составе капитала в течение периода, включая причины для такой передачи.

11В Если предприятие прекратило признание инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в течение отчетного периода, то оно должно раскрыть:

- (a) причины выбытия инвестиций.
- (b) справедливую стоимость инвестиций на дату прекращения признания.
- (с) накопленную прибыль или убыток на момент выбытия.

Реклассификация

12 [Удален]

12А [Удален]

12В Предприятие должно сделать соответствующее раскрытие, если в текущем или предыдущих отчетных периодах оно реклассифицировало какие-либо финансовые активы в соответствии с пунктом 4.4.1 МСФО (IFRS) 9. Для каждого такого случая предприятие должно раскрыть:

- (a) дату реклассификации.
- (b) подробное объяснение изменения бизнес-модели и качественное описание его влияния на финансовую отчетность предприятия.
- (с) сумму, реклассифицированную в каждую категорию или из каждой категории.

- 12C Для каждого отчетного периода, следующего за реклассификацией, до прекращения признания, предприятие должно раскрыть информацию по реклассифицированным активам таким образом, чтобы они были оценены по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 4.4.1 МСФО (IFRS) 9:
- (a) эффективную процентную ставку, определенную на дату реклассификации; и
 - (b) признанный процентный доход или расход.
- 12D Если предприятие реклассифицировало финансовые активы таким образом, чтобы они оценивались по амортизированной стоимости с даты последней годовой отчетности, то оно должно раскрыть:
- (a) справедливую стоимость финансовых активов на конец отчетного периода; и
 - (b) прибыль или убыток от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, если бы финансовые активы не были реклассифицированы.
- 13 [Удален]

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

- 13A Требования к раскрытию информации, изложенные в пунктах 13B–13E, дополняют другие требования к раскрытию информации, содержащиеся в настоящем МСФО (IFRS), и являются обязательными для всех признанных финансовых инструментов, взаимозачет которых осуществляется в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Данные требования к раскрытию информации также применяются в отношении признанных финансовых инструментов, подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, независимо от того, производится ли их взаимозачет в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32.
- 13B Организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние соглашений о взаимозачете на ее финансовое положение. Это включает влияние или возможное влияние прав на зачет, относящихся к признанным финансовым активам и признанным финансовым обязательствам организации, которые попадают в сферу применения пункта 13A.
- 13C Для достижения цели, сформулированной в пункте 13B, на конец отчетного периода организация должна раскрывать следующую количественную информацию, отдельно по признанным финансовым активам и признанным финансовым обязательствам, относящимся к сфере применения пункта 13A:
- (a) валовые суммы таких признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств;
 - (b) суммы, которые были взаимно зачтены в соответствии с критериями, указанными в пункте 42 МСФО (IAS) 32, при определении нетто-сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении;
 - (c) нетто-суммы, отражаемые в отчете о финансовом положении;
 - (d) суммы, относящиеся к обеспеченному правовой защитой генеральному соглашению о взаимозачете либо аналогичному соглашению, которые в иных случаях не включались бы в пункт 13C(b), в том числе:
 - (i) суммы, относящиеся к признанным финансовым инструментам, в отношении которых не выполняются некоторые или все критерии взаимозачета пункта 42 МСФО (IAS) 32; и
 - (ii) суммы, относящиеся к финансовому обеспечению (включая денежное обеспечение); а также
 - (e) нетто-сумму после вычета сумм, указанных в пункте (d), из сумм, указанных в пункте (c) выше.
- Информация, раскрытие которой требуется в данном пункте, должна представляться в табличной форме, отдельно для финансовых активов и финансовых обязательств, за исключением случаев, когда другая форма представления является более целесообразной.
- 13D Общая сумма, раскрываемая по инструменту согласно пункту 13C(d), должна ограничиваться суммой в пункте 13C(c) для такого инструмента.
- 13E Организация должна раскрывать описательную информацию о правах на зачет, относящихся к признанным ею финансовым активам и финансовым обязательствам, подпадающим под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, информация о которых раскрывается согласно пункту 13C(d), включая характер таких прав.
- 13F Если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с пунктами 13B–13E, представлена в нескольких примечаниях к финансовой отчетности, организация должна использовать перекрестные ссылки на такие примечания.

Обеспечение

- 14 Предприятие должно раскрывать:
- (a) балансовую стоимость финансовых активов, которые оно передало в качестве обеспечения обязательств или условных обязательств, включая суммы, которые были реклассифицированы в соответствии с пунктом 3.2.23 МСФО (IFRS) 9; и
 - (b) сроки и условия такого залога.
- 15 В случае, когда предприятие является держателем обеспечения (представленного финансовыми или нефинансовыми активами) и имеет разрешение собственника обеспечения реализовать или перезаложить это обеспечение в случае отсутствия дефолта, оно должно раскрыть:
- (a) справедливую стоимость удерживаемого обеспечения;
 - (b) справедливую стоимость любого соответствующего обеспечения, реализованного или перезаложенного, а также наличие у предприятия обязательства по его возврату; и
 - (c) сроки и условия, связанные с использованием этого обеспечения предприятием.

Счет оценочного резерва по кредитным потерям

- 16 В случае, когда финансовые активы обесцениваются из-за кредитных потерь, и предприятие учитывает это обесценение на отдельном счете (например, счет оценочного резерва, используемый для учета индивидуального обесценения, или аналогичный сводный счет, используемый для учета обесценения активов), а не путем прямого списания балансовой стоимости актива, оно должно представить анализ изменений на этом счете за период по каждому виду финансовых активов.

Комбинированные финансовые инструменты с множественными встроенными производными инструментами

- 17 Если предприятие выпустило инструмент, содержащий одновременно компоненты обязательства и капитала (см. пункт 28 МСФО (IAS) 32), и в этот инструмент встроены множественные производные инструменты с взаимозависимыми стоимостями (например, отзывной конвертируемый долговой инструмент), предприятие должно раскрыть существующие свойства этого инструмента.

Неисполнение и нарушение обязательств

- 18 В отношении *задолженности по привлеченным займам* на конец отчетного периода предприятие должно раскрыть:
- (a) информацию о любом факте дефолта в течение периода в отношении основной суммы, процентов, фонда погашения или условий погашения такой задолженности;
 - (b) балансовую стоимость просроченной задолженности по привлеченным займам на конец отчетного периода; и
 - (c) был ли возмещен ли ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств, или были ли пересмотрены условия задолженности по привлеченным займам до даты утверждения финансовой отчетности.
- 19 Если в течение периода имели место нарушения условий кредитного соглашения, отличные от описанных в пункте 18, предприятие должно раскрыть в отношении таких нарушений информацию, которая требуется к раскрытию в соответствии с пунктом 18, если эти нарушения позволяют кредитору требовать ускоренного возврата средств (за исключением случаев, когда ущерб, возникший в связи с нарушениями условий, был возмещен или условия займа были пересмотрены на конец отчетного периода или более раннюю дату).

Отчет о совокупном доходе

Статьи доходов, расходов, прибылей или убытков

- 20 Предприятие должно раскрывать информацию о следующих статьях доходов, расходов, прибылей или убытков в отчёте о совокупном доходе или в примечаниях:
- (a) чистые прибыли или чистые убытки от:

- (i) финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при этом отдельно раскрываются чистые прибыли или чистые убытки по финансовым активам или финансовым обязательствам, классифицированным в эту категорию при первоначальном признании, и по финансовым активам или финансовым обязательствам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (например, финансовые обязательства, отвечающие определению предназначенных для торговли, предложенному в МСФО (IFRS) 9). В отношении финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предприятие должно отдельно раскрывать сумму прибыли или убытка, признанную в составе прочего совокупного дохода, и сумму, признанную в составе прибыли или убытка.
 - (ii) [удален]
 - (iii) [удален]
 - (iv) [удален]
 - (v) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.
 - (vi) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
 - (vii) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- (b) общая сумма процентных доходов и общая сумма процентных расходов (рассчитанных с использованием метода эффективной ставки процента) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- (c) комиссионные доходы и расходы (за исключением сумм, включенных в определение эффективной ставки процента), связанные с:
- (i) финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, или финансовыми обязательствами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка; и
 - (ii) доверительных и других фидуциарных операций, результатом которых является владение активами или их инвестирование от имени частных лиц, инвестиционных фондов, пенсионных планов и других организаций;
- (d) процентный доход по обесцененным финансовым активам, начисленный в соответствии с пунктом AG93 МСФО (IAS) 39; и
- (e) сумма любого убытка от обесценения по каждому виду финансовых активов.

20A Предприятие должно раскрыть анализ прибыли или убытка, признанного в отчете о совокупном доходе, который возник в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражая отдельно прибыли и отдельно убытки, возникшие в результате прекращения признания этих финансовых активов. Данное раскрытие должно включать причины прекращения признания указанных финансовых активов.

Раскрытие прочей информации

Учетная политика

- 21 В соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (в редакции 2007 г.) предприятие раскрывает в кратком обзоре основных принципов учетной политики базу (или базы) оценки, использованную при подготовке финансовой отчетности, и прочие принципы учетной политики, уместные с точки зрения понимания финансовой отчетности.

Учет хеджирования

- 22 Предприятие должно раскрывать следующую информацию отдельно по каждому типу хеджирования, описанному в МСФО (IAS) 39 (то есть хеджирование справедливой стоимости, хеджирование движения денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения):

- (a) описание каждого типа хеджирования;
 - (b) описание финансовых инструментов, признанных в качестве инструментов хеджирования, и их справедливую стоимость на конец отчетного периода; и
 - (c) характер хеджируемых рисков.
- 23 При хеджировании движения денежных средств предприятие должно раскрывать следующую информацию:
- (a) периоды, в которых ожидаются потоки денежных средств, и периоды, в которых ожидается их влияние на прибыли и убытки;
 - (b) описание любой прогнозируемой операции, в отношении которой ранее применялся учет хеджирования, но проведение которой более не ожидается;
 - (c) сумму, признанную в составе прочего совокупного дохода в течение периода;
 - (d) сумму, переведенную из состава капитала в состав прибылей или убытков за период с раскрытием сумм по каждой статье отчета о совокупном доходе ; и
 - (e) сумму, исключенную из состава капитала в течение периода и отнесенную на первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или возникновение которых являлось хеджируемой высоко вероятной прогнозируемой операцией.
- 24 Предприятие должно отдельно раскрывать следующую информацию:
- (a) для хеджирования справедливой стоимости – прибыли или убытки:
 - (i) по инструменту хеджирования; и
 - (ii) по хеджируемой статье, возникшие в связи с хеджируемым риском.
 - (b) неэффективность, отнесенная на прибыль или убыток, для хеджирования движения денежных средств; и
 - (c) неэффективность, отнесенная на прибыль или убыток, для хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения.

Справедливая стоимость

- 25 За исключением случаев, определенных в пункте 29, для каждого вида финансовых активов и финансовых обязательств (см. пункт 6) предприятие должно раскрыть справедливую стоимость таким способом, который позволит сравнить ее с балансовой стоимостью.
- 26 При раскрытии справедливой стоимости предприятие должно сгруппировать финансовые активы и финансовые обязательства по видам, но должно проводить их зачет только в той части, в которой подлежат зачету в отчете о финансовом положении их балансовые стоимости.
- 27 [удален]
- 27A [удален]
- 27B [удален]
- 28 В некоторых случаях предприятие не признает прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства, т.к. справедливая стоимость не подтверждается котируемой ценой на активном рынке на идентичный актив или обязательство (т.е. *исходные данные I Уровня*) и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. В таких случаях предприятие должно раскрывать следующую информацию по видам финансового актива или финансового обязательства:
- (a) учетную политику в отношении признания в составе прибыли или убытка разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой операции с целью отражения изменения факторов (в том числе временного), которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства.
 - (b) совокупная разница, которая еще только должна быть признана в составе прибыли или убытка на начало и конец периода, и сверка изменений сальдо этой разницы.
 - (c) почему предприятие решило, что цена операции была не лучшим подтверждением справедливой стоимости, включая описание подтверждения, которое определяет справедливую стоимость.
- 29 Раскрытие справедливой стоимости не требуется:

- (a) когда балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости, например, для таких финансовых инструментов, как краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность по торговым операциям;
 - (b) [удален]
 - (c) для договора, содержащего характеристику, дающую возможность участия по усмотрению (как описано в МСФО (IFRS) 4), если справедливая стоимость этой характеристики не может быть надежно оценена.
- 30 В ситуациях, описанных в пункте 29(c), предприятие должно раскрыть информацию, которая позволила бы пользователям финансовой отчетности сформировать свое собственное суждение о величине возможных разниц между учётной стоимостью этих договоров и их справедливой стоимостью, включая:
- (a) констатацию того, что информация о справедливой стоимости этих инструментов не была раскрыта, потому что их справедливая стоимость не может быть надежно оценена;
 - (b) описание этих финансовых инструментов, их балансовую стоимость и объяснение того, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена;
 - (c) информацию о рынке этих инструментов;
 - (d) информацию о том, намеревается ли предприятие реализовать эти финансовые инструменты и каким образом; и
 - (e) если прекращается признание финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не могла быть ранее надежно оценена, раскрывается факт прекращения признания, балансовая стоимость соответствующих финансовых инструментов на момент прекращения их признания и сумма отраженных прибылей или убытков.

Характер и размер рисков, связанных с финансовыми инструментами

- 31 **Предприятие должно раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить характер и размер связанных с финансовыми инструментами рисков, которым предприятие подвержено на конец отчетного периода.**
- 32 Раскрытие информации, требуемое в пунктах 33–42, определяет риски, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, а также то, как осуществляется управление рисками. Эти риски обычно включают кредитный риск, *риск ликвидности* и рыночный риск, но не ограничиваются ими.
- 32A Раскрытие качественной информации в контексте раскрытия количественной информации позволяет пользователям соединить соответствующие раскрытия и, таким образом, сформировать общее представление о характере размере рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами. Взаимодействие между количественным и качественным раскрытием информации способствует такому раскрытию информации, которое позволит пользователям лучше оценить риски предприятия.

Раскрытие информации – качественные характеристики

- 33 По каждому виду рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, предприятие должно раскрыть следующую информацию:
- (a) подверженность предприятия рискам и как они возникают;
 - (b) цели, политика и процедуры предприятия в области управления рисками и методы, используемые предприятием для оценки риска; и
 - (c) любые изменения в (a) или (b) по сравнению с предыдущим периодом.

Раскрытие информации – количественные характеристики

- 34 По каждому виду рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, предприятие должно раскрыть следующую информацию:
- (a) сводные количественные данные о подверженности предприятия риску на конец отчетного периода. Раскрытие этой информации должно основываться на внутренней информации, предоставляемой ключевым членам руководства (в соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*»), например, совету директоров или генеральному директору предприятия.

- (b) информацию, раскрытие которой требуется в соответствии с пунктами 36–42, в той части, в которой она не предусмотрена в соответствии с пунктом (a).
 - (c) информацию о концентрации рисков, если это не очевидно из информации, раскрываемой в соответствии с пунктами (a) и (b).
- 35 Если количественные данные, раскрытые по состоянию на конец отчетного периода, не дают правильного представления о подверженности предприятия риску в течение периода, то предприятие предоставляет дальнейшую информацию, дающую такое представление.

Кредитный риск

- 36 Предприятие должно раскрыть следующую информацию по видам финансовых инструментов:
- (a) сумму, наилучшим образом отражающую максимальный размер кредитного риска, которому предприятие подвержено на конец отчетного периода, без учета какого-либо удерживаемого обеспечения или других используемых механизмов повышения качества кредита (например, соглашений о неттинге, которые не удовлетворяют критериям взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32); раскрытие этой информации не требуется для финансовых инструментов, балансовая стоимость которых наилучшим образом отражает максимальный размер кредитного риска.
 - (b) описание удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, а также их финансовый эффект (например, оценка меры, в которой залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения качества кредита смягчают кредитный риск) в отношении суммы, которая наилучшим образом отражает максимальный размер кредитного риска (раскрытой в соответствии с пунктом (a) или выраженной балансовой стоимостью финансового инструмента).
 - (c) информацию о качестве финансовых активов, которые не являются *просроченными* или *обесцененными*, с точки зрения кредитного риска.
 - (d) [удален]

Просроченные или обесцененные финансовые активы

- 37 Предприятие должно раскрыть следующую информацию по видам финансовых инструментов:
- (a) анализ срока жизни финансовых активов, являющихся просроченными, но не обесцененными по состоянию на конец отчетного периода; и
 - (b) анализ финансовых активов, которые по состоянию на конец отчетного периода в индивидуальном порядке определены как обесцененные, включая факторы, которые предприятие рассматривало при установлении факта обесценения этих активов.
 - (c) [удален]

Полученное обеспечение и другие используемые механизмы повышения качества кредита

- 38 Если в течение периода предприятие получает финансовые или нефинансовые активы, обращая взыскание на удерживаемое залоговое обеспечение или реализуя другие механизмы повышения качества кредита (например, используя гарантии), и такие активы удовлетворяют критериям признания, установленным другими МСФО, то предприятие должно раскрыть следующую информацию по таким активам, удерживаемым на отчетную дату:
- (a) характер и балансовую стоимость активов; и
 - (b) политику предприятия в отношении реализации таких активов или использования их в своей деятельности, в случае если активы не могут быть свободно обращены в денежные средства.

Риск ликвидности

- 39 Предприятие должно раскрывать:
- (a) анализ производных финансовых обязательств (включая выпущенные договоры финансовой гарантии) по срокам погашения, который показывает договорные сроки погашения, оставшиеся на конец отчетного периода.
 - (b) анализ производных финансовых обязательств по срокам погашения. Анализ по срокам погашения должен включать оставшиеся договорные сроки погашения таких производных

финансовых обязательств, для которых договорные сроки погашения являются существенным фактором, необходимым для понимания сроков потоков денежных средств (см пункт B11B).

- (с) описание того, как предприятие управляет риском ликвидности, присущим для финансовых обязательств, указанных в пунктах (а) и (b).

Рыночный риск

Анализ чувствительности

- 40 В случаях, когда предприятие не удовлетворяет требованиям пункта 41, оно должно раскрыть следующую информацию:
- (а) анализ чувствительности предприятия к каждому виду рыночных рисков, которым оно подвержено на конец отчетного периода, с отражением эффекта, какой оказали бы на прибыль или убытки и капитал предприятия изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска, которые были обоснованно возможными на эту дату;
 - (b) методы и допущения, использованные при подготовке анализа чувствительности; и
 - (с) изменения использованных методов и допущений по сравнению с предыдущим периодом и причины таких изменений.
- 41 Если предприятие подготавливает анализ чувствительности, например, по методу стоимостной оценки рисков, который отражает взаимозависимость между переменными риска (например, процентными ставками и обменными курсами валют) и использует его в управлении финансовыми рисками, оно может использовать такой анализ чувствительности вместо анализа, указанного в пункте 40. Предприятие должно также раскрыть:
- (а) объяснение метода, использованного при подготовке такого анализа чувствительности, а также основных параметров и допущений, лежащих в основе предоставленных данных; и
 - (b) объяснение цели использованного метода и ограничений, из-за которых информация может не полностью отражать справедливую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Раскрытие прочей информации о рыночных рисках

- 42 Когда анализ чувствительности, раскрытый в соответствии с пунктами 40 или 41, не дает правильного представления о риске, присущем финансовому инструменту (например, потому что раскрытие информации о рисках на конец года не отражают подверженность предприятия рискам в течение года), предприятие должно раскрыть этот факт и причину, по которой, как оно считает, данный анализ чувствительности не дает правильного представления о рисках.

Передачи финансовых активов

- 42A Требования к раскрытию информации, изложенные в пунктах 42B-42H, которые относятся к передаче финансовых активов, дополняют другие требования к раскрытию информации, содержащиеся в настоящем МСФО (IFRS). Предприятие должно представлять раскрытия, требуемые пунктами 42B-42H, отдельным примечанием в своей финансовой отчетности. Предприятие должно предоставлять требуемые раскрытия по всем переданным финансовым активам, признание которых не было прекращено, а также в отношении любого продолжающегося участия в переданном активе, существующим на отчетную дату, независимо от того, когда была проведена соответствующая операция по передаче актива. Для целей применения требований к раскрытию информации, указанных в пунктах 42B-42H, предприятие передает весь или часть финансового актива (переданный финансовый актив) только в том случае, если оно:
- (а) передает договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; или
 - (b) сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство уплатить эти потоки денежных средств одному или нескольким получателям по соглашению.
- 42B Предприятие должно раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности:
- (а) понять отношение между переданными финансовыми активами, признание которых не было прекращено полностью, и соответствующими обязательствами; а также

- (b) оценить характер продолжающегося участия предприятия в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также риски связанные с ним.

42C Для целей применения требований к раскрытию информации, указанных в пунктах 42E–42H, предприятие продолжает участвовать в переданном финансовом активе, если в рамках передачи предприятие сохраняет за собой любое из договорных прав или обязательств, присущих переданному финансовому активу, или получает любые новые договорные права или обязательства, относящиеся к переданному финансовому активу. Для целей применения требований к раскрытию информации, указанных в пунктах 42E–42H следующие инструменты не относятся к продолжающемуся участию:

- (a) обычные заявления и гарантии в отношении мошеннической передачи и понятия обоснованности, честных намерений и добросовестного ведения операций, которые могут привести к признанию операции по передаче актива недействительной в результате судебного разбирательства;
- (b) форвардные договоры, опционные и другие договоры на выкуп переданного финансового актива, договорная цена (или цена исполнения) которого является справедливой стоимостью переданного финансового актива; или
- (c) соглашение, по условиям которого предприятие сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или нескольким предприятиям, и выполняются условия пункта 3.2.5(a)-(c) МСФО (IFRS) 9.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

42D Предприятие может осуществить передачу финансовых активов таким образом, что часть или все переданные финансовые активы не будут удовлетворять критериям прекращения признания. Чтобы отвечать требованиям, изложенным в пункте 42B(a), на каждую отчетную дату предприятие должно раскрывать следующую информацию по каждому классу переданных финансовых активов, признание которых не было прекращено в целом:

- (a) характер переданных активов.
- (b) характер рисков и выгод, связанных с владением активом, которым предприятие остается подверженным.
- (c) описание характера отношения между переданными активами и связанными обязательствами, включая ограничения на использование отчитывающимся предприятием переданных активов, возникающие в результате их передачи.
- (d) когда контрагент (контрагенты) по связанным обязательствам может(могут) претендовать только на переданные активы, представить таблицу, в которой указывается справедливая стоимость переданных активов, справедливая стоимость связанных с ними обязательств и нетто-позиция (разница между справедливой стоимостью переданных активов и связанных с ними обязательств).
- (e) балансовую стоимость таких активов и связанных с ними обязательств в случае, когда предприятие продолжает признавать все соответствующие активы.
- (f) общую первоначальную балансовую стоимость соответствующих активов до передачи, балансовую стоимость активов, которую предприятие продолжает признавать, и балансовую стоимость связанных с ними обязательств в случае, когда предприятие продолжает признавать эти активы в части, в которой оно продолжает в них участвовать (см. пункты 3.2.6(c)(ii) и 3.2.16 МСФО (IFRS) 9).

Переданные финансовые активы, признание которых прекращается в целом

42E Чтобы отвечать требованиям, изложенным в пункте 42B(b), когда предприятие прекращает признание переданных финансовых активов в целом (см. пункт 3.2.6(a) и (c)(i) МСФО (IFRS) 9), но продолжает участвовать в них, предприятие должно раскрыть, как минимум, по каждому виду продолжающегося участия на каждую отчетную дату следующую информацию:

- (a) балансовую стоимость активов и обязательств, признанную в отчете о финансовом положении предприятия и отражающую продолжающееся участие предприятия в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также статьи отчетности, в которых признается балансовая стоимость данных активов и обязательств.

- (b) справедливую стоимость активов и обязательств, отражающих продолжающееся участие предприятия в финансовых активах, признание которых было прекращено.
 - (c) сумму, которая лучше всего отражает максимальную степень подверженности предприятия убыткам от продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено, и информацию о том, как определяется максимальная степень подверженности предприятия убыткам.
 - (d) недисконтированное выбытие потоков денежных средств, которые потребовались бы, или могут потребоваться, для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено (например, цена-страйк в опционном соглашении), или другие суммы, подлежащие выплате получателю в отношении переданных активов. Если выбытие денежных средств является переменным, то сумма должна быть раскрыта, исходя из условий, существующих на каждую отчетную дату.
 - (e) анализ сроков недисконтированного выбытия потоков денежных средств, которые потребовались бы, или могут потребоваться, для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или другие суммы, подлежащие уплате получателю в отношении переданных активов, с указанием оставшихся договорных сроков продолжающегося участия предприятия в данных активах.
 - (f) информацию качественного характера, объясняющую и подтверждающую раскрытие информации количественного характера в соответствии с пунктами (a) - (e).
- 42F Предприятие может агрегировать информацию, которая должна быть раскрыта в соответствии с пунктом 42E в отношении определенного актива, если у предприятия имеется более одного типа продолжающегося участия в данном финансовом активе, признание которого было прекращено, и представить ее под одним типом продолжающегося участия.
- 42G Кроме того, предприятие должно раскрыть следующую информацию по каждому типу продолжающегося участия:
- (a) прибыль или убыток, признанный на дату передачи активов.
 - (b) доходы и расходы признанные как в отчетном периоде, так и в совокупности по продолжающемуся участию предприятия в финансовых активах, признание которых было прекращено (например, справедливая стоимость изменений производных инструментов).
 - (c) если общая сумма поступлений от операций по передаче активов (которые удовлетворяют критериям прекращения признания) в отчетном периоде распределяется неравномерно в течение отчетного периода (например, если значительная часть общего объема операций по передаче активов приходится на заключительные даты отчетного периода):
 - (i) когда имела место самая крупная операция по передаче активов в отчетном периоде (например, последние пять дней до окончания отчетного периода),
 - (ii) сумма (например, соответствующая прибыль или убыток), признанная в отношении операции по передаче активов в указанной части отчетного периода, и
 - (iii) общая сумма поступлений от операций по передаче активов в указанной части отчетного периода.
- Предприятие должно предоставить эту информацию в отношении каждого периода, по которому представляется отчет о совокупном доходе.

Дополнительная информация

- 42H Предприятие должно раскрыть любую дополнительную информацию, которую оно посчитает необходимой для выполнения целей раскрытия информации, изложенных в пункте 42B.

Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета

- 43 Предприятие должно применять настоящий МСФО (IFRS) в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Если предприятие применяет настоящий МСФО (IFRS) в отношении более раннего периода, то оно обязано раскрыть этот факт.

- 44 Если предприятие применяет настоящий МСФО (IFRS) в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2006 г., оно не должно представлять данные для сопоставления для раскрытий, требуемых в соответствии с пунктами 31–42 о характере и размере рисков, связанных с финансовыми инструментами.
- 44A МСФО (IAS) 1 (в редакции 2007 г.) внес поправки в терминологию, используемую в Международных стандартах финансовой отчетности (IFRS). Более того, указанный стандарт внес поправки в пункты 20, 21, 23(с) и (d), 27(с) и B5 приложения В. Предприятие должно применять эти поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Если предприятие применит МСФО (IAS) 1 (в редакции 2007 г.) в отношении более раннего периода, поправки также должны применяться в отношении такого более раннего периода.
- 44B МСФО (IFRS) 3 (в редакции 2008 г.) вызвал удаление пункта 3(с). Предприятие должно применять эту поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Если предприятие применит МСФО (IFRS) 3 (в редакции 2008 г.) в отношении более раннего периода, то поправка также должна применяться в отношении такого более раннего периода. Однако, поправка не распространяется на условное возмещение, возникающее в результате объединения бизнеса, дата приобретения по которому предшествует дате применения МСФО (IFRS) 3 (в редакции 2008 г.). Вместо этого, предприятие должно отражать такое возмещение в учете в соответствии с пунктами 65A–65E МСФО (IFRS) 3 (с учетом поправок 2010 г.).
- 44C Предприятие должно применять поправку, содержащуюся в пункте 3, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Если предприятие применит публикацию *«Финансовые инструменты с правом обратной продажи и обязательства, возникающие при ликвидации»* (Поправки в МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1), выпущенную в феврале 2008 г., в отношении более раннего периода, поправка в пункте 3 должна применяться в отношении такого более раннего периода.
- 44D В пункт 3(а) были внесены поправки согласно *«Улучшениям в МСФО (IFRS)»*, выпущенным в мае 2008 г. Предприятие должно применять эту поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Если предприятие применит поправку в отношении более раннего периода, оно должно раскрыть этот факт и применить в отношении такого более раннего периода поправки в пункте 1 МСФО (IAS) 28, пункте 1 МСФО (IAS) 31 и пункте 4 МСФО (IAS) 32, выпущенные в мае 2008 г. Предприятие может применять поправку на перспективной основе.
- 44E [Удален]
- 44F [Удален]
- 44G Публикация *«Улучшенные раскрытия в отношении финансовых инструментов»* (поправки в МСФО (IFRS) 7), выпущенная в марте 2009 года, внесла поправки в пункты 27, 39 и B11 и добавила пункты 27A, 27B, B10A и B11A–B11F. Предприятие должно применять эти поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 г., или после этой даты. Предприятию нет необходимости раскрывать информацию, требуемую поправками в отношении:
- (a) годового или промежуточного периода, включающего любой отчет о финансовом положении, представленного в рамках годового сравнительного периода, заканчивающегося в срок до 31 декабря 2009 года, или
 - (b) любого отчета о финансовом положении, как на начало самого раннего сравнительного периода, так и на дату до 31 декабря 2009 года.
- Досрочное применение разрешается. Если предприятие применит указанную поправку в отношении более раннего периода, то оно должно раскрыть этот факт.*
- 44H [Удален]
- 44I Когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, она должна раскрыть для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения:
- (a) первоначальную категорию оценки и балансовую стоимость, определенную в соответствии с МСФО (IAS) 39;
 - (b) новую категорию оценки и балансовую стоимость, определенную в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

* В пункт 44G были внесены изменения в результате принятия поправки в МСФО (IFRS) 1 *«Ограниченное освобождение от представления сравнительных раскрытий в соответствии с МСФО 7 для предприятий, впервые применяющих МСФО»*, выпущенной в январе 2010 года. Правление внесло изменения в пункт 44 G, чтобы внести ясность в заключение, сделанное им, а также его намерение перейти на *«Улучшенные раскрытия в отношении финансовых инструментов»* (Поправки в МСФО (IFRS) 7).

- (с) сумму любых финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, которые ранее были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, но которые уже классифицированы иначе, делая различие между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые должны быть реклассифицированы организацией в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым решение о реклассификации принимает сама организация.

Организация должна раскрыть эту информацию количественного характера в табличной форме, если иной формат не является более приемлемым.

- 44J Когда предприятие впервые применяет МСФО (IFRS) 9, оно должно раскрыть информацию качественного характера, позволяющую пользователям понять:
- (а) как оно применяет требования МСФО (IFRS) 9 по классификации к тем финансовым активам, классификация которых изменилась в результате применения МСФО (IFRS) 9.
 - (б) причины для классификации или отмены классификации финансовых активов или финансовых обязательств в качестве оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- 44K В пункт 44В были внесены поправки публикацией «Улучшения в МСФО (IFRSs)», выпущенной в мае 2010 г. Предприятие должно применять данную поправку для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается.
- 44L
- 44M Посредством документа «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (Поправки в МСФО (IFRS) 7), выпущенной в октябре 2010 г., удален пункт 13 и добавлены пункты 42А–42Н и В29–В39. Предприятие должно применять данные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Если предприятие досрочно применяет данные поправки, то оно должно раскрыть этот факт. Предприятие не обязано раскрывать информацию, требуемую в соответствии с указанными поправками в отношении какого-либо представленного периода, начинающегося до даты первоначального применения поправок.
- 44N Посредством МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в октябре 2010 года, были внесены поправки в пункты 2–5, 8–10, 11, 14, 20, 28, 30 и 42С–42Е, Приложение А и пункты В1, В5, В10(а), В22 и В27, добавлены пункты 10А, 11А, 11В, 12В–12D, 20А, 44I и 44J, и удалены пункты 12, 12А, 29(б), 44Е, 44F, 44Н и В4, а также Приложение D. Предприятие должно применять эти поправки, когда оно применяет МСФО (IFRS) 9 в редакции, выпущенной в октябре 2010 года.
- 44O МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», выпущенные в мае 2011 года, внесли поправки в пункт 3. Предприятие должно применять эти поправки при применении МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11.
- 44P МСФО (IFRS) 13, выпущенный в мае 2011 года, внес поправки в пункты 3, 28, 29, В4 и В26, в приложение А и удалил пункты 27–27В. Предприятие должно применять данные поправки при применении МСФО (IFRS) 13.
- 44Q Документ «Представление статей прочего совокупного дохода» (Поправки к МСФО (IAS) 1), выпущенный в июне 2011 года, внес поправки в пункт 27В. Предприятие должно применять эти поправки при применении МСФО (IAS) 1 в действующей редакции с учётом поправок, внесенных в июне 2011 г.
- 44R Документ «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 7)», опубликованный в декабре 2011 г., добавил пункты 13А–13F и В40–В53. Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов. Организация должна применять требования к раскрытию информации, предусмотренные данными поправками, ретроспективно.
- 44S Если организация впервые применяет требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, она должна раскрыть информацию, указанную в пунктах 44Т–44W настоящего МСФО (IFRS), если она решает по собственной инициативе либо обязана раскрывать данную информацию согласно МСФО (IFRS) 9 (см. пункт 8.2.12 МСФО (IFRS) 9 (2009 год) и пункт 7.2.14 МСФО (IFRS) 9 (2010 год)).
- 44T Если этого требует пункт 44S, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 организация должна раскрыть информацию об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств, показывая отдельно:

- (a) изменения балансовой стоимости, определенные в соответствии с категориями оценки, к которым они относились согласно МСФО (IAS) 39 (т.е. не обусловленные изменением основы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9); и
- (b) изменения балансовой стоимости, являющиеся следствием изменения способа оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Информация, раскрытие которой требуется в настоящем пункте, может не представляться в отчетных периодах после годового периода, в котором МСФО (IFRS) 9 применяется впервые.

44U В том отчетном периоде, в котором МСФО (IFRS) 9 применяется впервые, организация должна раскрыть следующую информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые были реклассифицированы таким образом, что в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 они оцениваются по амортизированной стоимости:

- (a) справедливую стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;
- (b) прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочих компонентов совокупного финансового результата в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы;
- (c) эффективную процентную ставку, определенную на дату реклассификации; и
- (d) признанный процентный доход или расход.

Если организация рассматривает справедливую стоимость финансового актива или финансового обязательства в качестве его амортизированной стоимости на дату первоначального применения (см. пункт 8.2.10 МСФО (IFRS) 9 (2009 год) и пункт 7.2.10 МСФО (IFRS) 9 (2010 год)), то раскрытие информации, требуемой пп. (c) и (d) настоящего пункта, должно быть представлено за каждый отчетный период, следующий за реклассификацией, вплоть до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств. В противном случае информация, раскрытие которой требуется настоящим пунктом, может не представляться после отчетного периода, в котором МСФО (IFRS) 9 применяется впервые.

44V Если организация раскрывает информацию, требуемую пунктами 44S–44U на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то данная информация, а также информация, раскрываемая согласно требованиям пункта 28 МСФО (IAS) 8 в отчетном периоде, в котором МСФО (IFRS) 9 применяется впервые, должна позволять произвести сверку между:

- (a) категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9;
- (b) статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

44W Если организация раскрывает информацию, требуемую пунктами 44S–44U на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то данная информация, а также информация, раскрываемая согласно пункту 25 настоящего МСФО (IFRS) на дату первоначального применения, должна позволять произвести сверку между:

- (a) категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9;
- (b) классами финансовых инструментов на дату первоначального применения.

44X Документ «Инвестиционные организации (Поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 10, Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 12 и Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 27)», выпущенный в октябре 2012 года, внес изменения в пункт 3. Организация должна применять данную поправку для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Досрочное применение документа «Инвестиционные организации» разрешается. Если организация применяет данные поправки досрочно, она должна применить одновременно все поправки, включенные в состав документа «Инвестиционные организации».

Прекращение действия МСФО (IAS) 30

45 Настоящий МСФО (IFRS) заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений».

Приложение А

Определение терминов

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего МСФО (IFRS).

валютный риск	Риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют.
задолженность по привлеченным займам	Задолженность по привлеченным займам представляет собой финансовые обязательства, которые не являются краткосрочной кредиторской задолженностью по торговым операциям со стандартными условиями отсрочки платежа.
кредитный риск	Риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств.
просроченные активы	Финансовый актив считается просроченным, когда контрагент по сделке не произвел платеж в срок, определенный договором.
процентный риск	Риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок.
риск ликвидности	Риск того, что у предприятия возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами.
рыночный риск	Риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск , процентный риск и прочий ценовой риск .
ценовой риск, связанный с изменением прочих цен	Риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному риску) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые уникальны для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или вызваны факторами, оказывающими влияние на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Следующие термины определены в пункте 11 МСФО (IAS) 32, пункте 9 МСФО (IAS) 39 или Приложении А МСФО (IFRS) 9 и используются в настоящем МСФО (IFRS) в значениях, указанных в МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9.

- амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства
- прекращение признания
- производный инструмент
- метод эффективной ставки процента
- долевого инструмента
- справедливая стоимость
- финансовый актив
- договор финансовой гарантии
- финансовый инструмент
- финансовое обязательство
- финансовое обязательство, учитываемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
- прогнозируемая операция

- инструмент хеджирования
- предназначенные для торговли
- дата реклассификации
- покупка или продажа на стандартных условиях

Приложение В

Руководство по применению

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего МСФО (IFRS).

Виды финансовых инструментов и степень раскрытия информации (пункт 6)

- В1** Пункт 6 требует, чтобы предприятие группировало финансовые инструменты по видам в соответствии с характером раскрываемой информации и с учетом характеристик этих финансовых инструментов. Предприятие самостоятельно определяет виды финансовых инструментов, описанные в пункте 6. Таким образом, такие виды финансовых инструментов отличны от категорий финансовых инструментов, представленных в стандарте МСФО (IFRS) 9 (который определяет, как производится оценка финансовых инструментов и где отражается изменение справедливой стоимости).
- В2** При определении видов финансовых инструментов предприятие должно, как минимум:
- (a) проводить различие между инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.
 - (b) учитывать как отдельный вид или отдельные виды те финансовые инструменты, которые не входят в сферу применения настоящего МСФО (IFRS).
- В3** На основе собственных обстоятельств предприятие принимает решение о том, насколько подробной должна быть информация, предоставляемая в соответствии с требованиями настоящего МСФО (IFRS), насколько большое значение следует придавать различным аспектам требований и как объединять информацию, чтобы показать общую картину, не объединяя при этом информацию с разными характеристиками. Необходимо найти баланс между представлением в финансовой отчетности излишних подробностей, которые могут оказаться бесполезными для пользователей финансовой отчетности, и тем, что будет скрыта или неясно представлена важная информация из-за чрезмерного обобщения. Например, предприятие не должно скрывать важную информацию, помещая ее среди большого количества незначительных деталей. Аналогичным образом, предприятие не должно раскрывать информацию, которая носит настолько обобщенный характер, что это не позволяет видеть важные различия между отдельными операциями и связанными с ними рисками.

Существенность финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности

Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (пункты 10 и 11)

- В4** [Удален]

Раскрытие прочей информации – учетная политика (пункт 21)

- В5** Пункт 21 требует раскрытия базы (баз) оценки, использованной при подготовке финансовой отчетности, а также других принципов учетной политики, уместных для понимания финансовой отчетности. Для финансовых инструментов такое раскрытие может включать:

- (a) по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:
 - (i) характер финансовых обязательств, классифицированных предприятием как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
 - (ii) критерии для подобной классификации таких финансовых обязательств при первоначальном признании; и
 - (iii) как предприятием были выполнены условия пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 для такой классификации.
- (aa) для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:
 - (i) характер финансовых активов, которые предприятие классифицировало как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; и
 - (ii) как предприятие выполнило критерии пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 для такой классификации.
- (b) [удален]
- (c) на какую дату осуществляется учет покупок и продаж финансовых активов на стандартных условиях: на дату заключения сделки или дату расчетов (см. пункт 3.1.2 МСФО (IFRS) 9).
- (d) в случае, когда для уменьшения балансовой стоимости финансовых активов, обесцененных кредитными потерями, используется счет оценочного резерва:
 - (i) критерии, использованные для определения того, в каком случае происходит непосредственное уменьшение балансовой стоимости обесцененных финансовых активов (а в случае возмещения списанных сумм происходит их восстановление на балансе), а когда используется счет оценочного резерва; и
 - (ii) условия списания обесцененных финансовых активов за счет оценочного резерва (см. пункт 16).
- (e) как определяются чистые прибыли или чистые убытки по каждой категории финансовых инструментов (см. пункт 20(a)). Например, включают ли чистые прибыли или чистые убытки по статьям, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, процентные доходы или доходы в виде дивидендов.
- (f) критерии, которые предприятие использует для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения (см. пункт 20(e)).
- (g) в случае пересмотра условий договоров по финансовым активам, которые иначе были бы просроченными или обесцененными, раскрывается учетная политика в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотра условий (см. пункт 36(d)).

Пункт 122 МСФО (IAS) 1 (в редакции 2007 г.) также требует, чтобы предприятия раскрывали в кратком обзоре основных принципов учетной политики или других примечаниях информацию о профессиональных суждениях (помимо суждений, связанных с расчетными оценками, которые были сделаны руководством в процессе применения учетной политики предприятия и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности).

Характер и размер рисков, связанных с финансовыми инструментами (пункты 31-42)

- В6 Информация, раскрываемая в соответствии с пунктами 31–42, должна содержаться в самой финансовой отчетности либо должна быть представлена в финансовой отчетности ссылкой на другой отчет, такой как комментарии руководства или отчет о рисках, который доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчетность. Без такой информации, введенной посредством перекрестной ссылки, финансовая отчетность является неполной.

Раскрытие информации – количественные характеристики (пункт 34)

- В7 Пункт 34(а) требует раскрытия сводных количественных данных о риске, которому подвержено предприятие, на основе внутренней информации, представляемой ключевым членам руководства предприятия. В случае, когда предприятие использует несколько методов управления рисками, предприятие должно раскрывать информацию с использованием метода или методов, дающих наиболее уместную и надежную информацию. Вопросы уместности и надежности рассмотрены в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».
- В8 Пункт 34(с) требует раскрытия информации о концентрации рисков. Концентрация рисков появляется по финансовым инструментам, обладающим сходными характеристиками и подверженным одинаковому воздействию изменений экономических или иных условий. При определении концентрации риска требуется применять профессиональное суждение с учетом обстоятельств, в которых находится предприятие. Раскрытие информации о концентрации рисков должно включать:
- (а) описание того, как руководство определяет наличие концентрации;
 - (б) описание конкретной общей характеристики, которая отличает каждую концентрацию (например, контрагент, регион, валюта или рынок); и
 - (с) сумма риска по всем финансовым инструментам, объединенным этой характеристикой.

Максимальный размер кредитного риска (пункт 36(а))

- В9 Пункт 36(а) требует раскрытия информации о сумме, наилучшим образом отражающей максимальный размер кредитного риска, которому подвержено предприятие. Для финансового актива это, как правило, балансовая стоимость (до отражения любого ее снижения) за вычетом:
- (а) любых сумм, зачтенных в соответствии с МСФО (IAS) 32; и
 - (б) любых убытков от обесценения, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 39.
- В10 Деятельность, ведущая к возникновению кредитного риска и, соответственно, максимальная подверженность кредитному риску включает, помимо прочего, следующее:
- (а) предоставление клиентам кредитов и размещение депозитов в других предприятиях. В этих случаях максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости соответствующих финансовых активов.
 - (б) производные инструменты, например, валютные контракты, процентные свопы и кредитные производные инструменты. В случаях, когда возникший в результате актив оценивается по справедливой стоимости, максимальный размер кредитного риска по активу на конец отчетного периода будет равен его балансовой стоимости.
 - (с) предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный размер кредитного риска равен максимальной сумме, которую предприятию пришлось бы заплатить, если

гарантия была бы предъявлена к исполнению, и эта сумма может быть значительно больше суммы, признанной предприятием в качестве обязательства.

- (d) принятие обязательства по займу, которое не подлежит отзыву в течение срока действия договора или может быть отозвано только в случае существенных неблагоприятных изменений. Если предприятие, принявшее на себя обязательство по займу, не может произвести нетто-расчет с поставкой денежных средств или другого финансового инструмента, максимальный размер кредитного риска равен полной сумме обязательства по предоставлению займа. Это обусловлено неопределенностью в отношении того, какая часть неиспользованной суммы будет востребована в будущем. Максимальный размер риска может оказаться значительно больше той суммы, которая признана предприятием в качестве обязательства.

Раскрытие информации – количественные характеристики риска ликвидности (пункты 34(и) и 39(a) и (b))

B10A В соответствии с пунктом 34(a) предприятие раскрывает сводные количественные данные о подверженности предприятия риску ликвидности; раскрытие этой информации основывается на внутренней информации, представляемой ключевым членам руководства. Предприятие должно объяснить, каким образом такие данные определены. Если оттоки денежных средств (или другие финансовые активы), включенные в такие данные, могли либо:

- (a) произойти гораздо раньше, чем это обозначено в данных, либо
- (b) быть выражены суммами, которые в значительной мере отличаются от сумм, указанных в данных (например, в случае производного инструмента, который включен в данные на основе зачета встречных требований, но в отношении которого контрагент вправе потребовать осуществления валовых расчетов),

предприятие должно раскрыть этот факт и представить количественную информацию, которая позволит пользователям его финансовой отчетности оценить степень риска за исключением тех случаев, когда указанная информация включена в анализ договорных сроков погашения, требуемый в соответствии с пунктами 39 (a) или (b).

B11 При подготовке анализа по срокам погашения в соответствии с пунктами 39 (a) или (b) предприятие использует профессиональное суждение для определения соответствующего количества временных интервалов. Например, предприятие может определить, что наиболее подходящими являются следующие интервалы:

- (a) не более одного месяца;
- (b) более одного месяца, но менее трех месяцев;
- (c) более трех месяцев, но менее чем один год; и
- (d) более одного года, но менее пяти лет.

B11A Для выполнения требований пунктов 39(a) и (b) предприятие не должно отделять встроенный производный инструмент от гибридного (комбинированного) финансового инструмента. В отношении такого инструмента предприятие должно применять пункт 39(a).

B11B Пункт 39(b) требует, чтобы предприятие раскрыло количественный анализ производных финансовых обязательств по срокам погашения, который показывает оставшиеся договорные сроки погашения, если последние являются существенными факторами, необходимыми для понимания сроков потоков денежных средств. Например, это было бы правомерно для:

- (a) процентного свопа с оставшимся сроком погашения в пять лет при хеджировании денежных потоков от финансового актива или обязательства с плавающей процентной ставкой.
- (b) всех обязательств по займам.

B11C Пункт 39(a) и (b) требует, чтобы предприятие раскрыло количественный анализ финансовых обязательств по срокам погашения, который показывает оставшиеся договорные сроки погашения некоторых финансовых обязательств. При этом:

- (a) если у контрагента есть право выбора срока оплаты, то обязательство относится на временной интервал, исходя из наиболее ранней даты, на которую у предприятия может быть потребован платеж. Например, финансовые обязательства, которые предприятие может быть обязано погасить по требованию (например, депозиты до востребования), включаются в наиболее ранний временной интервал.
- (b) если предприятие берет на себя обязательство платить в рассрочку, то каждый платеж относится на наиболее ранний период, в который у предприятия может быть потребована оплата. Например, неиспользованная контрагентом часть обязательства предприятия по выдаче займа включается во временной интервал, содержащий самую раннюю дату, на которую такая часть может быть востребована.
- (c) по выпущенным договорам финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на наиболее ранний период, в котором гарантия может быть востребована.

B11D Договорные суммы, раскрываемые в анализе по срокам погашения, представляют собой предусмотренные договором недисконтированные потоки денежных средств, например:

- (a) валовые обязательства по финансовой аренде (до вычета стоимости финансирования);
- (b) цены, установленные в форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства;
- (c) чистые суммы по договорам процентных свопов с уплатой процентов по плавающей ставке/получением платежей по фиксированной ставке, которые предусматривают проведение расчетов путем зачета встречных требований (нетто-расчетов).
- (d) предусмотренные договором суммы, которыми стороны должны обменяться по производному финансовому инструменту (например, по валютному свопу), в случае, если договор предусматривает проведение расчетов валовыми потоками денежных средств; и
- (e) совокупную сумму обязательств по займам.

Такие недисконтированные потоки денежных средств отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, поскольку суммы, отраженные в отчете о финансовом положении, определяются на основе дисконтированных потоков денежных средств. В случаях, когда сумма к уплате не является фиксированной, раскрываемая сумма определяется с учетом условий, существующих на конец отчетного периода. Например, когда сумма к уплате варьируется в зависимости от изменений индекса, раскрываемая сумма может основываться на уровне индекса на конец отчетного периода.

B11E Пункт 39(c) требует, чтобы предприятие описало, каким образом оно управляет риском ликвидности, присущим статьям, количественная информация о которых раскрывается в соответствии с пунктом 39 (a) и (b). Предприятие должно раскрыть анализ финансовых активов, которые предприятие удерживает для управления риском ликвидности (например, легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, генерирующие поступления денежных средств с целью компенсации оттока денежных средств по финансовым обязательствам) по срокам погашения, если такая информация необходима пользователям финансовой отчетности предприятия, чтобы оценить характер и размер риска ликвидности.

B11F В качестве других факторов, которые предприятие могло бы рассмотреть при раскрытии информации, требуемой пунктом 39(c), можно назвать, среди прочего, рассмотрение вопроса о том:

- (a) обеспечило ли предприятие возможность получения займа (например, коммерческий вексель) или другие кредитные линии (например, резервный кредит), которые оно может использовать для поддержания ликвидности;
- (b) владеет ли предприятие депозитами в центральных банках с целью поддержания ликвидности;
- (c) располагает ли предприятие разнообразными источниками финансирования;

- (d) характеризуется ли предприятие значительной концентрацией риска ликвидности по активам или источникам финансирования;
- (e) разработало ли предприятие процедуры внутреннего контроля и планы действий в чрезвычайных ситуациях с целью управления риском ликвидности;
- (f) есть ли у предприятия инструменты, которые предусматривают возможность досрочного погашения (например, в случае снижения кредитного рейтинга предприятия);
- (g) есть ли у предприятия инструменты, которые могли бы потребовать предоставления залогового обеспечения (например, требование внести гарантийный депозит за производные инструменты);
- (h) есть ли у предприятия инструменты, которые позволяют предприятию выбирать способ погашения финансовых обязательств посредством денежных средств (или других финансовых активов) или посредством представления собственных акций; или
- (i) есть ли у предприятия инструменты, которые регулируются генеральным соглашением о взаимозачете.

B12-B16 [Удалены]

Анализ по срокам погашения в соответствии с договором (пункт 39(a))

- B11 При подготовке анализа финансовых обязательств по срокам погашения в соответствии с договором, как того требует пункт 39(a), предприятие использует профессиональное суждение для определения соответствующего количества временных интервалов. Например, предприятие может определить, что наиболее подходящими являются следующие интервалы:
- (a) не более одного месяца;
 - (b) более одного месяца, но менее трех месяцев;
 - (c) более трех месяцев, но менее чем один год; и
 - (d) более одного года, но менее пяти лет.

Рыночный риск – анализ чувствительности (пункты 40 и 41)

- B17 Пункт 40(a) требует проведения анализа чувствительности для каждого вида рыночного риска, которому подвержено предприятие. В соответствии с пунктом В3 предприятие принимает решение о том, как оно объединяет информацию, чтобы показать общую картину, не объединяя при этом информацию с разными характеристиками, о подверженности рискам, обусловленным значительными различиями в экономической среде. Например:
- (a) предприятие, занимающееся торговлей финансовыми инструментами, может раскрыть эту информацию отдельно по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, и по инструментам, не предназначенным для торговли.
 - (b) предприятие не должно объединять рыночные риски, которым предприятие подвержено в регионах с гиперинфляционной экономикой, с рыночными рисками, которым предприятие подвержено в регионах, имеющих очень низкий уровень инфляции.

Если предприятие подвержено только одному виду рыночного риска в одной экономической среде, ему не нужно показывать дезагрегированную информацию.

- B18 Пункт 40(a) требует, чтобы анализ чувствительности показывал эффект, какой оказали бы на прибыль или убытки и капитал предприятия изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска, которые были обоснованно возможными (например, изменение преобладающих рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, цен на долевые инструменты или товары). С этой целью:

- (a) от предприятий не требуется определять, какими были бы прибыль или убытки за период, если бы соответствующие переменные риска были иными. Вместо этого предприятия раскрывают влияние, какое оказало бы на прибыль или убытки и капитал на конец отчетного периода применение допущения о том, что обоснованно возможное изменение соответствующей переменной риска произошло на конец отчетного периода и были применены к существующим на эту дату рискам. Например, если у предприятия на конец года будет существовать обязательство, по которому будет предусмотрена уплата процентов по плавающей процентной ставке, предприятие должно будет раскрыть влияние, которое окажет на прибыль или убытки (то есть на процентные расходы) за текущий год изменение процентной ставки на обоснованно возможную величину.
- (b) от предприятий не требуется показывать влияние на прибыль или убытки и капитал каждого изменения в пределах диапазона обоснованно возможных изменений соответствующей переменной риска. Достаточно раскрыть эффекты изменений, находящихся на границах обоснованно возможного диапазона.
- B19** При определении обоснованно возможного изменения соответствующей переменной риска предприятие должно рассмотреть следующие аспекты:
- (a) экономическую среду, в которой оно осуществляет свою деятельность. Обоснованно возможные изменения не должны включать маловероятные или «худшие» сценарии или «стрессовые тесты». Кроме того, если темпы изменений определяющей переменной риска постоянны, предприятию не надо пересматривать выбранное обоснованно возможное изменение переменной риска. Например, предположим, что процентная ставка составляет 5 процентов и предприятие определяет, что колебание процентной ставки в пределах ± 50 базисных пунктов является обоснованно возможным. Предприятие раскроет влияние на прибыли или убытки и капитал от снижения процентной ставки до 4,5 процентов или ее роста до 5,5 процентов. В следующем периоде процентная ставка выросла до 5,5 процентов. Предприятие продолжает полагать, что процентная ставка может колебаться в пределах ± 50 базисных пунктов (то есть темпы изменений процентной ставки постоянны). Предприятие раскроет влияние на прибыли или убытки и капитал, если процентная ставка снизится до 5 процентов или вырастет до 6 процентов. Предприятию не придется пересматривать свою оценку того, что процентная ставка может колебаться в пределах ± 50 базисных пунктов, если только не появилось свидетельство значительного увеличения неустойчивости процентной ставки.
- (b) период времени, для которого оно делает оценку. Анализ чувствительности должен показывать влияние изменений, которые считаются обоснованно возможными в течение периода до того момента, когда предприятие в следующий раз представит раскрытие данной информации. Обычно это очередной годовой отчетный период предприятия.
- B20** Пункт 41 позволяет предприятию использовать анализ чувствительности, отражающий взаимозависимости между переменными риска, как, например, анализ по методу стоимостной оценки рисков, если предприятие использует этот анализ для управления финансовыми рисками. Это применимо даже в случае, если эта методика позволяет оценить только потенциальные убытки, и не оценивает потенциальные прибыли. Такое предприятие могло бы соответствовать требованиям пункта 41(a), раскрыв использованный вариант модели стоимостной оценки рисков (например, используется ли в ней моделирование Монте-Карло), объяснение принципов работы модели и основных допущений (например, период владения и уровень доверительной вероятности). Предприятия также могут раскрыть исторический период наблюдений и веса, примененные к наблюдениям в течение этого периода, и объяснение того, как при вычислениях учитываются варианты и какие используются коэффициенты изменчивости (волатильности) и корреляции (или, в качестве альтернативы, модель распределения вероятностей по методу Монте-Карло).
- B21** Предприятие должно представить анализ чувствительности для всего своего бизнеса, но может представить разные виды анализа чувствительности для разных видов финансовых инструментов.

Процентный риск

- B22 *Процентный риск* возникает по процентным финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом положении (например, приобретенные или выпущенные долговые инструменты) и по некоторым финансовым инструментам, не признанным в отчете о финансовом положении (например, некоторые обязательства по привлечению новых займов).

Валютный риск

- B23 *Валютный риск* возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, то есть в валюте, отличной от функциональной валюты, в которой они оцениваются. В целях настоящего МСФО (IFRS) считается, что валютный риск не возникает в связи с финансовыми инструментами, являющимися немонетарными статьями, или в связи с финансовыми инструментами, выраженными в функциональной валюте.
- B24 Анализ чувствительности раскрывается для каждой валюты, по отношению к которой предприятие подвержено значительному риску.

Ценовой риск, связанный с изменением прочих цен

- B25 *Ценовой риск, связанный с изменением прочих цен*, возникает по финансовым инструментам из-за изменений, например, цен на товары или долевые инструменты. Чтобы соответствовать требованиям пункта 40, предприятие может раскрыть влияние уменьшения определенного индекса фондового рынка, цены на товар или другой переменной риска. Например, если предприятие предоставляет гарантии остаточной стоимости, являющиеся финансовыми инструментами, предприятие раскрывает информацию об увеличении или уменьшении стоимости активов, к которым применяется данная гарантия.
- B26 Двумя примерами финансовых инструментов, в связи с которыми возникает риск изменения котировок долевых инструментов, являются (а) вложения в долевые инструменты другого предприятия и (б) вложения в фонд доверительной собственности, который, в свою очередь, инвестирует в долевые инструменты. Другие примеры включают форвардные контракты и опционы на покупку или продажу определенного количества долевых инструментов, а также свопы, индексируемые к котировкам долевых инструментов. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов подвержена влиянию изменений рыночной цены на лежащие в их основе долевые инструменты.
- B27 В соответствии с пунктом 40(а) информация о чувствительности прибыли или убытка (возникающей, например, в связи с инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка) раскрывается отдельно от информации о чувствительности прочего совокупного дохода (возникающей, например, в связи с инвестициями в долевые инструменты, изменения справедливой стоимости которых отражаются в составе прочего совокупного дохода).
- B28 Финансовые инструменты, которые предприятие классифицирует как долевые инструменты, не подлежат переоценке. Ни прибыль или убытки, ни капитал не будут подвержены влиянию риска изменения котировок этих долевых инструментов. Соответственно, анализ чувствительности не требуется.

Прекращение признания (пункты 42С-42Н)

Продолжающееся участие (пункт 42С)

- B29 Оценка продолжающегося участия предприятия в переданном финансовом активе в целях выполнения требований к раскрытию информации, изложенных в пунктах 42Е–42Н, проводится на уровне отчитывающегося предприятия. Например, если дочернее предприятие передает третьему лицу, не являющемуся для него связанной стороной, финансовый актив, в котором материнское предприятие данного дочернего предприятия имеет продолжающееся участие, то дочернее предприятие не учитывает участие своего материнского предприятия при оценке

- своего продолжающегося участия в переданном активе в своей отдельной финансовой отчетности (то есть, когда данное дочернее предприятие является отчитывающимся предприятием). Однако, материнское предприятие будет учитывать свое продолжающееся участие (или продолжающееся участие какого-либо другого члена группы) в финансовом активе, переданном его дочерним предприятием, при определении того, имеет ли оно продолжающееся участие в переданном активе, в своей консолидированной финансовой отчетности (то есть, когда отчитывающимся предприятием является группа).
- B30** Предприятие не имеет продолжающегося участия в переданном финансовом активе, если в рамках передачи актива оно не сохраняет ни одно из своих договорных прав или обязательств, связанных с переданным финансовым активом, и не приобретает никакие новые договорные права или обязательства, относящиеся к переданному финансовому активу. Предприятие не имеет продолжающегося участия в переданном финансовом активе, если оно не имеет доли в будущих доходах от переданного финансового актива и не имеет обязательства, возникающего при каких-либо обстоятельствах, по осуществлению платежей в отношении переданного финансового актива в будущем.
- B31** Продолжающееся участие в переданном финансовом активе может возникнуть в результате договорных положений соглашения о передаче актива или отдельного соглашения с получателем или третьим лицом, заключенного в связи с передачей актива.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

- B32** Пункт 42D требует раскрытия информации в том случае, когда переданные финансовые активы, частично или полностью, не удовлетворяют критериям прекращения признания. Такая информация должна раскрываться на каждую отчетную дату, на которую предприятие продолжает признавать переданные финансовые активы, независимо от того, когда были переданы активы.

Типы продолжающегося участия (пункты 42E-42H)

- B33** Пункты 42E–42H требуют раскрытия информации качественного и количественного характера по каждому типу продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено. Предприятие должно агрегировать свое продолжающееся участие по типам, которые отражают подверженность предприятия рискам. Например, предприятие может агрегировать свое продолжающееся участие по типу финансового инструмента (например, гарантии или опционы кол) или по типу передачи (например, факторинг дебиторской задолженности, секьюритизация и кредитование ценными бумагами).

Анализ сроков недисконтированного выбытия денежных средств для выкупа переданных активов (пункт 42E(e))

- B34** В соответствии с пунктом 42E(e) предприятие должно раскрыть анализ сроков недисконтированного выбытия денежных средств для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или другие суммы, подлежащие выплате получателю в отношении переданных активов, признание которых было прекращено, с указанием оставшихся договорных сроков продолжающегося участия предприятия в данных активах. В таком анализе разграничиваются потоки денежных средств, которые должны быть выплачены (например, форвардные договоры), потоки денежных средств, которые предприятию, возможно, потребуется выплатить (например, проданные опционы пут) и потоки денежных средств, которые предприятие может выплатить по своему выбору (например, купленные опционы кол).
- B35** Предприятие должно использовать собственное суждение для определения соответствующего числа временных рамок для подготовки анализа сроков в соответствии с пунктом 42E(e). Например, предприятие может решить, что следующие временные рамки являются приемлемыми:

- (a) не более одного месяца;
- (b) более одного месяца, но не более трех месяцев;
- (c) более трех месяцев, но не более шести месяцев;
- (d) более шести месяцев, но не более одного года;
- (e) более одного года, но не более трех лет;
- (f) более трех лет, но не более пяти лет; и
- (g) более пяти лет.

B36 При наличии диапазона возможных сроков потоки денежных средств рассматриваются, исходя из самой ранней даты, на которую предприятие может иметь обязательство или право осуществить выплату.

Информация качественного характера (пункт 42E(f))

B37 Информация качественного характера, раскрываемая в соответствии с пунктом 42E(f), включает описание финансовых активов, признание которых было прекращено, а также характер и цель продолжающегося участия, сохранившегося после передачи данных активов. Она также включает описание рисков, которым подвергается предприятие, в том числе:

- (a) описание того, как предприятие управляет риском, присущим его продолжающемуся участию в финансовых активах, признание которых было прекращено.
- (b) должно ли предприятие нести убытки перед другими сторонами, а также уровень и суммы убытков, понесенных сторонами, чьи доли в активе классифицируются как меньшие, чем доли предприятия в том же активе (то есть, его продолжающееся участие в активе).
- (c) описание любых обстоятельств, приводящих к возникновению связанных с активом обязательств по оказанию финансовой поддержки или выкупу переданного финансового актива.

Прибыль или убыток при прекращении признания (пункт 42G(a))

B38 В соответствии с пунктом 42G(a) предприятие должно раскрыть информацию о прибыли или убытке при прекращении признания в отношении финансовых активов, в которых предприятие имеет продолжающееся участие. Предприятие должно раскрыть тот факт, возникла ли прибыль или убыток при прекращении признания по той причине, что справедливая стоимость компонентов ранее признаваемого актива (то есть доля в активе, признание которого было прекращено, и доля, сохранившаяся у предприятия) отличалась от справедливой стоимости ранее признаваемого актива в целом. В такой ситуации предприятие также должно раскрыть тот факт, включали ли оценки справедливой стоимости значительные исходные данные, которые не были основаны на наблюдаемых рыночных данных, как описано в пункте 27A.

Дополнительная информация (пункт 42H)

B39 Информации, раскрытой в соответствии с требованиями пунктов 42D–42G, может быть недостаточно для достижения целей раскрытия информации, изложенных в пункте 42B. В таком случае предприятие должно раскрыть любую дополнительную информацию, которая необходима для достижения целей раскрытия информации. В свете имеющихся обстоятельств предприятие должно решить, какое количество дополнительной информации оно должно представить, чтобы удовлетворить информационные потребности пользователей, и какое значение оно придает различным аспектам дополнительной информации. Необходимо найти равновесие между перегрузкой финансовой отчетности излишними деталями, которые, возможно, не помогут пользователям финансовой отчетности, и затуманиванием информации в результате слишком большого обобщения информации.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (пункты 13А–13F)

Сфера применения (пункт 13А)

В40 Требования к раскрытию информации, изложенные в пунктах 13В–13Е, являются обязательными для всех признанных финансовых инструментов, взаимозачет которых производится в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Кроме того, финансовые инструменты входят в сферу применения требований к раскрытию информации, изложенных в пунктах 13В–13Е, если они попадают под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, охватывающего аналогичные финансовые инструменты и операции, независимо от того, производится ли их взаимозачет в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32.

В41 Аналогичные соглашения, упомянутые в пунктах 13А и В40, включают в себя соглашения о взаимозачете по производным финансовым инструментам, глобальные генеральные договоры РЕПО, глобальные генеральные договоры о предоставлении займа в виде ценных бумаг, а также соответствующие права на финансовое обеспечение. Аналогичные финансовые инструменты и операции, упомянутые в пункте В40, включают производные инструменты, договоры РЕПО, договоры обратного РЕПО, договоры о получении займа в виде ценных бумаг и договоры о предоставлении займа в виде ценных бумаг. Примерами финансовых инструментов, которые не попадают в сферу применения пункта 13А, являются займы и депозиты клиентов в одной и той же организации (за исключением случаев, когда они представляются в отчете о финансовом положении на основе взаимозачета), и финансовые инструменты, являющиеся предметом только соглашения об обеспечении.

Раскрытие количественной информации по признанным финансовым активам и признанным финансовым обязательствам, входящим в сферу применения пункта 13А (пункт 13С).

В42 В отношении финансовых инструментов, информация о которых раскрывается согласно пункту 13С, могут применяться различные требования к оценке (например, кредиторская задолженность по договору РЕПО может оцениваться по амортизированной стоимости, а производный инструмент – по справедливой стоимости). Организация должна представлять инструменты по признанным суммам и описывать возникающие в результате этого различия в оценке в рамках раскрытия соответствующей информации.

Раскрытие информации о валовых суммах признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств, относящихся к сфере применения пункта 13А (пункт 13С(а)).

В43 Суммы, раскрытие которых требуется в соответствии с пунктом 13С(а), относятся к признанным финансовым инструментам, которые были взаимозачтены согласно пункту 42 МСФО (IAS) 32. Суммы, раскрытие которых требуется в соответствии с пунктом 13С(а), также относятся к признанным финансовым инструментам, подпадающим под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, независимо от того, выполняются ли в отношении этих инструментов критерии взаимозачета. Однако требования к раскрытию информации, изложенные в пункте 13С(а), не относятся к суммам, признаваемым в результате соглашений об обеспечении, для которых не выполняются критерии взаимозачета в пункте 42 МСФО (IAS) 32. Вместо этого информация о таких суммах раскрывается согласно пункту 13С(d).

Раскрытие информации о суммах, которые были взаимно зачтены в соответствии с критериями, указанными в пункте 42 МСФО (IAS) 32 (пункт 13С(б)).

В44 Согласно требованиям, изложенным в пункте 13С(б), организации должны раскрывать информацию о суммах, которые были взаимно зачтены в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32, при определении нетто-сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении. Суммы как признанных финансовых активов, так и признанных финансовых обязательств, которые подлежат взаимозачету согласно одному и тому же соглашению, раскрываются как в рамках раскрытия информации о финансовых активах, так и в рамках раскрытия информации о финансовых обязательствах. Однако раскрываемые суммы (например, в таблице) ограничиваются суммами, подлежащими взаимозачету. Например, у организации могут быть признанный производный актив и признанное производное обязательство, в отношении которых выполняются критерии взаимозачета в пункте 42 МСФО (IAS) 32. Если валовая сумма

производного актива превышает валовую сумму производного обязательства, в таблице с раскрытием информации о финансовых активах будут указаны вся сумма производного финансового актива (согласно пункту 13C(a)) и вся сумма производного финансового обязательства (согласно пункту 13C(b)). Однако если в таблице с раскрытием информации о финансовых обязательствах будет указана вся сумма производного финансового обязательства (согласно пункту 13C(a)), то раскрытие производного финансового актива (согласно пункту 13C(b)) будет ограничено суммой, равной сумме производного финансового обязательства.

Раскрытие информации о нетто-суммах, отражаемых в отчете о финансовом положении (пункт 13C(c)).

- B45 Если организация обладает инструментами, относящимися к сфере применения данных требований к раскрытию информации (как указано в пункте 13A), в отношении которых, однако, не выполняются критерии взаимозачета пункта 42 МСФО (IAS) 32, то суммы, раскрываемые согласно пункту 13C(c), будут равны суммам, раскрываемым согласно пункту 13C(a).

- B46 Суммы, раскрываемые согласно пункту 13C(c), необходимо сверять с отдельными статьями отчета о финансовом положении. Например, если организация приходит к выводу о том, что агрегирование или детализация отдельных статей финансовой отчетности приводит к предоставлению более уместной информации, она должна сверить агрегированные или детализированные суммы, информация о которых раскрывается согласно пункту 13C(c), с отдельными статьями, представляемыми в отчете о финансовом положении.

Раскрытие информации о суммах, относящихся к юридически закреплённому генеральному соглашению о взаимозачете либо аналогичному соглашению, которые в иных случаях не включались бы в пункт 13C(b) (пункт 13C(d)).

- B47 Согласно пункту 13C(d) организации должны раскрывать информацию о суммах, относящихся к обеспеченному правовой защитой генеральному соглашению о взаимозачете либо аналогичному соглашению, которые в иных случаях не включались бы в пункт 13C(b). Пункт 13C(d)(i) применяется к суммам, относящимся к признанным финансовым инструментам, в отношении которых не выполняются некоторые или все критерии взаимозачета пункта 42 МСФО (IAS) 32 (например, текущие права на взаимозачет, в отношении которых не выполняется критерий пункта 42(b) МСФО (IAS) 32, или условные права на взаимозачет, которые приобретают правовую защиту и подлежат исполнению исключительно в случае неисполнения обязательств либо исключительно в случае несостоятельности или банкротства кого-либо из контрагентов).

- B48 Пункт 13C(d)(ii) применяется к суммам, которые относятся к финансовому обеспечению, включая как полученное, так и предоставленное денежное обеспечение. Организация должна раскрывать информацию о справедливой стоимости таких финансовых инструментов, которые были предоставлены или получены в качестве обеспечения. Суммы, раскрываемые согласно пункту 13C(d)(ii), должны относиться к фактически полученному или предоставленному обеспечению, а не к возникающей в результате кредиторской или дебиторской задолженности, которые признаются в отношении возврата полученного или предоставленного обеспечения.

Ограничения в отношении сумм, раскрываемых согласно пункту 13C(d) (пункт 13D).

- B49 Раскрывая информацию о суммах согласно пункту 13C(d), организация должна учитывать влияние избыточного обеспечения на финансовый инструмент. Для этого организация должна сначала вычесть суммы, раскрываемые согласно пункту 13C(d)(i), из суммы, раскрываемой согласно пункту 13C(c), а затем ограничить суммы, раскрываемые согласно пункту 13C(d)(ii), оставшейся суммой в пункте 13C(c) для соответствующего финансового инструмента. Однако если права на обеспечение могут переноситься на другие финансовые инструменты, информация о таких правах может быть включена в раскрытие информации согласно пункту 13D.

Описание прав на взаимозачет, относящихся к обеспеченным правовой защитой генеральным соглашениям о взаимозачете либо аналогичным соглашениям (пункт 13E).

- B50 Организация должна описать виды прав на зачет и аналогичных соглашений, информация о которых раскрывается согласно пункту 13C(d), включая характер таких прав. Например, организация должна описать свои условные права. Для инструментов, к которым применимы права на взаимозачет, не зависящие от будущего события, но в отношении которых не выполняются оставшиеся критерии пункта 42 МСФО (IAS) 32, организация должна описать

причину(ы), по которой(ым) такие критерии не выполняются. По полученному или предоставленному финансовому обеспечению организация должна описать условия соглашения об обеспечении (например, ограничения, предусмотренные для обеспечения).

Раскрытие информации по типам финансовых инструментов или по контрагентам.

- B51 Количественная информация, раскрытие которой требуется пунктом 13C(a)–(e), может быть объединена по типам финансовых инструментов или операций (например, производные инструменты, договоры РЕПО и обратного РЕПО либо договоры о получении займа в виде ценных бумаг и договоры о предоставлении займа в виде ценных бумаг).
- B52 В качестве альтернативы, организация может объединить количественную информацию, раскрытие которой требуется пунктом 13C(a)–(c), по типам финансовых инструментов, а количественную информацию, раскрытие которой требуется пунктом 13C(c)–(e), по контрагентам. Если организация предоставляет требуемую информацию по контрагентам, она не должна указывать наименование контрагентов. Однако для обеспечения сопоставимости классификация контрагентов (Контрагент А, Контрагент Б, Контрагент В и т.д.) должна оставаться последовательной из периода в период в рамках периодов, представленных в отчетности. Следует также рассмотреть целесообразность раскрытия описательной информации для предоставления дополнительной информации о типах контрагентов. Если информация о суммах в пункте 13C(c)–(e) раскрывается по контрагентам, суммы, являющиеся по отдельности значительными в отношении общих сумм по контрагентам, должны раскрываться отдельно, а оставшиеся суммы по контрагентам, не являющиеся по отдельности значительными, должны агрегироваться в одну статью.

Раскрытие прочей информации.

- B53 Требования к раскрытию информации, содержащиеся в пунктах 13C–13E, являются минимальными требованиями. Для достижения цели, изложенной в пункте 13B, организации, возможно, придется сопроводить предоставляемые данные дополнительной (описательной) информацией, в зависимости от условий обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, включая характер прав на зачет и их влияние либо возможное влияние на финансовое положение организации.