

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7

«Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Цель

- 1 Целью настоящего МСФО является установление требований к организациям по раскрытию в их финансовой отчетности информации, позволяющей пользователям оценить:
- (a) влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации; и
 - (b) характер и размер рисков, которым организация подвержена в течение периода и на дату окончания отчетного периода в связи с финансовыми инструментами, и каким образом организация управляет этими рисками.
- 2 Принципы, изложенные в настоящем МСФО, дополняют принципы признания, оценки и представления финансовых активов и финансовых обязательств, установленные МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Сфера применения

- 3 Настоящий МСФО должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:
- (a) тех долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» или МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Однако в некоторых случаях МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или разрешают ей осуществлять учет доли участия в дочерней организации, ассоциированной организации или в совместном предприятии с использованием МСФО (IAS) 39; в таких случаях организация должна применять требования настоящего МСФО, а в отношении тех долей, которые оцениваются по справедливой стоимости, – еще и требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Организации также должны применять настоящий МСФО ко всем производным инструментам, связанным с долями участия в дочерних, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, кроме случаев, когда такой производный инструмент соответствует определению долевого инструмента, приведенному в МСФО (IAS) 32;
 - (b) прав и обязанностей, возникающих у работодателей в рамках программ вознаграждений работникам, к которым применяется МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
 - (c) [удален]
 - (d) договоров страхования в значении, определенном в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Однако настоящий МСФО применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, если МСФО (IAS) 39 требует, чтобы организация учитывала их отдельно. Кроме того, сторона, выпустившая *договоры финансовых гарантий*, должна применять к этим договорам настоящий МСФО, если она применяет МСФО (IAS) 39 для признания и оценки таких договоров, но данная сторона должна применять МСФО (IFRS) 4, если она принимает решение, в соответствии с пунктом 4(d) МСФО (IFRS) 4, признавать и оценивать их согласно МСФО (IFRS) 4;
 - (e) финансовых инструментов, договоров и обязанностей в рамках операций по выплатам на основе акций, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций». Однако настоящий МСФО применяется к договорам, находящимся в сфере применения пунктов 5–7 МСФО (IAS) 39;

- (f) инструментов, которые требуется классифицировать как долевые инструменты в соответствии с пунктами 16А и 16В или пунктами 16С и 16D МСФО (IAS) 32.
- 4 Настоящий стандарт применяется как к признанным, так и к непризнанным финансовым инструментам. Признанные финансовые инструменты включают финансовые активы и финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IAS) 39. Непризнанные финансовые инструменты включают некоторые финансовые инструменты, которые хотя и не входят в сферу применения МСФО (IAS) 39, но находятся в сфере применения настоящего МСФО (например, некоторые обязательства по предоставлению займов).
- 5 Настоящий МСФО применяется к договорам покупки или продажи нефинансового объекта, находящимся в сфере применения МСФО (IAS) 39 (см. пункты 5–7 МСФО (IAS) 39).
- 5А *[Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.]*

Классы финансовых инструментов и уровень детализации раскрываемой информации

- 6 В том случае, когда настоящий МСФО требует раскрытия информации по классам финансовых инструментов, организация должна сгруппировать финансовые инструменты по классам, соответствующим характеру раскрываемой информации и учитывающим характеристики этих финансовых инструментов. Организация должна раскрыть достаточный объем информации, позволяющий провести сверку с соответствующими статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

Влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты

- 7 Организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям ее финансовой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на ее финансовое положение и финансовые результаты.

Отчет о финансовом положении

Категории финансовых активов и финансовых обязательств

- 8 Балансовая стоимость каждой из следующих категорий, определенных в МСФО (IAS) 39, должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях:
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) активы, классифицированные как таковые по усмотрению организации при их первоначальном признании, и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли в соответствии с МСФО (IAS) 39;
 - инвестиций, удерживаемых до погашения;
 - займов и дебиторской задолженности;
 - финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
 - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) обязательства, классифицированные как таковые по усмотрению организации при первоначальном признании, и (ii) обязательства, классифицированные как предназначенные для торговли в соответствии с МСФО (IAS) 39;
 - финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- 9 Если организация классифицировала по собственному усмотрению заем или дебиторскую задолженность (либо группу займов или дебиторской задолженности) как финансовый инструмент,

оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то она должна раскрыть следующую информацию:

- (a) максимальную подверженность *кредитному риску* (см. пункт 36(a)) по займу или дебиторской задолженности (либо по группе займов или дебиторской задолженности) на дату окончания отчетного периода;
- (b) сумму, на которую связанные с данной статьей кредитные производные инструменты или аналогичные инструменты уменьшают максимальную подверженность кредитному риску;
- (c) величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости этого займа или этой дебиторской задолженности (либо этой группы займов или дебиторской задолженности), вызванного изменениями уровня кредитного риска по данному финансовому активу, рассчитанную:
 - (i) либо как величина изменения его справедливой стоимости, не связанного с изменениями рыночных условий, в отношении которых возникает *рыночный риск*;
 - (ii) либо с использованием альтернативного метода, позволяющего, по мнению организации, более точно представить величину изменения справедливой стоимости рассматриваемого актива, которое вызвано изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, в отношении которых возникает рыночный риск, включают изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, цены на товар, валютного курса или индекса цен или ставок;

- (d) величину изменения справедливой стоимости связанных с ними кредитных производных инструментов или аналогичных инструментов, за период и нарастающим итогом с момента такой классификации займа или дебиторской задолженности по усмотрению организации.

10 Если, в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 39, организация по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то она должна раскрыть следующую информацию:

- (a) Величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости указанного финансового обязательства, вызванного изменениями уровня кредитного риска по этому обязательству, рассчитанную:
 - (i) либо как величина изменения его справедливой стоимости, не связанного с изменениями рыночных условий, в отношении которых возникает рыночный риск (см. пункт В4 Приложения В);
 - (ii) либо с использованием альтернативного метода, позволяющего, по мнению организации, более точно представить величину изменения справедливой стоимости рассматриваемого обязательства, которое вызвано изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, в отношении которых возникает рыночный риск, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента, выпущенного другой организацией, цены на товар, валютного курса или индекса цен или ставок. Применительно к договорам, в которых присутствует привязка к стоимости пая, изменения рыночных условий включают изменения результатов деятельности соответствующего внутреннего или внешнего инвестиционного фонда.

- (b) Разницу между балансовой стоимостью этого финансового обязательства и суммой, которую в соответствии с договором организация должна была бы заплатить кредитору по этому обязательству при наступлении срока его погашения.

10A *[Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.]*

11 Организация должна раскрыть:

- (a) методы, использованные при выполнении требований пунктов 9(c) и 10(a);
- (b) если организация полагает, что информация, раскрытая ею в соответствии с пунктами 9(c) или 10(a), не позволяет правдиво представить изменение справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, вызванное изменениями его кредитного риска, то она раскрывает причины, по которым был сделан такой вывод, и факторы, которые, по мнению организации, являются уместными в данной ситуации.

11A *[Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.]*

- 11B *[Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.]*

Реклассификация

- 12 Если организация реклассифицировала финансовый актив (в соответствии с пунктами 51–54 МСФО (IAS) 39) в категорию финансовых инструментов, оцениваемых:
- (a) по первоначальной или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости; или
 - (b) по справедливой стоимости, а не по первоначальной или амортизированной стоимости,
- она должна раскрыть сумму, реклассифицированную в каждую категорию и из нее, а также причину такой реклассификации.
- 12A Если организация реклассифицировала финансовый актив из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с пунктом 50B или 50D МСФО (IAS) 39 или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с пунктом 50E МСФО (IAS) 39, то организация должна раскрывать следующую информацию:
- (a) сумму, реклассифицированную из каждой такой категории и в нее;
 - (b) за каждый отчетный период, вплоть до прекращения признания, балансовую и справедливую стоимость всех финансовых активов, которые были реклассифицированы в текущем и предыдущих отчетных периодах;
 - (c) если какой-либо финансовый актив был реклассифицирован в соответствии с пунктом 50B, описание редкой ситуации, а также факты и обстоятельства, указывающие на то, что ситуация была редкой;
 - (d) за отчетный период, в котором финансовый актив был реклассифицирован, сумму прибыли или убытка от переоценки справедливой стоимости данного финансового актива, признанную в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода в указанном отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде;
 - (e) за каждый отчетный период после реклассификации (включая отчетный период, в котором финансовый актив был реклассифицирован) вплоть до прекращения признания финансового актива, сумму прибыли или убытка от переоценки его справедливой стоимости, которая была бы признана в составе прибыли и убытка или прочего совокупного дохода, если бы этот финансовый актив не был реклассифицирован, а также соответствующие суммы прибыли, убытка, дохода и расхода, признанные в составе прибыли или убытка;
 - (f) эффективную процентную ставку и расчетную величину потоков денежных средств, которые организация ожидает получить, по состоянию на дату реклассификации финансового актива.

- 12B–12D *[Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]*

- 13 [Удален]

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

- 13A Требования по раскрытию информации, изложенные в пунктах 13B–13E, дополняют другие требования по раскрытию информации, предусмотренные настоящим МСФО, и являются обязательными для всех признанных финансовых инструментов, зачет которых осуществляется в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Данные требования по раскрытию информации также распространяются на признанные финансовые инструменты, являющиеся предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, независимо от того, взаимозачитываются ли они в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32.
- 13B Организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние соглашений о неттинге на ее финансовое положение. Речь идет о влиянии или возможном влиянии прав зачета, которые связаны с признанными финансовыми активами и признанными финансовыми обязательствами организации, включенными в сферу применения пункта 13A.

- 13С Для достижения цели, сформулированной в пункте 13В, организация должна раскрывать по состоянию на дату окончания отчетного периода следующую количественную информацию отдельно в отношении признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств, включенных в сферу применения пункта 13А:
- (а) валовые величины указанных признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств;
 - (б) суммы, которые были зачтены в соответствии с критериями, указанными в пункте 42 МСФО (IAS) 32, при определении нетто-величин, представленных в отчете о финансовом положении;
 - (с) нетто-величины, представленные в отчете о финансовом положении;
 - (d) суммы финансовых инструментов, являющихся предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, которые не подлежат раскрытию согласно пункту 13С(б), в том числе:
 - (i) суммы, связанные с признанными финансовыми инструментами, которые не удовлетворяют некоторым или всем критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32;
 - (ii) суммы, связанные с финансовым обеспечением (включая денежное обеспечение);
 - (е) нетто-величину, полученную после вычета сумм, предусмотренных подпунктом (d), из сумм, предусмотренных подпунктом (с) выше.

Информация, требуемая данным пунктом, должна представляться в табличной форме отдельно для финансовых активов и финансовых обязательств, кроме случаев, когда иная форма представления является более уместной.

- 13D Общая сумма, раскрываемая по инструменту в соответствии с пунктом 13С(d), должна ограничиваться суммой, предусмотренной пунктом 13С(с) применительно к этому инструменту.
- 13E Организация должна включить в состав раскрываемой информации описание прав на проведение зачета, связанных с признанными ею финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые являются предметом обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге либо аналогичных соглашений и раскрываются согласно пункту 13С(d), включая описание характера указанных прав.
- 13F Если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с пунктами 13В–13Е, представлена в нескольких примечаниях к финансовой отчетности, организация должна использовать перекрестные ссылки между этими примечаниями.

Обеспечение

- 14 Организация должна раскрывать:
- (а) балансовую стоимость финансовых активов, которые она передала в качестве обеспечения обязательств или условных обязательств, включая суммы, которые были реклассифицированы в соответствии с пунктом 37(а) МСФО (IAS) 39; и
 - (б) сроки и условия такого обеспечения.
- 15 В том случае, когда организация является держателем обеспечения (в виде финансовых или нефинансовых активов) и имеет возможность продать или перезаложить это обеспечение даже при отсутствии дефолта со стороны собственника данного обеспечения, она должна раскрыть:
- (а) справедливую стоимость удерживаемого обеспечения;
 - (б) справедливую стоимость обеспечения, которое было продано или перезаложено, а также наличие у организации обязанности по его возврату; и
 - (с) сроки и условия, связанные с использованием этого обеспечения организацией.

Счет оценочного резерва по кредитным убыткам

- 16 В том случае, когда финансовые активы обесцениваются из-за кредитных убытков и организация учитывает убытки от обесценения на отдельном счете (например, счете оценочного резерва, используемого для учета убытков от обесценения по отдельным активам, или аналогичного счета, используемого для учета убытков от обесценения группы активов), а не путем прямого снижения

балансовой стоимости соответствующего актива, она должна представить сверку изменений на этом счете за период по каждому классу финансовых активов.

- 16A *[Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.]*

Составные финансовые инструменты с несколькими встроенными производными инструментами

- 17 Если организация выпустила инструмент, содержащий одновременно долговой и долевого компоненты (см. пункт 28 МСФО (IAS) 32), и в этот инструмент встроено несколько производных инструментов, имеющих взаимозависимую стоимость (например, конвертируемый долговой инструмент с правом досрочного погашения эмитентом), организация должна раскрыть информацию о наличии в нем указанных характеристик.

Дефолт и нарушение обязательств

- 18 В отношении *привлеченных займов*, признанных по состоянию на дату окончания отчетного периода, организация должна раскрыть:
- (a) информацию о любых фактах дефолта в течение периода по основной сумме, процентам, отчислениям в фонд погашения или условиям погашения этих привлеченных займов;
 - (b) балансовую стоимость привлеченных займов, по которым произошел дефолт по состоянию на конец отчетного периода; и
 - (c) информацию о том, был ли устранен этот дефолт или были ли пересмотрены условия привлечения соответствующих займов до даты одобрения финансовой отчетности к выпуску.
- 19 Если в течение периода имели место иные, отличные от описанных в пункте 18, нарушения условий соглашения о займе, то организация должна раскрыть ту же информацию, что требуется пунктом 18, если эти нарушения позволяют кредитору требовать досрочного возврата средств (кроме случаев, когда указанные нарушения были устранены или условия займа были пересмотрены на дату окончания отчетного периода или до этой даты).

Отчет о совокупном доходе

Статьи доходов, расходов, прибылей или убытков

- 20 В отчете о совокупном доходе либо в примечаниях организация должна раскрыть следующие статьи доходов, расходов, прибылей или убытков:
- (a) чистые прибыли или чистые убытки от:
 - (i) финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показывая отдельно те, которые возникают по финансовым активам или финансовым обязательствам, классифицированным в эту категорию по усмотрению организации при первоначальном признании, и те, которые возникают по финансовым активам или финансовым обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли в соответствии с МСФО (IAS) 39;
 - (ii) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, показывая отдельно величину прибыли или убытка, признанную в составе прочего совокупного дохода в течение периода, и величину, реклассифицированную из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период;
 - (iii) инвестиций, удерживаемых до срока погашения;
 - (iv) займов и дебиторской задолженности;
 - (v) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;
 - (b) общую сумму процентных доходов и общую сумму процентных расходов (рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки) по финансовым активам или финансовым обязательствам, которые оцениваются не по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- (с) доходы и расходы в форме комиссии (отличные от сумм, включенных в определение эффективной процентной ставки) по:
 - (i) финансовым активам или финансовым обязательствам, которые оцениваются не по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - (ii) доверительным и другим фидуциарным операциям, вследствие которых активы удерживаются или инвестируются от имени физических лиц, доверительных фондов, пенсионных фондов и других институтов;
- (d) процентные доходы по обесцененным финансовым активам, начисленные в соответствии с пунктом AG93 МСФО (IAS) 39; и
- (e) сумму убытка от обесценения по каждому классу финансовых активов.

20A [Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.]

Раскрытие прочей информации

Учетная политика

- 21 В соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренного в 2007 году) организация раскрывает в кратком обзоре основных положений учетной политики базу (базы) оценки, использованную (использованные) при подготовке финансовой отчетности, и иные положения учетной политики, уместные для понимания финансовой отчетности.

Учет хеджирования

21A–21D [Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]

- 22 По каждому типу хеджирования, описанному в МСФО (IAS) 39 (то есть хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения), организация должна по отдельности раскрывать следующую информацию:

- (a) описание каждого типа хеджирования;
- (b) описание финансовых инструментов, определенных по усмотрению организации в качестве инструментов хеджирования, и их справедливую стоимость на конец отчетного периода; и
- (c) характер хеджируемых рисков.

22A–22C [Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]

- 23 Применительно к хеджированию потоков денежных средств организация должна раскрыть:

- (a) ожидаемые сроки возникновения соответствующих потоков денежных средств и ожидаемые сроки их включения в расчет прибыли или убытка за период;
- (b) описание прогнозируемой операции, в отношении которой ранее применялся учет хеджирования, но осуществление которой более не ожидается;
- (c) сумму, которая в течение периода была признана в составе прочего совокупного дохода;
- (d) сумму, которая была реклассифицирована из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период с раскрытием сумм по каждой статье отчета о совокупном доходе; и
- (e) сумму, которая в течение периода была исключена из состава собственного капитала и была включена в первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или возникновение которых являлось целью хеджированной высоковероятной прогнозируемой операции.

23A–23F [Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]

- 24 Организация должна раздельно раскрыть следующую информацию:

- (a) применительно к хеджированию справедливой стоимости – прибыли или убытки:
 - (i) по инструменту хеджирования; и

- (ii) по объекту хеджирования, вызванные хеджируемым риском;
- (b) величину неэффективности по хеджированию денежных потоков, признанную в составе прибыли или убытка;
- (c) величину неэффективности по хеджированию чистых инвестиций в иностранные подразделения, признанную в составе прибыли или убытка.

24A–24G [Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]

Справедливая стоимость

- 25 За исключением обстоятельств, указанных в пункте 29, по каждому классу финансовых активов и финансовых обязательств (см. пункт 6) организация должна раскрыть справедливую стоимость активов и обязательств данного класса таким образом, чтобы можно было ее сравнить с балансовой стоимостью этих активов и обязательств.
- 26 При раскрытии информации о справедливой стоимости организация должна сгруппировать финансовые активы и финансовые обязательства по классам, но осуществлять их взаимозачет должна только в той части, в которой была взаимно зачтена их балансовая стоимость в отчете о финансовом положении.
- 27–27B [Удалены]
- 28 В некоторых случаях при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства организация не признает прибыль или убыток в силу того, что справедливая стоимость не подтверждается котировкой с активного рынка в отношении идентичного актива или обязательства (т. е. исходные данные Уровня 1) и для ее определения не использовалась модель оценки, основанная исключительно на данных с наблюдаемых рынков (см. пункт AG76 МСФО (IAS) 39). В таких случаях организация должна раскрыть следующую информацию по каждому классу финансовых активов или финансовых обязательств:
- (a) свою учетную политику в отношении признания в составе прибыли или убытка той разницы, которая возникла между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой соответствующей сделки, с целью отразить изменение факторов (включая время), которые учитывались бы участниками рынка при определении цены этого актива или обязательства (см. пункт AG76(b) МСФО (IAS) 39);
 - (b) общую величину этой разницы, которую еще предстоит признать в составе прибыли или убытка, по состоянию на начало и конец периода, и сверку изменений сальдо указанной величины;
 - (c) основания для сделанного организацией вывода о том, что цена сделки не являлась лучшим подтверждением справедливой стоимости, включая описание доказательств, подтверждающих оценку справедливой стоимости.
- 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется:
- (a) когда балансовая стоимость является обоснованным приближением к справедливой стоимости, например, для таких финансовых инструментов, как краткосрочная торговая дебиторская и кредиторская задолженность;
 - (b) в отношении инвестиции в долевые инструменты, которые не имеют котировок активного рынка на идентичный инструмент (т. е. исходные данные Уровня 1), или производные инструменты, привязанные к таким долевым инструментам, которая оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, из-за того, что ее справедливую стоимость невозможно надежно оценить иным способом; или
 - (c) в отношении договора, содержащего условие дискреционного участия (как описано в МСФО (IFRS) 4), если справедливая стоимость этого условия не может быть надежно оценена.
- 30 В ситуациях, описанных в пунктах 29(b) и (c), организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности сформировать свое собственное суждение о величине возможных разниц между балансовой стоимостью указанных финансовых активов или финансовых обязательств и их справедливой стоимостью, в том числе:
- (a) тот факт, что информация о справедливой стоимости не была раскрыта для этих инструментов, 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;

- (с) информацию о рынке для данных инструментов;
- (d) информацию о том, намеревается ли организация, и о том, каким образом она намеревается распорядиться этими финансовыми инструментами; и
- (е) если прекращается признание финансовых инструментов, справедливую стоимость которых ранее невозможно было надежно оценить, то раскрывается факт прекращения их признания, их балансовая стоимость на момент прекращения признания и сумма признанной прибыли или признанного убытка.

Характер и размер рисков, связанных с финансовыми инструментами

- 31 Организация должна раскрыть информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценить характер и размер связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается организация по состоянию на дату окончания отчетного периода.
- 32 Информация, раскрытия которой требуют пункты 33–42, главным образом касается рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, и способов управления этими рисками. Указанные риски обычно включают кредитный риск, *риск ликвидности* и рыночный риск, но не ограничиваются только ими.
- 32А Раскрытие информации качественного характера в контексте количественной информации позволяет пользователям связать соответствующие раскрытия между собой и таким образом сформировать общее представление о характере и размере рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами. Взаимосвязь между описанием и количественными данными способствует раскрытию информации таким образом, чтобы пользователи смогли лучше оценить подверженность организации рискам.

Раскрытие информации качественного характера

- 33 По каждому виду рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, организация должна раскрыть следующую информацию:
- (a) подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения;
 - (b) свои цели, политику и процессы управления данным риском и методы, используемые для оценки этого риска; и
 - (с) изменения в подпунктах (a) или (b) по сравнению с предыдущим периодом.

Раскрытие количественной информации

- 34 По каждому виду рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, организация должна раскрыть следующую информацию:
- (a) суммарные количественные данные о своей подверженности соответствующему риску по состоянию на дату окончания отчетного периода. Раскрытие таких данных должно основываться на внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу (как этот термин определен в МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*»), например, совету директоров организации или ее генеральному директору;
 - (b) информацию, требуемую пунктами 36–42, в той части, в которой она еще не представлена в соответствии с подпунктом (a);
 - (с) информацию о концентрациях риска, если это не очевидно из информации, раскрываемой в соответствии с подпунктами (a) и (b).
- 35 Если количественные данные, раскрытые по состоянию на дату окончания отчетного периода, не являются показательными в отношении подверженности организации риску в течение данного периода, то организация должна предоставить дополнительную информацию, которая будет показательной.
- 35А–35N [Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]

Кредитный риск

- 36 Организация должна раскрыть следующую информацию по классам финансовых инструментов:

- (a) сумму, которая лучше всего представляет ее максимальную подверженность кредитному риску по состоянию на дату окончания отчетного периода, без учета любого имеющегося обеспечения или других средств повышения кредитного качества (например, соглашений о неттинге, которые не отвечают требованиям МСФО (IAS) 32 для взаимозачета); эту информацию не требуется раскрывать в отношении финансовых инструментов, балансовая стоимость которых лучше всего представляет максимальную подверженность кредитному риску;
- (b) описание полученного в залог обеспечения и других средств повышения кредитного качества, а также их финансовый эффект (например, количественное определение той меры, в которой залоговое обеспечение и прочие средства повышения кредитного качества снижают кредитный риск) в отношении той суммы, которая лучше всего представляет максимальную подверженность кредитному риску (будь то величина, раскрытая в соответствии с подпунктом (a), или балансовая стоимость финансового инструмента);
- (c) информацию о кредитном качестве финансовых активов, которые не являются ни *просроченными*, ни *обесцененными*.
- (d) [удален]

Просроченные либо обесцененные финансовые активы

37 Организация должна раскрыть по классам финансовых инструментов следующую информацию:

- (a) анализ по количеству дней просрочки платежей по финансовым активам, которые по состоянию на дату окончания отчетного периода являются просроченными, но не обесцененными;
- (b) анализ финансовых активов, которые по отдельности были определены как обесцененные по состоянию на дату окончания отчетного периода, включая факторы, с учетом которых организация определила, что эти активы обесценены.
- (c) [удален]

Полученное обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

38 Если в течение периода организация получает финансовые или нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов повышения кредитного качества (например, гарантий) и такие активы удовлетворяют критериям признания, установленным другими МСФО, то организация должна раскрыть следующую информацию в отношении таких активов, удерживаемых по состоянию на отчетную дату:

- (a) характер и балансовую стоимость этих активов; и
- (b) в том случае, если эти активы не могут быть свободно обращены в денежные средства, свою политику в отношении выбытия таких активов или использования их в своей деятельности.

Риск ликвидности

39 Организация должна раскрыть следующую информацию:

- (a) Анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств (включая выпущенные договоры финансовой гарантии), в котором указываются оставшиеся до их погашения договорные сроки.
- (b) Анализ сроков погашения производных финансовых обязательств. Данный анализ сроков погашения должен включать информацию об оставшихся до погашения договорных сроках по тем производным финансовым обязательствам, применительно к которым договорные сроки погашения являются существенными для понимания сроков возникновения потоков денежных средств (см. пункт В11В).
- (c) Описание того, каким образом организация управляет риском ликвидности, присущим финансовым обязательствам, указанным в подпунктах (a) и (b).

Рыночный риск

Анализ чувствительности

- 40 За исключением случаев, когда организация отвечает условиям пункта 41, она должна раскрывать следующую информацию:
- (a) анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена организация на дату окончания отчетного периода, показывающий влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, которое было бы оказано изменениями соответствующей переменной риска, которые являлись обоснованно возможными на указанную дату;
 - (b) методы и допущения, использованные при подготовке данного анализа чувствительности; и
 - (c) изменения, внесенные в используемые методы и допущения по сравнению с предыдущим периодом, и причины таких изменений.
- 41 Если организация подготавливает анализ чувствительности, например, на основе стоимостной оценки рисков, который отражает взаимозависимость между переменными риска (например, процентными ставками и обменными курсами) и использует его для целей управления финансовыми рисками, то организация может использовать данный анализ чувствительности вместо анализа, указанного в пункте 40. Такая организация должна также раскрыть:
- (a) объяснение метода, использованного при подготовке такого анализа чувствительности, а также основных параметров и допущений, лежащих в основе предоставленных данных; и
 - (b) объяснение цели используемого метода и ограничений, из-за которых информация может не полностью отражать справедливую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Раскрытие прочей информации о рыночном риске

- 42 Когда анализ чувствительности, раскрытый в соответствии с пунктами 40 или 41, не является показательным в отношении риска, присущего финансовому инструменту (например, потому, что подверженность риску в конце года не отражает подверженность риску в течение года), организация должна раскрыть этот факт и причину, по которой, как она считает, данный анализ чувствительности не является показательным.

Передача финансовых активов

- 42A Требования по раскрытию информации, которые изложены в пунктах 42B–42H и относятся к передаче финансовых активов, дополняют иные требования настоящего МСФО касательно раскрытия информации. Организация должна представлять всю информацию, раскрываемую в соответствии с требованиями пунктов 42B–42H, в одном примечании в составе своей финансовой отчетности. Требуемую информацию организация должна раскрывать по всем переданным финансовым активам, признание которых не было прекращено, и в отношении продолжающегося участия в переданном активе, которое существует по состоянию на отчетную дату, независимо от того, когда была проведена соответствующая операция по передаче этого финансового актива. Для целей применения требований по раскрытию информации, указанных в пунктах 42B–42H, следует считать, что организация передала весь финансовый актив или его часть (переданный финансовый актив), в том и только в том случае, если она:
- (a) передала предусмотренные договором права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; либо
 - (b) сохранила предусмотренные договором права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но приняла на себя предусмотренную договором обязанность по выплате указанных потоков денежных средств одному или нескольким получателям, участвующим в соглашении.
- 42B Организация должна раскрывать информацию, которая позволяет пользователям ее финансовой отчетности:
- (a) понять взаимосвязь между переданными финансовыми активами, признание которых не было полностью прекращено, и соответствующими обязательствами; и
 - (b) оценить характер продолжающегося участия организации в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также связанные с таким участием риски.

- 42С Для целей применения требований по раскрытию информации, указанных в пунктах 42Е–42Н, следует считать, что организация продолжает участвовать в переданном финансовом активе, если в рамках соглашения о передаче организация сохраняет за собой какие-либо предусмотренные договором права или обязанности по переданному финансовому активу либо приобретает новые предусмотренные договором права или обязанности, связанные с переданным финансовым активом. Для целей применения требований пунктов 42Е–42Н по раскрытию информации следующие обстоятельства не означают наличие продолжающегося участия:
- (а) обычные заверения и гарантии относительно недобросовестной передачи, а также понятия разумности, добросовестности и честности, вследствие которых передача финансового актива может быть признана недействительной в результате судебного разбирательства;
 - (б) форвардные, опционные и другие договоры на выкуп переданного финансового актива, в которых договорная цена (или цена исполнения) является справедливой стоимостью переданного финансового актива; либо
 - (с) соглашение, по условиям которого организация сохраняет за собой предусмотренные договором права на получение потоков денежных средств от финансового актива, однако принимает на себя предусмотренную договором обязанность по выплате указанных потоков одной или нескольким организациям и при этом выполняются условия пункта 19(а)–(с) МСФО (IAS) 39.

Переданные финансовые активы, признание которых не было полностью прекращено

- 42D Возможна ситуация, когда организация передала финансовые активы таким образом, что часть переданных финансовых активов или все они не удовлетворяют критериям прекращения признания. Для достижения целей, изложенных в пункте 42В(а), организация должна раскрыть по состоянию на каждую отчетную дату следующую информацию по каждому классу переданных финансовых активов, признание которых не было полностью прекращено:
- (а) характер переданных активов;
 - (б) характер рисков и выгод, связанных с правом собственности на них, которые организация сохраняет;
 - (с) описание характера взаимосвязи между переданными активами и соответствующими обязательствами, в том числе ограничения на использование отчитывающейся организацией переданных активов, возникающие в результате их передачи;
 - (d) когда контрагент (контрагенты) по соответствующим обязательствам имеет (имеют) право регресса только в отношении переданных активов, необходимо представить таблицу, в которой указывается справедливая стоимость переданных активов, справедливая стоимость соответствующих им обязательств и нетто-позиция (разница между справедливой стоимостью переданных активов и соответствующих им обязательств);
 - (е) когда организация продолжает признавать все переданные активы, необходимо раскрыть балансовую стоимость переданных активов и соответствующих им обязательств;
 - (f) когда организация продолжает признавать активы в пределах своего продолжающегося участия в этих активах (см. пункты 20(с)(ii) и 30 МСФО (IAS) 39), необходимо раскрыть общую балансовую стоимость первоначальных активов до осуществления передачи, балансовую стоимость активов, которые организация продолжает признавать, и балансовую стоимость соответствующих им обязательств.

Переданные финансовые активы, признание которых полностью прекращено

- 42E Для достижения целей, изложенных в пункте 42В(б), организация, которая полностью прекращает признание переданных финансовых активов (см. пункты 20(а) и (с)(i) МСФО (IAS) 39), но продолжает участвовать в них, должна раскрыть по каждому виду продолжающегося участия по состоянию на каждую отчетную дату, как минимум, следующую информацию:
- (а) Балансовую стоимость активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении организации и отражающих продолжающееся участие организации в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также те статьи отчетности, в которых признается балансовая стоимость указанных активов и обязательств.

- (b) Справедливую стоимость активов и обязательств, отражающих продолжающееся участие организации в финансовых активах, признание которых было прекращено.
- (c) Сумму, которая лучше всего представляет максимальную подверженность организации риску возникновения убытка от продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено, и информацию о том, как определяется эта максимальная подверженность убыткам.
- (d) Недисконтированные денежные потоки, которые потребовались бы или могут потребоваться для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено (например, цена исполнения по опционному договору), или другие суммы, подлежащие выплате получателю переданных активов в отношении этих активов. Если величина денежного оттока является переменной, то раскрываемая сумма должна быть определена исходя из условий, которые существуют на каждую отчетную дату.
- (e) Анализ сроков возникновения недисконтированных денежных потоков, которые потребовались бы или могут потребоваться для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или других сумм, подлежащих выплате получателю переданных активов в отношении этих активов, с указанием оставшихся договорных сроков продолжающегося участия организации в данных активах.
- (f) Информацию качественного характера, объясняющую и подтверждающую количественную информацию, раскрытую в соответствии с требованиями подпунктов (a)–(e).

42F Если организация имеет более одного вида продолжающегося участия в финансовом активе, признание которого было прекращено, организация может агрегировать информацию, требуемую пунктом 42E, в отношении данного актива и представить ее в рамках одного вида продолжающегося участия.

42G Кроме того, по каждому виду продолжающегося участия организация должна раскрыть следующую информацию:

- (a) прибыль или убыток, признанный на дату передачи соответствующих активов;
- (b) доходы и расходы, признанные как в отчетном периоде, так и накопленным итогом в связи с продолжающимся участием организации в финансовых активах, признание которых было прекращено (например, изменения справедливой стоимости производных инструментов);
- (c) если общая сумма поступлений от операций по передаче активов (которые удовлетворяют критериям прекращения признания), проведенных в отчетном периоде, распределяется на протяжении этого отчетного периода неравномерно (например, если значительная часть общего объема операций по передаче активов приходится на последние дни отчетного периода), необходимо указать:
 - (i) в какой момент времени в пределах отчетного периода объем операций по передаче активов был наибольшим (например, в последние пять дней до окончания отчетного периода),
 - (ii) сумму (например, соответствующие прибыли или убытки), признанную в результате операций по передаче активов, проведенных на указанном отрезке отчетного периода, и
 - (iii) общую сумму поступлений от операций по передаче активов на указанном отрезке отчетного периода.

Организация должна раскрыть эту информацию по каждому периоду, за который представляется отчет о совокупном доходе.

Дополнительная информация

42H Организация должна раскрыть дополнительную информацию, которую она считает необходимой для достижения целей раскрытия информации, указанных в пункте 42B.

42I–42S *[Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]*

Дата вступления в силу и переходные положения

- 43 Организация должна применять настоящий МСФО в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. Досрочное применение приветствуется. Если организация применит настоящий МСФО в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.
- 44 Если организация применит настоящий МСФО в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2006 года, то она не обязана представлять сравнительные данные применительно к информации о характере и размере рисков, связанных с финансовыми инструментами, раскрытия которой требуют пункты 31–42.
- 44A МСФО (IAS) 1 (пересмотренным в 2007 году) внесены поправки в терминологию, используемую в Международных стандартах финансовой отчетности. Кроме того, им внесены поправки в пункты 20, 21, 23(с) и (d), 27(с) и пункт B5 Приложения В. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2007 году) в отношении более раннего периода, то указанные поправки должны применяться в отношении такого более раннего периода.
- 44B МСФО (IFRS) 3 (пересмотренным в 2008 году) удален пункт 3(с). Организация должна применять указанную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IFRS) 3 (пересмотренный в 2008 году) в отношении более раннего периода, то и данная поправка должна применяться в отношении такого более раннего периода. Однако эта поправка не применяется к условному возмещению, возникшему в рамках объединения бизнесов, применительно к которому дата приобретения предшествует дате начала применения МСФО (IFRS) 3 (пересмотренного в 2008 году). Вместо этого организация должна учитывать такое возмещение в соответствии с пунктами 65A–65E МСФО (IFRS) 3 (с учетом поправок 2010 года).
- 44C Организация должна применять поправку, внесенную в пункт 3, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит документ «*Финансовые инструменты с правом обратной продажи и обязанности, возникающие при ликвидации*» (поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1), выпущенный в феврале 2008 года, в отношении более раннего периода, то поправка, внесенная в пункт 3, должна применяться в отношении такого более раннего периода.
- 44D Документом «*Улучшения МСФО*», выпущенным в мае 2008 года, внесена поправка в пункт 3(а). Организация должна применять указанную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит поправку в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт и применить в отношении данного более раннего периода поправки, внесенные в пункт 1 МСФО (IAS) 28, пункт 1 МСФО (IAS) 31 и пункт 4 МСФО (IAS) 32 в мае 2008 года. Организации разрешается применять данную поправку на перспективной основе.
- 44E Документом «*Реклассификация финансовых активов*» (поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7), выпущенным в октябре 2008 года, внесены поправки в пункт 12 и добавлен пункт 12А. Организация должна применить данные поправки 1 июля 2008 года или после этой даты.
- 44F Документом «*Реклассификация финансовых активов – дата вступления в силу и переходные положения*» (поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7), выпущенным в ноябре 2008 года, внесена поправка в пункт 44Е. Организация должна применить эту поправку 1 июля 2008 года или после этой даты.
- 44G Документом «*Улучшение раскрываемой информации о финансовых инструментах*» (поправки к МСФО (IFRS) 7), выпущенным в марте 2009 года, внесены поправки в пункты 27, 39 и B11 и добавлены пункты 27А, 27В, B10А и B11А–B11F. Организация должна применять эти поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Организация не обязана раскрывать информацию, требуемую данными поправками, в отношении:
- (a) годового или промежуточного периода, в том числе отчета о финансовом положении, представленного в рамках сравнительного годового периода, заканчивающегося до 31 декабря 2009 года, или
 - (b) отчета о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода, если эта дата наступает до 31 декабря 2009 года.

Допускается досрочное применение. Если организация применит указанную поправку в отношении более раннего периода, то она должна раскрыть этот факт¹.

- 44Н–44J [*Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.*]
- 44К В пункт 44В внесены поправки документом «Улучшения МСФО», выпущенным в мае 2010 года. Организация должна применять данную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- 44L Документом «Улучшения МСФО», выпущенным в мае 2010 года, добавлен пункт 32А и внесены поправки в пункты 34 и 36–38. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.
- 44М Документом «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (поправки к МСФО (IFRS) 7), выпущенным в октябре 2010 года, удален пункт 13 и добавлены пункты 42А–42Н и В29–В39. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация начнет применение данных поправок с более ранней даты, она должна раскрыть этот факт. Организация не обязана раскрывать информацию, требуемую указанными поправками, в отношении представленного периода, который начинается до даты первоначального применения этих поправок.
- 44N [*Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.*]
- 44О МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», выпущенными в мае 2011 года, внесены поправки в пункт 3. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11.
- 44Р МСФО (IFRS) 13, выпущенным в мае 2011 года, внесены поправки в пункты 3, 28 и 29 и в Приложение А и удалены пункты 27–27В. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 13.
- 44Q Документом «Представление статей прочего совокупного дохода» (поправки к МСФО (IAS) 1), выпущенным в июне 2011 года, внесены поправки в пункт 27В. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IAS) 1 с учетом поправок, внесенных в июне 2011 года.
- 44R Документом «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (поправки к МСФО (IFRS) 7), выпущенным в декабре 2011 года, добавлены пункты 13А–13F и В40–В53. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и в отношении промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов. Организация должна раскрывать информацию, предусмотренную требованиями данных поправок, ретроспективно.
- 44S–44W [*Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.*]
- 44X Документом «Инвестиционные организации» (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27), выпущенным в октябре 2012 года, внесены изменения в пункт 3. Организация должна применять данную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Допускается досрочное применение документа «Инвестиционные организации». Если организация применит указанную поправку досрочно, одновременно с ней организация также должна применить все поправки, предусмотренные документом «Инвестиционные организации».
- 44Y–
- 44AA [*Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.*]

¹ В пункт 44G были внесены изменения вследствие выпуска в январе 2010 года документа «Ограниченное освобождение от раскрытия сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для организаций, впервые применяющих МСФО» (поправка к МСФО (IFRS) 1). Совет внес изменения в пункт 44G, чтобы пояснить свои выводы и намерения в отношении переходных положений, предусмотренных документом «Улучшение раскрываемой информации о финансовых инструментах» (поправки к МСФО (IFRS) 7).

Прекращение действия МСФО (IAS) 30

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

Приложение А

Определение терминов

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего МСФО.

Кредитный риск	Риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.
Валютный риск	Риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.
Процентный риск	Риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.
Риск ликвидности	Риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом.
Привлеченные займы	Привлеченные займы представляют собой финансовые обязательства, отличные от краткосрочной торговой кредиторской задолженности, по которой отсрочка платежа не превышает обычные сроки коммерческого кредита.
Рыночный риск	Риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.
Прочий ценовой риск	Риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен (за исключением тех, которые связаны с процентным риском или валютным риском) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые характерны только для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.
Просроченный	Финансовый актив считается просроченным, когда контрагент по соответствующему договору не произвел платеж в срок, определенный этим договором.

Определения следующих терминов приведены в пункте 11 МСФО (IAS) 32 или пункте 9 МСФО (IAS) 39 и используются в настоящем МСФО в значениях, указанных в МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39:

- амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- прекращение признания;
- производный инструмент;
- метод эффективной процентной ставки;
- долевого инструмента;
- справедливая стоимость;
- финансовый актив;
- финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовый актив или финансовое обязательство, предназначенные для торговли;
- договор финансовой гарантии;
- финансовый инструмент;
- финансовое обязательство;
- прогнозируемая операция;

МСФО (IFRS) 7

- инструмент хеджирования;
- инвестиции, удерживаемые до срока погашения;
- займы и дебиторская задолженность;
- покупка или продажа на стандартных условиях.

Приложение В

Руководство по применению

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего МСФО.

Классы финансовых инструментов и уровень детализации раскрываемой информации (пункт 6)

- В1** Пункт 6 требует, чтобы организация группировала финансовые инструменты по классам в соответствии с характером раскрываемой информации и с учетом характеристик этих финансовых инструментов. Классы, описанные в пункте 6, определяются организацией и, таким образом, отличаются от категорий финансовых инструментов, предусмотренных МСФО (IAS) 39 (которые обуславливают то, каким образом финансовые инструменты оцениваются и где признаются изменения справедливой стоимости).
- В2** При определении классов финансовых инструментов организация должна как минимум:
- (a) разграничивать инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости;
 - (b) учитывать как отдельный класс или классы те финансовые инструменты, которые не входят в сферу применения настоящего МСФО.
- В3** Организация принимает решение, исходя из собственных обстоятельств, о том, насколько подробной должна быть раскрываемая информация, чтобы выполнялись требования настоящего МСФО, о степени значимости различных аспектов этих требований и о необходимом уровне агрегирования информации, чтобы показать общую картину, не объединяя при этом информацию, имеющую разные характеристики. Необходимо найти баланс между финансовой отчетностью, перегруженной подробностями, которые могут оказаться бесполезными для пользователей финансовой отчетности, и чрезмерным ее обобщением, в результате которого важная информация может быть скрыта. Например, организация не должна скрывать важную информацию, помещая ее среди большого количества незначительных деталей. Аналогичным образом, организация не должна раскрывать информацию, которая носит настолько обобщенный характер, что это не позволяет видеть важные различия между отдельными операциями или связанными с ними рисками.

Значимость финансовых инструментов для финансового положения и финансовых результатов

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (пункты 10 и 11)

- В4** Если организация по собственному усмотрению классифицирует финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то согласно требованиям пункта 10(a) она должна раскрыть величину изменения справедливой стоимости данного финансового обязательства в той части, которая вызвана изменениями кредитного риска по этому обязательству. Пункт 10(a)(i) позволяет организации определять эту величину как величину изменения справедливой стоимости соответствующего обязательства, не связанного с изменениями рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска. Если единственными относящимися к обязательству изменениями рыночных условий являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, то требуемую величину можно рассчитать следующим образом:
- (a) Сначала организация рассчитывает внутреннюю норму доходности соответствующего обязательства по состоянию на начало периода, исходя из наблюдаемой рыночной цены этого обязательства и предусмотренных договором потоков денежных средств по нему на начало периода. Организация вычитает из полученного значения внутренней нормы доходности показатель наблюдаемой (базовой) процентной ставки по состоянию на начало периода, чтобы вычленил компонент внутренней нормы доходности, являющийся характерным только для данного инструмента.

- (b) Далее организация рассчитывает приведенную стоимость потоков денежных средств по данному обязательству, исходя из предусмотренных договором потоков денежных средств по этому обязательству по состоянию на дату окончания периода и ставки дисконтирования, равной сумме (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на дату окончания периода и (ii) характерного только для данного инструмента компонента внутренней нормы доходности, рассчитанного согласно подпункту (a).
- (c) Разница между наблюдаемой рыночной ценой обязательства на дату окончания периода и суммой, определенной в соответствии с подпунктом (b), представляет собой изменение справедливой стоимости, вызванное причинами, отличными от изменений наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Это та величина, которую требуется раскрыть.

В этом примере предполагается, что изменения справедливой стоимости, вызываемые факторами, отличными от изменений кредитного риска по инструменту или изменений процентной ставки, не являются значительными. Если рассмотренный в приведенном примере инструмент содержит встроенный производный инструмент, то изменение справедливой стоимости этого встроенного производного инструмента не учитывается при определении величины, подлежащей раскрытию в соответствии с пунктом 10(a).

Раскрытие прочей информации – учетная политика (пункт 21)

B5 Пункт 21 требует раскрытия базы (баз) оценки, использованной (использованных) при подготовке финансовой отчетности, а также иных положений учетной политики, уместных для понимания финансовой отчетности. Применительно к финансовым инструментам такое раскрытие может включать:

- (a) По финансовым активам или финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
 - (i) характер финансовых активов или финансовых обязательств, которые организация по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - (ii) критерии для классификации в данную категорию таких финансовых активов и финансовых обязательств при первоначальном признании; и
 - (iii) описание того, каким образом организация выполнила условия пунктов 9, 11A или 12 МСФО (IAS) 39 в отношении такой классификации. Применительно к инструментам, которые были классифицированы по усмотрению организации как принадлежащие к данной категории в соответствии с подпунктом (b)(i) содержащегося в МСФО (IAS) 39 определения финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, требуется также описать обстоятельства, из-за которых без такой классификации возникла бы непоследовательность подходов к оценке или признанию указанных инструментов. Применительно к инструментам, которые по усмотрению организации были классифицированы в соответствии с подпунктом (b)(ii) содержащегося в МСФО (IAS) 39 определения финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, требуется также описать, каким образом указанная классификация инструментов как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток соотносится с утвержденной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией.
- (b) Критерии классификации финансовых активов по усмотрению организации как имеющих в наличии для продажи.
- (c) Применительно к сделкам по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется ли порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней (см. пункт 38 МСФО (IAS) 39).
- (d) В случае использования счета оценочного резерва для уменьшения балансовой стоимости финансовых активов, обесцененных ввиду кредитных убытков:
 - (i) критерии, позволяющие определить, когда используется прямое снижение балансовой стоимости обесцененных финансовых активов (или, в случае восстановления списанных сумм, прямое повышение балансовой стоимости), а когда используется счет оценочного резерва;

- (ii) критерии списания сумм, отраженных на счете оценочного резерва, против балансовой стоимости обесцененных финансовых активов (см. пункт 16).
- (e) Как определяются чистые прибыли или чистые убытки по каждой категории финансовых инструментов (см. пункт 20(a)), например, включаются ли в расчет чистых прибылей или чистых убытков по статьям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы или доходы в виде дивидендов.
- (f) Критерии, которые организация использует для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения (см. пункт 20(e)).
- (g) Когда имел место пересмотр условий договоров по финансовым активам, которые иначе были бы просроченными или обесценившимися, необходимо раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, по которым были пересмотрены условия договоров.

Пункт 122 МСФО (IAS) 1 (пересмотренного в 2007 году) также требует, чтобы организации раскрывали в кратком обзоре основных положений учетной политики или в других примечаниях информацию о суждениях (кроме суждений, предусматривающих расчетные оценки, которые были использованы руководством в процессе применения учетной политики организации и которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности).

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

- B6** Информация, которую требуется раскрыть в соответствии с пунктами 31–42, должна либо содержаться в самой финансовой отчетности, либо включаться посредством перекрестной ссылки из финансовой отчетности на иной отчет, такой как комментарии руководства или отчет о рисках, который доступен пользователям данной финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчетность. Без такой информации, включенной посредством перекрестной ссылки, финансовая отчетность является неполной.

Раскрытие количественной информации (пункт 34)

- B7** Пункт 34(a) требует, чтобы организация раскрыла сводные количественные данные о своей подверженности рискам, исходя из внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу этой организации. В том случае, когда организация использует несколько методов управления риском, организация должна раскрывать информацию с использованием метода или методов, дающих наиболее уместную и надежную информацию. Уместность и надежность рассматриваются в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».
- B8** Пункт 34(c) требует раскрытия информации о концентрациях риска. Концентрации риска возникают вследствие финансовых инструментов, обладающих аналогичными характеристиками и одинаково подверженных влиянию изменений экономических или иных условий. Для определения концентраций риска требуется применить суждение с учетом обстоятельств, присущих данной организации. Раскрываемая информация о концентрациях риска должна включать:
- (a) описание того, каким образом руководство определяет концентрации;
 - (b) описание конкретной общей характеристики, которая отличает каждую концентрацию (например, контрагент, географический регион, валюта или рынок); и
 - (c) величину подверженности риску по всем финансовым инструментам, объединенным указанной общей характеристикой.

B8A–B8J [Данные пункты касаются поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включены в настоящую редакцию.]

Максимальная подверженность кредитному риску (пункт 36(a))

- B9** Пункт 36(a) требует раскрытия суммы, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность организации кредитному риску. Для финансового актива это, как правило, валовая балансовая стоимость за вычетом:
- (a) сумм, принятых к зачету в соответствии с МСФО (IAS) 32; и

- (b) убытков от обесценения, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 39.
- B10 Деятельность, которая порождает кредитный риск и соответствующую максимальную подверженность кредитному риску, включает следующие операции, но не ограничивается только ими:
- (a) предоставление клиентам займов и действия, в результате которых возникает дебиторская задолженность, а также размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальную подверженность кредитному риску отражает балансовая стоимость соответствующих финансовых активов;
 - (b) заключение договоров, представляющих собой производные инструменты, например, валютных договоров, процентных свопов и кредитных производных инструментов. В случаях, когда возникший в результате актив оценивается по справедливой стоимости, максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на дату окончания отчетного периода будет равна соответствующей балансовой стоимости данного актива;
 - (c) предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальная подверженность кредитному риску представлена максимальной суммой, которую организации необходимо будет заплатить, если гарантию потребуется исполнить, и эта сумма может быть значительно больше величины, признанной в качестве обязательства;
 - (d) принятие обязательства по предоставлению займов, которое не подлежит отзыву в течение срока действия договора или может быть отозвано только в случае существенных неблагоприятных изменений. Если организация, принявшая на себя такое обязательство по соответствующему договору, не может урегулировать его на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом, то максимальная подверженность кредитному риску представлена полной величиной имеющегося обязательства по предоставлению займов. Это обусловлено неопределенностью в отношении того, будет ли сумма невостребованной части займа востребована в будущем. Указанная величина может быть значительно больше той, которая признана в качестве обязательства.

Раскрытие количественной информации о риске ликвидности (пункты 34(a) и 39(a) и (b))

- B10A В соответствии с пунктом 34(a) организация раскрывает сводные количественные данные о своей подверженности риску ликвидности, основанные на внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу. Организация должна объяснить, каким образом указанные данные определяются. Если отток денежных средств (или иного финансового актива), включенный в состав этих данных, может возникнуть:
- (a) либо гораздо раньше срока, обозначенного в этих данных,
 - (b) либо в суммах, значительно отличающихся от тех, которые обозначены в этих данных (например, когда информация о производном инструменте включена в эти данные исходя из предположения о его урегулировании на нетто-основе, но контрагент по этому инструменту имеет право потребовать осуществления расчетов на валовой основе),
- организация должна раскрыть этот факт и предоставить количественную информацию, которая позволит пользователям ее финансовой отчетности оценить степень такого риска, кроме случаев, когда указанная информация уже включена в анализ договорных сроков погашения, представленный согласно требованиям пунктов 39(a) или (b).
- B11 При подготовке анализа сроков погашения в соответствии с требованиями пунктов 39(a) и (b) организация использует собственное суждение для определения соответствующего количества временных интервалов. Например, организация может определить, что уместно выделить следующие временные интервалы:
- (a) в пределах одного месяца;
 - (b) от одного месяца до трех месяцев;
 - (c) от трех месяцев до одного года; и
 - (d) от одного года до пяти лет.
- B11A При выполнении требований пунктов 39(a) и (b) организации не следует отделять встроенный производный инструмент от гибридного (комбинированного) финансового инструмента. В отношении такого инструмента организация должна применять пункт 39(a).

- B11B** Пункт 39(b) требует, чтобы организация раскрыла количественный анализ сроков погашения по производным финансовым обязательствам, в котором должны быть показаны оставшиеся договорные сроки погашения, если договорные сроки погашения являются существенно важными для понимания сроков возникновения соответствующих потоков денежных средств. Например, такая ситуация имела бы место в случае:
- (a) процентного свопа с оставшимся до погашения сроком, составляющим пять лет, включенного в отношения хеджирования потоков денежных средств по финансовому активу или обязательству с плавающей процентной ставкой;
 - (b) всех принятых на себя обязательств по предоставлению займов.
- B11C** Пункты 39(a) и (b) требуют, чтобы организация раскрыла количественный анализ сроков погашения по финансовым обязательствам, в котором должны быть показаны оставшиеся договорные сроки погашения по некоторым финансовым обязательствам. В рамках данного раскрытия:
- (a) Когда у контрагента есть право выбора срока оплаты, соответствующее обязательство относится к самому первому периоду, в котором организация может быть обязана произвести платеж. Например, финансовые обязательства, которые организация может быть обязана погасить по требованию (например, депозиты до востребования), включаются во временной интервал с кратчайшими сроками погашения.
 - (b) Когда организация берет на себя обязательство производить выплаты в рассрочку, каждый платеж относится к самому первому периоду, в котором организация может быть обязана произвести данный платеж. Например, обязательство по предоставлению займа в части, относящейся к невостребованной части этого займа, включается во временной интервал, содержащий самую раннюю дату, на которую может быть востребована соответствующая часть займа.
 - (c) По договорам предоставленной организацией финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится к самому первому периоду, в котором эта гарантия может быть востребована.
- B11D** Договорные суммы, подлежащие раскрытию в рамках анализа сроков погашения согласно пунктам 39(a) и (b), представляют собой предусмотренные договором недисконтированные потоки денежных средств, например:
- (a) валовая величина обязательств по финансовой аренде (до вычета финансовых расходов);
 - (b) цены, указанные в форвардных договорах на покупку финансовых активов за денежные средства;
 - (c) чистые суммы по процентным свопам, предусматривающим выплату процентных платежей по плавающей ставке/получение процентных платежей по фиксированной ставке и обмен чистыми потоками денежных средств;
 - (d) предусмотренные договором суммы, которыми стороны должны обменяться по производному финансовому инструменту (например, по валютному свопу), в том случае, если договор предусматривает обмен валовыми потоками денежных средств; и
 - (e) валовая величина принятых на себя обязательств по предоставлению займов.
- Такие недисконтированные потоки денежных средств отличаются от соответствующей величины, отраженной в отчете о финансовом положении, поскольку отраженная в указанном отчете величина определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств. В случаях, когда подлежащая уплате сумма не является фиксированной, раскрываемая величина определяется с учетом условий, существующих на дату окончания отчетного периода. Например, когда подлежащая уплате сумма варьируется в зависимости от изменений какого-либо индекса, раскрываемая величина может быть основана на уровне этого индекса на дату окончания отчетного периода.
- B11E** Пункт 39(c) требует, чтобы организация описала, каким образом она управляет риском ликвидности, присущим статьям, количественная информация о которых раскрывается в соответствии с требованиями пунктов 39(a) и (b). Организация должна раскрыть анализ сроков погашения по финансовым активам, которые она удерживает для управления риском ликвидности (например, легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых организация ожидает получение денежных средств, чтобы компенсировать их отток по финансовым обязательствам), если такая информация необходима пользователям финансовой отчетности организации, чтобы оценить характер и уровень риска ликвидности.
- B11F** Другие факторы, которые организация могла бы рассмотреть в рамках раскрытия информации, требуемой пунктом 39(c), включают, но не ограничиваются только ими, следующее:

- (a) обеспечила ли организация возможность привлечения заемных средств (например, возможность гарантированного размещения необеспеченных краткосрочных долговых ценных бумаг) или другие кредитные линии (например, механизм резервного кредитования), которые она может использовать для поддержания ликвидности;
- (b) имеет ли организация депозиты в центральных банках с целью поддержания ликвидности;
- (c) являются ли источники финансирования организации весьма разнообразными;
- (d) имеет ли организация значительные концентрации риска ликвидности по активам или источникам финансирования;
- (e) имеет ли организация установленные процедуры внутреннего контроля и планы действий в случае непредвиденных обстоятельств с целью управления риском ликвидности;
- (f) имеет ли организация инструменты, которые предусматривают возможность досрочного погашения (например, в случае снижения кредитного рейтинга организации);
- (g) имеет ли организация инструменты, которые могли бы потребовать предоставления залогового обеспечения (например, требование внести гарантийную маржу применительно к производным инструментам);
- (h) имеет ли организация инструменты, которые позволяют ей выбрать способ урегулирования своих финансовых обязательств: денежными средствами (или иным финансовым активом) либо собственными акциями; или
- (i) имеет ли организация инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о неттинге.

B12–B16 [Удалены]

Рыночный риск – анализ чувствительности (пункты 40 и 41)

B17 Пункт 40(a) требует, чтобы организация представила анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому она подвержена. В соответствии с пунктом B3 организация самостоятельно решает, каким образом ей следует агрегировать информацию, чтобы показать общую картину, не объединяя при этом информацию с разными характеристиками, о своей подверженности рискам, возникающим в значительно различающихся экономических условиях. Например:

- (a) организация, занимающаяся торговлей финансовыми инструментами, может раскрыть эту информацию отдельно по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, и по инструментам, не предназначенным для торговли;
- (b) организация не стала бы объединять информацию о своей подверженности рыночным рискам, возникающим в регионах с гиперинфляционной экономикой, и тем же самым рыночным рискам, возникающим в регионах, имеющих очень низкий уровень инфляции.

Если организация подвержена только одному виду рыночного риска и только в одной экономической среде, ей не нужно показывать детализированную информацию.

B18 Пункт 40(a) требует, чтобы анализ чувствительности показывал эффект, который был бы оказан на прибыль или убыток и собственный капитал обоснованно возможными изменениями соответствующей переменной риска (например, превалирующих рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, цен на долевые инструменты или товары). В этих целях:

- (a) Организации не обязаны определять, каким был бы показатель прибыли или убытка за период, если бы соответствующие переменные риска были иными. Вместо этого организации раскрывают то влияние, которое было бы оказано на прибыль или убыток и собственный капитал по состоянию на дату окончания отчетного периода таким изменением, исходя из допущения о том, что обоснованно возможное изменение соответствующей переменной риска произошло на дату окончания отчетного периода и было учтено при определении подверженности риску, существующей на указанную дату. Например, если по состоянию на дату окончания года организация имеет обязательство с плавающей процентной ставкой, то эта организация должна будет раскрыть влияние, которое было бы оказано на прибыль или убыток (т. е. на сумму процентных расходов) за текущий год, если бы процентные ставки изменились на обоснованно возможную величину.
- (b) Организации не обязаны раскрывать информацию об оказываемом влиянии на прибыль или убыток и собственный капитал по каждому возможному изменению соответствующей

переменной риска в диапазоне обоснованно возможных ее изменений. Достаточно раскрыть эффект от тех изменений, которые находятся на границах этого обоснованно возможного диапазона.

- B19 При решении вопроса о том, какое изменение соответствующей переменной риска является обоснованно возможным, организация должна рассмотреть следующие аспекты:
- (a) Условия той или иной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Обоснованно возможные изменения не должны включать маловероятные или «худшие» сценарии или «стресс-тесты». Кроме того, если темп изменения базовой переменной риска является постоянным, то организации не надо пересматривать выбранное обоснованно возможное изменение переменной риска. Например, предположим, что процентная ставка составляет 5 процентов и организация определяет, что колебание процентных ставок в пределах ± 50 базисных пунктов является обоснованно возможным. Организация раскроет информацию о влиянии, которое было бы оказано на прибыль или убыток и собственный капитал, если бы процентные ставки снизились до 4,5 процента или повысились до 5,5 процента. В следующем периоде процентные ставки выросли до 5,5 процента. Организация продолжает считать, что процентные ставки могут колебаться в пределах ± 50 базисных пунктов (то есть темп изменения процентных ставок является постоянным). Организация раскроет информацию о влиянии, которое было бы оказано на прибыль или убыток и собственный капитал, если бы процентные ставки снизились до 5 процентов или выросли до 6 процентов. Организации не придется пересматривать свою оценку того, что процентные ставки обоснованно могут колебаться в пределах ± 50 базисных пунктов, кроме случаев, когда имеется свидетельство того, что процентные ставки стали значительно более волатильными.
 - (b) Промежуток времени, в отношении которого она делает оценку. Анализ чувствительности должен показывать последствия изменений, которые считаются обоснованно возможными на протяжении периода до того момента, когда организация в следующий раз раскроет данную информацию, что обычно имеет место в следующем годовом отчетном периоде организации.
- B20 Пункт 41 позволяет организации использовать анализ чувствительности, отражающий взаимозависимости между переменными риска, например анализ по методике стоимостной оценки рисков, если организация использует этот анализ для управления своими финансовыми рисками. Такой подход применяется даже в том случае, если такая методика позволяет оценить только потенциальные убытки и не оценивает потенциальные прибыли. Такая организация могла бы обеспечить соответствие требованиям пункта 41(a), раскрыв информацию об используемом ею варианте модели стоимостной оценки рисков (например, используется ли в ней моделирование Монте-Карло), объяснение принципов работы модели и основных допущений (например, период владения и доверительный уровень). Организации могли бы также раскрыть информацию об историческом периоде наблюдений и весах, примененных к наблюдениям в пределах указанного периода, а также включить объяснение того, каким образом в вычислениях учитываются опционы и какие используются коэффициенты изменчивости (волатильности) и корреляции (или, в качестве альтернативы, модель распределения вероятностей по методу Монте-Карло).
- B21 Организация должна представить анализ чувствительности для всего своего бизнеса, но может представлять разные виды анализа чувствительности для разных классов финансовых инструментов.

Процентный риск

- B22 *Процентный риск* возникает по процентным финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом положении (например, займы и дебиторская задолженность и выпущенные долговые инструменты), и по некоторым финансовым инструментам, не признанным в отчете о финансовом положении (например, некоторые обязательства по предоставлению займов).

Валютный риск

- B23 *Валютный риск* (или риск изменения обменного курса иностранной валюты) возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, то есть в валюте, отличной от функциональной валюты, в которой они оцениваются. Для целей настоящего МСФО считается, что по финансовым инструментам, являющимся немонетарными статьями, или по финансовым инструментам, выраженным в функциональной валюте, валютный риск не возникает.
- B24 Анализ чувствительности раскрывается по каждой валюте, в отношении которой организация подвергается значительному риску.

Прочий ценовой риск

- B25 *Прочий ценовой риск* возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты. Во исполнение пункта 40 организация может раскрывать информацию о влиянии, оказанном снижением определенного индекса фондового рынка, цены на товар или какой-то другой переменной риска. Например, если организация выдает гарантии ликвидационной стоимости, представляющие собой финансовые инструменты, то организация раскрывает информацию об увеличении или уменьшении стоимости тех активов, на которые распространяется соответствующая гарантия.
- B26 Двумя примерами финансовых инструментов, с которыми связан риск изменения цен на долевые инструменты, являются (а) пакет долевых инструментов другой организации и (б) инвестиция в фонд доверительного управления, который в свою очередь инвестирует средства в долевые инструменты. Другими примерами являются форвардные договоры и опционы на покупку или продажу определенного количества долевых инструментов, а также свопы, индексируемые в соответствии с изменением цен на акции. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов зависит от изменения рыночной цены на базовые долевые инструменты.
- B27 В соответствии с пунктом 40(а) информация о чувствительности прибыли или убытка к изменениям (возникающим, например, в связи с инструментами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в связи с обесценением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи) раскрывается отдельно от информации о чувствительности собственного капитала к изменениям (возникающим, например, в связи с инструментами, классифицированными как имеющиеся в наличии для продажи).
- B28 Финансовые инструменты, которые организация классифицирует как долевые инструменты, не подлежат повторной оценке. Риск изменения цены на долевые инструменты, связанный с указанными финансовыми инструментами, не окажет влияния ни на прибыль или убыток, ни на собственный капитал. Следовательно, никакого анализа чувствительности не требуется.

Прекращение признания (пункты 42С–42Н)

Продолжающееся участие (пункт 42С)

- B29 Для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями пунктов 42Е–42Н оценка продолжающегося участия организации в переданном финансовом активе проводится на уровне отчитывающейся организации. Например, если дочерняя организация передает третьему лицу, не являющемуся для нее связанной стороной, финансовый актив, в котором материнская организация данной дочерней организации имеет продолжающееся участие, то такое участие материнской организации дочерняя организация не принимает во внимание при оценке своего продолжающегося участия в переданном активе для целей раскрытия информации в своей отдельной или индивидуальной финансовой отчетности (то есть когда данная дочерняя организация является отчитывающейся организацией). Однако материнская организация приняла бы в расчет собственное продолжающееся участие (или продолжающееся участие другого члена ее группы) в финансовом активе, переданном ее дочерней организацией, при определении того, имеет ли она продолжающееся участие в переданном активе, для целей раскрытия информации в своей консолидированной финансовой отчетности (то есть когда отчитывающейся организацией является данная группа).
- B30 Организация не имеет продолжающегося участия в переданном финансовом активе, если в рамках такой передачи она ни сохраняет каких-либо предусмотренных договором прав или обязанностей по переданному финансовому активу, ни приобретает каких-либо новых предусмотренных договором прав или обязанностей, связанных с переданным финансовым активом. Организация не имеет продолжающегося участия в переданном финансовом активе, если она не имеет ни доли в будущих поступлениях от переданного финансового актива, ни обязанности при каких бы то ни было обстоятельствах осуществлять в будущем платежи в отношении переданного финансового актива.
- B30А *[Данный пункт касается поправок, еще не вступивших в силу, и поэтому не включен в настоящую редакцию.]*
- B31 Продолжающееся участие в переданном финансовом активе может быть следствием договорных положений соглашения о передаче актива или отдельного соглашения, заключенного с получателем этого актива либо с третьим лицом в связи с данной передачей.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается полностью

- V32 Пункт 42D требует раскрытия информации в том случае, когда все переданные финансовые активы или их часть не удовлетворяют критериям прекращения признания. Такая информация должна раскрываться на каждую отчетную дату, на которую организация продолжает признавать переданные финансовые активы, независимо от того, когда произошла данная передача.

Виды продолжающегося участия (пункты 42E–42H)

- V33 Пункты 42E–42H требуют раскрытия качественной и количественной информации по каждому виду продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено. Информацию о своем продолжающемся участии организация должна агрегировать по его видам, которые являются показательными в отношении подверженности организации рискам. Например, организация может агрегировать свое продолжающееся участие по типам финансовых инструментов (например, гарантии или колл-опционы) или по типам передачи (например, факторинг дебиторской задолженности, сделки секьюритизации и предоставление ценных бумаг в заем).

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

- V34 В соответствии с пунктом 42E(e) организация должна раскрыть анализ сроков возникновения недисконтированного оттока денежных средств для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или других сумм, подлежащих выплате получателю таких финансовых активов в отношении этих активов, с указанием оставшихся договорных сроков такого продолжающегося участия организации. В рамках этого анализа разграничиваются потоки денежных средств, которые должны быть выплачены (например, по форвардным договорам), потоки денежных средств, которые организация, возможно, будет обязана выплатить (например, по выпущенным пут-опционам), и потоки денежных средств, которые могут быть выплачены организацией по ее собственному выбору (например, по приобретенным колл-опционам).
- V35 При подготовке анализа сроков, требуемого пунктом 42E(e), организация должна использовать собственное суждение для определения соответствующего количества временных интервалов. Например, организация может определить, что уместно выделить следующие временные интервалы:
- (a) в пределах одного месяца;
 - (b) от одного месяца до трех месяцев;
 - (c) от трех месяцев до шести месяцев;
 - (d) от шести месяцев до одного года;
 - (e) от одного года до трех лет;
 - (f) от трех лет до пяти лет; и
 - (g) более чем через пять лет.
- V36 Если существует несколько возможных сроков возникновения потоков денежных средств, то соответствующие потоки включаются в определенный временной интервал исходя из самой ранней даты, на которую у организации может возникнуть обязанность или право осуществить выплату.

Информация качественного характера (пункт 42E(f))

- V37 Информация качественного характера, раскрываемая в соответствии с требованиями пункта 42E(f), включает описание финансовых активов, признание которых было прекращено, а также характер и цель продолжающегося участия, сохраняемого организацией после передачи данных активов. В нее также включается описание рисков, которым подвержена организация, в том числе:
- (a) описание того, как организация управляет риском, связанным с ее продолжающимся участием в финансовых активах, признание которых было прекращено;
 - (b) обязана ли организация брать на себя убытки раньше других сторон, а также ранжирование и суммы убытков, которые несут стороны, чьи интересы в данном активе являются менее

приоритетными по сравнению с интересом организации (то есть, с ее продолжающимся участием в этом активе);

- (с) описание любых факторов, при возникновении которых организация обязана будет оказать финансовую поддержку или выкупить переданный финансовый актив.

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

- В38 В соответствии с пунктом 42G(a) организация должна раскрыть информацию о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие. Организация должна указать, является ли возникновение прибыли или убытка в момент прекращения признания следствием того, что справедливая стоимость компонентов ранее признаваемого актива (то есть доли участия в активе, признание которой было прекращено, и доли участия, сохраненной организацией) отличалась от справедливой стоимости этого ранее признаваемого актива в целом. В такой ситуации организация также должна раскрыть информацию о том, использовались ли для этих оценок справедливой стоимости значительные исходные параметры, которые не были основаны на наблюдаемых рыночных данных, как описано в пункте 27А.

Дополнительная информация (пункт 42H)

- В39 Информации, раскрываемой в соответствии с требованиями пунктов 42D–42G, может быть недостаточно для достижения целей раскрытия информации, предусмотренных пунктом 42B. В таком случае организация должна раскрыть всю дополнительную информацию, которая необходима для достижения целей раскрытия информации. Организация должна решить, исходя из конкретных обстоятельств, в каком объеме ей необходимо представить дополнительную информацию, чтобы удовлетворить информационные потребности пользователей, и какое значение следует придать различным аспектам дополнительной информации. Необходимо найти равновесие между перегруженностью финансовой отчетности излишними деталями, которые, возможно, не помогут пользователям финансовой отчетности, и затуманиванием информации в результате избыточного ее обобщения.

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

Сфера применения (пункт 13A)

- В40 Информацию, предусмотренную пунктами 13B–13E, требуется раскрыть в отношении всех признанных финансовых инструментов, которые были взаимозачтены в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Кроме того, финансовые инструменты находятся в сфере применения требований по раскрытию информации, изложенных в пунктах 13B–13E, если они являются предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, охватывающего аналогичные финансовые инструменты и операции, независимо от того, производится ли взаимозачет этих финансовых инструментов в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32.
- В41 К аналогичным соглашениям, упомянутым в пунктах 13A и В40, относятся соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные договоры РЕПО, глобальные генеральные договоры о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанные с ними права на финансовое обеспечение. Аналогичные финансовые инструменты и операции, упомянутые в пункте В40, включают производные инструменты, договоры РЕПО, договоры обратного РЕПО, договоры о получении и предоставлении ценных бумаг в заем. Примерами финансовых инструментов, которые не попадают в сферу применения пункта 13A, являются займы и депозиты клиентов в одном и том же финансовом учреждении (за исключением случаев, когда они взаимозачитываются для целей представления в отчете о финансовом положении) и финансовые инструменты, являющиеся предметом только соглашения об обеспечении.

Раскрытие количественной информации по признанным финансовым активам и признанным финансовым обязательствам, относящимся к сфере применения пункта 13А (пункт 13С)

- В42 К оценке финансовых инструментов, информация о которых раскрывается согласно пункту 13С, могут применяться разные требования (например, кредиторская задолженность по договору РЕПО может оцениваться по амортизированной стоимости, тогда как производный инструмент будет оцениваться по справедливой стоимости). Организация должна включать инструменты в их признанных суммах и описывать возникающие при этом различия в оценке при раскрытии соответствующей информации.

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

- В43 Суммы, требуемые к раскрытию пунктом 13С(а), относятся к признанным финансовым инструментам, которые были взаимозачтены в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Суммы, требуемые к раскрытию пунктом 13С(а), также относятся к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения, независимо от того, удовлетворяют ли эти инструменты критериям взаимозачета. Однако требования по раскрытию информации, изложенные в пункте 13С(а), не относятся к суммам, признанным в результате соглашений об обеспечении, которые не удовлетворяют критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Вместо этого информацию о таких суммах требуется раскрывать в соответствии с пунктом 13С(d).

Раскрытие информации о суммах, которые были взаимно зачтены в соответствии с критериями, предусмотренными пунктом 42 МСФО (IAS) 32 (пункт 13С(b))

- В44 Пункт 13С(b) требует, чтобы организации раскрыли информацию о суммах, которые были взаимно зачтены в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32 при определении нетто-величин, представленных в отчете о финансовом положении. Суммы признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств, подлежащих зачету согласно одному и тому же соглашению, будут раскрываться как в составе информации, раскрываемой в отношении финансовых активов, так и в составе информации, раскрываемой в отношении финансовых обязательств. Однако раскрываемые (например, в таблице) суммы ограничиваются теми величинами, которые подлежат зачету. Например, организация может иметь признанный в отношении производных инструментов актив и признанное в отношении производных инструментов обязательство, которые удовлетворяют критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Если валовая величина данного производного актива превышает валовую величину данного производного обязательства, то в таблице, раскрывающей информацию о финансовых активах, будут указаны полная сумма этого производного актива (согласно пункту 13С(а)) и полная сумма этого производного обязательства (согласно пункту 13С(b)). Однако в таблице, раскрывающей информацию о финансовых обязательствах, это производное обязательство будет показано в полной сумме (согласно пункту 13С(а)), тогда как соответствующий производный актив будет показан (согласно пункту 13С(b)) в сумме, равной величине этого производного обязательства.

Раскрытие информации о нетто-величинах, представленных в отчете о финансовом положении (пункт 13С(с))

- В45 Если организация имеет инструменты, на которые распространяются требования по раскрытию данной информации (как указано в пункте 13А), но которые не отвечают критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32, то суммы, которые требуется раскрыть согласно пункту 13С(с), будут равны суммам, которые требуется раскрыть согласно пункту 13С(а).
- В46 В отношении сумм, которые требуется раскрыть согласно пункту 13С(с), необходимо показать их сверку с суммами, представленными по соответствующим статьям отчета о финансовом положении. Например, если организация определяет, что агрегирование или дезагрегирование сумм, представленных по соответствующим статьям финансовой отчетности, обеспечивает более уместную информацию, организация должна показать сверку агрегированных или

дезагрегированных сумм, раскрытых ею согласно пункту 13С(с), с суммами, представленными по соответствующим статьям отчета о финансовом положении.

Раскрытие информации о финансовых инструментах, являющихся предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, суммы которых не подлежат раскрытию согласно пункту 13С(б) (пункт 13С(д))

- В47 Пункт 13С(д) требует, чтобы организации раскрывали информацию о суммах, являющихся предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, которые не подлежат раскрытию согласно пункту 13С(б). Пункт 13С(д)(i) относится к суммам, связанным с признанными финансовыми инструментами, которые не отвечают некоторым или всем критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32 (например, текущие права на проведение зачета, которые не отвечают критерию, предусмотренному пунктом 42(б) МСФО (IAS) 32, или условные права на проведение зачета, которые могут получить правовую защиту и быть исполнены только в случае дефолта либо только в случае несостоятельности или банкротства любого из контрагентов).
- В48 Пункт 13С(д)(ii) относится к суммам, связанным с финансовым обеспечением, в том числе денежным обеспечением, как полученным, так и предоставленным. Организация должна раскрыть информацию о справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые были предоставлены или получены в качестве обеспечения. Суммы, раскрываемые в соответствии с пунктом 13С(д)(ii), должны отражать обеспечение, фактически полученное или предоставленное организацией, а не соответствующую кредиторскую или дебиторскую задолженность, которая была признана в отношении обязанности по возврату полученного или предоставленного организацией обеспечения.

Ограничения в отношении сумм, раскрываемых согласно пункту 13С(д) (пункт 13D)

- В49 При раскрытии сумм, требуемых пунктом 13С(д), организация должна принять в расчет эффект избыточности обеспечения по каждому финансовому инструменту в отдельности. Для этого организация должна сначала уменьшить сумму, раскрытую в соответствии с пунктом 13С(с), на суммы, раскрытые в соответствии с пунктом 13С(д)(i). Затем организация должна ограничить суммы, раскрываемые в соответствии с пунктом 13С(д)(ii), так, чтобы они не превышали оставшуюся сумму, предусмотренную пунктом 13С(с) по соответствующему финансовому инструменту. Однако, если права на обеспечение могут быть распространены и на другие финансовые инструменты, такие права могут быть учтены при раскрытии информации, требуемой пунктом 13D.

Описание прав на проведение зачета, которые предусмотрены обеспеченными правовой защитой генеральными соглашениями о неттинге либо аналогичными соглашениями (пункт 13Е)

- В50 Организация должна описать виды прав на проведение зачета и аналогичных соглашений, информация о которых раскрывается согласно пункту 13С(д), включая характер таких прав. Например, организация должна описать имеющиеся у нее условные права. Применительно к инструментам, в отношении которых имеются права на проведение зачета без привязки к будущему событию, но эти инструменты не отвечают остальным критериям, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32, организация должна описать причину (причины), по которой (которым) эти критерии не соблюдаются. Применительно к полученному или предоставленному финансовому обеспечению организация должна описать условия соответствующего соглашения об обеспечении (например, действие ограничений в отношении данного обеспечения).

Раскрытие информации по типам финансовых инструментов или по контрагентам

- В51 Количественная информация, раскрытие которой требуется пунктами 13С(а)–(е), может быть сгруппирована по типам финансовых инструментов или операций (например, производные инструменты, договоры РЕПО и обратного РЕПО или договоры о получении и о предоставлении ценных бумаг в заем).

- B52 В качестве альтернативы, организация может сгруппировать количественную информацию, требуемую пунктами 13С(а)–(с), по типам финансовых инструментов, а количественную информацию, требуемую пунктами 13С(с)–(е), сгруппировать по контрагентам. Если требуемая информация раскрывается организацией по контрагентам, то организация не обязана указывать наименование контрагентов. Однако в целях обеспечения сопоставимости, используемое организацией обозначение контрагентов (Контрагент А, Контрагент В, Контрагент С и т. д.) должно оставаться последовательным из года в год для всех представленных годовых периодов. Следует также рассмотреть возможность раскрытия информации качественного характера, чтобы предоставить дополнительные сведения о типах контрагентов. Когда суммы, требуемые пунктами 13С(с)–(е), раскрываются по контрагентам, необходимо отдельно раскрыть суммы, являющиеся по отдельности значительными относительно общей суммы по контрагентам, а суммы по оставшимся контрагентам, не являющиеся по отдельности значительными, следует раскрыть одной агрегированной строкой.

Раскрытие прочей информации

- B53 Информация, раскрываемая в соответствии с требованиями, содержащимися в пунктах 13С–13Е, является минимально необходимой. Для достижения цели, сформулированной в пункте 13В, возможно, что организация должна будет раскрыть дополнительную информацию (качественного характера), в зависимости от условий, на которых заключены обеспеченные правовой защитой генеральные соглашения о неттинге и связанные с ними договоры, в том числе описать характер предусмотренных прав на проведение взаимозачета и их влияние или потенциальное влияние на финансовое положение организации.