

АУДИТОРСКИЕ И  
КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

 **ERNST & YOUNG**

*Quality In Everything We Do*

# МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»



## Введение

В настоящей публикации представлен общий обзор МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» («МСФО (IFRS) 7» или «Стандарт»), а также рассмотрены основные отличия этого стандарта по сравнению с существующими требованиями к раскрытию информации по финансовым инструментам. Постатейное сравнение МСФО (IFRS) 7 и существующих требований к раскрытию информации представлено в качестве Приложения к данной публикации.

МСФО (IFRS) 7 включает в себя требования к раскрытию информации по финансовым инструментам, содержащиеся в (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений». Таким образом, все требования к раскрытию информации по финансовым инструментам сведены в единый Стандарт, применимый для всех видов организаций. Требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7 носят менее подробный характер, чем МСФО (IAS) 30 для банков. Соответственно, с вступлением в силу МСФО (IFRS) 7, МСФО больше не будут содержать специальных требований для банков.

Вся информация, подлежащая раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7, за исключением информации в отношении рисков, должна быть представлена в финансовой отчетности. Минимальные требования к раскрытию информации применяются с учетом существенности, согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Информация в отношении количественных и качественных характеристик риска, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7, может быть представлена в финансовой отчетности или включена в другую часть годового отчета (например, в комментарии руководства или в отчет о рисках) со ссылкой на нее в финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 7 вводит следующие новые требования:

- дополнительные требования к раскрытию информации по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках «по категориям» (например, имеется ли инструмент в наличии для продажи, или он удерживается до погашения);
- раскрытие дополнительной информации о резервах под обесценение активов;
- дополнительные сведения в отношении справедливой стоимости обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск;
- анализ чувствительности к рыночным рискам.

<sup>1</sup> Включая изменения, выпущенные в 2005 году «Возможность учета по справедливой стоимости» и «Договоры финансовой гарантии».

## Сфера действия

МСФО (IFRS) 7 применим ко всем рискам, возникающим по всем финансовым инструментам, включая инструменты, которые не отражаются в балансе. Так же, как и в МСФО (IAS) 30 и МСФО (IAS) 32, в нем не предусмотрено освобождений в отношении объема предоставляемой информации для дочерних компаний и для предприятий малого и среднего бизнеса. В то же время, Совет по МСФО согласился рассмотреть данный вопрос в своем Проекте по стандартам финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса. Применение Стандарта к дочерним компаниям может стать сложной задачей для предприятий, которые являются членами консолидированной группы, так как группы зачастую управляют рисками на консолидированной основе. Более того, требование раскрывать информацию по каждому предприятию группы может представлять ограниченную ценность для пользователей финансовой отчетности (в сравнении с затратами на подготовку информации), если информация уже раскрыта на уровне группы.

Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7, должна быть представлена на основе учетной политики, используемой для подготовки отчетности в соответствии с МСФО, включая консолидационные поправки. Если информация компании, предназначенная для внутреннего использования, представляемая руководству для целей управления рисками, не подготавливается на основе этой учетной политики, ее необходимо скорректировать для целей раскрытия в финансовой отчетности. В качестве примера можно привести ситуацию, когда операции хеджирования эффективны с экономической точки зрения, но не отвечают критериям учета хеджирования.

## Баланс

МСФО (IFRS) 7, как и МСФО (IAS) 32, не предписывает, где именно должна раскрываться требуемая информация в отношении балансовых статей. Предприятие может представлять эту информацию как в самом балансе, так и в примечаниях к финансовой отчетности. Когда в соответствии со Стандартом требуется представление информации по классам финансовых инструментов, предприятие должно группировать финансовые инструменты по классам, определяемым в зависимости от типа раскрываемой информации и характеристик финансовых инструментов. Согласно МСФО (IFRS) 7 необходимо подробное раскрытие информации по каждой категории финансовых инструментов, такой, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи. В отличие от этого, согласно МСФО (IAS) 32, требовалось только наличие отдельной информации по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, хотя при этом требования к раскрытию информации по МСФО (IFRS) 7 носят не такой подробный характер, как требования МСФО (IAS) 30. Основные требования к раскрытию информации в балансе по каждой категории

финансовых активов и обязательств в МСФО (IFRS) 7 схожи с требованиями МСФО (IAS) 32 и включают раскрытие балансовой стоимости и справедливой стоимости, а также размер и причину переклассификации между категориями.

Информация, подлежащая раскрытию по балансовым статьям, включает следующее:

#### **Займы и дебиторская задолженность, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В МСФО (IFRS) 7 содержатся требования к раскрытию информации по займам и дебиторской задолженности, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые впервые появились в МСФО (IAS) 32 как результат изменений в МСФО (IAS) 39, связанных с возможностью учета по справедливой стоимости. Эти требования включают в себя раскрытие максимального размера кредитного риска, влияния на кредитный риск кредитных производных инструментов, а также изменения в справедливой стоимости займов или дебиторской задолженности и связанных с ними кредитных производных инструментов вследствие изменений в уровне кредитного риска, как за отчетный период, так и накопительным итогом с момента отнесения к данной категории.

#### **Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

МСФО (IFRS) 7 включает требование, содержащееся в МСФО (IAS) 32, раскрывать изменение в справедливой стоимости финансовых обязательств вследствие изменений в уровне кредитного риска, которое появилось в результате изменений в МСФО (IAS) 39, связанных с возможностью учета по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 7 также требует раскрытия информации о методах, использованных для определения изменений в справедливой стоимости вследствие изменений в уровне кредитного риска. Предприятия должны следовать методологии, описанной в МСФО (IFRS) 7, за исключением тех случаев, когда альтернативный метод дает более точные результаты.

#### **Другие требования к раскрытию информации о балансовых статьях:**

- *выбытие*: необходимо раскрытие определенной информации в случае, когда все или часть переданных финансовых активов не удовлетворяют критериям выбытия, или когда возникает так называемое «продолжающееся участие»;
- *предоставленное обеспечение*: необходимо раскрытие балансовой стоимости, а также условий и описания финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения;
- *полученное обеспечение*: предприятие должно раскрывать справедливую стоимость, условия и описание активов, полученных в качестве обеспечения, которые предприятие имеет право продать или перезаложить даже при отсутствии нарушений контрагентом обязательств по платежам;

- *резерв под кредитные потери*: МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия изменений резерва под кредитные потери по всем финансовым активам, в то время как МСФО (IAS) 30 требует подобного раскрытия только по кредитам и авансам;
- *составные финансовые инструменты со встроенными производными инструментами*: необходимо раскрыть наличие нескольких встроенных производных инструментов, стоимость которых взаимозависима (например, конвертируемое долговое обязательство с правом досрочного погашения);
- *нарушения обязательств по займам*: необходимо предоставить информацию по условиям и балансовой стоимости обязательств, по которым были нарушены условия договора.

#### **Отчет о прибылях и убытках**

Так же как и с требованиями к раскрытию информации о балансовых статьях, предприятие имеет право предоставлять необходимую информацию по статьям отчета о прибылях и убытках в самом указанном отчете или в примечаниях к финансовой отчетности. Информация, подлежащая раскрытию по статьям отчета о прибылях и убытках по МСФО (IFRS) 7, носит более подробный характер, чем согласно МСФО (IAS) 32, хотя и не такой подробный, как в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 30. Например, МСФО (IAS) 32 требует только отдельного раскрытия чистых доходов или расходов по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в то время как МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия такой информации по всем категориям финансовых активов и обязательств.

#### **Требования к раскрытию информации по МСФО (IAS) 32, сохраненные в МСФО (IFRS) 7, включают раскрытие:**

- общей суммы процентных доходов и общей суммы процентных расходов по финансовым активам и обязательствам, которые не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- доходов и расходов по активам, имеющимся в наличии для продажи, которые признаны непосредственно в капитале, а также сумм, перенесенных из капитала в отчет о прибылях и убытках;
- процентов, начисленных по обесцененным финансовым активам.

#### **В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 необходимо дополнительно раскрывать следующую информацию:**

- чистые доходы или расходы по каждой категории финансовых активов или обязательств;
- убытки от обесценения по каждой категории финансовых активов;
- комиссионные доходы и расходы (не включенные в определение эффективной процентной ставки) по финансовым активам и обязательствам, не переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- комиссионные доходы и расходы от операций доверительного управления и других фидуциарных операций.

## Другие требования к раскрытию информации

### Учетная политика

Хотя МСФО (IAS) 1 уже требует раскрытия информации о существенных положениях учетной политики предприятия, МСФО (IFRS) 7 предписывает раскрытие определенной информации по учетной политике в отношении финансовых инструментов. Руководство по применению МСФО (IFRS) 7 дает более подробные инструкции по раскрытию информации относительно учетной политики, чем в настоящее время МСФО (IAS) 32. Оно требует раскрытия критериев (1) отнесения финансовых активов и обязательств к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (2) отнесения финансовых активов к категории имеющихся в наличии для продажи и (3) использования счетов резерва (например, резерв под обесценение дебиторской задолженности), включая критерии списания сумм, отнесенных на такие счета.

### Учет хеджирования

Приведенная ниже таблица обобщает требования МСФО (IFRS) 7, предъявляемые к раскрытию информации по учету хеджирования. МСФО (IFRS) 7, развивая МСФО (IAS) 32 и уточняет, что доход или расход по инструменту хеджирования денежных потоков, который переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках, должен быть раскрыт в разрезе соответствующих статей отчета о прибылях и убытках. В дополнение, МСФО (IFRS) 7 вводит требование о раскрытии суммы, отраженной в отчете о прибылях и убытках в отношении неэффективной части операций хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций в иностранные компании, а также дохода или расхода по инструменту хеджирования и хеджируемой статье, относящихся к хеджируемому риску по операциям хеджирования справедливой стоимости.

Раскрываемая информация	Хеджирование справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков	Хеджирование чистых инвестиций
Описание хеджируемого риска и инструмента хеджирования, раскрытие их справедливой стоимости	X	X	X
Когда предполагается осуществление хеджирования денежных потоков		X	
Прогнозируемые операции, осуществление которых больше не планируется		X	
Доход или расход, отраженный в капитале, и его перенос в отчет о прибылях и убытках		X	
Доход или расход от инструмента хеджирования и хеджируемого риска	X		
Неэффективная часть операции хеджирования, отраженная в отчете о прибылях и убытках		X	X

### Справедливая стоимость

В МСФО (IFRS) 7 сохраняются требования МСФО (IAS) 32 к раскрытию информации в отношении методов и существенных допущений, использованных при определении справедливой стоимости по различным классам финансовых активов и обязательств.

Требования к раскрытию информации включают следующее:

- была ли справедливая стоимость оценена на основе рыночных котировок или моделей оценки;
- была ли справедливая стоимость оценена на основе модели, которая использует допущения, не основанные на рыночных ценах и курсах; если да, требуется раскрыть сумму дохода от переоценки таких активов, отраженного в отчете о прибылях и убытках;
- влияние использования в модели оценки возможных альтернативных допущений.

Несмотря на то, что на данные вопросы можно было бы ответить и с помощью качественного анализа, все же предполагается, что потребуется количественный анализ стоимости инструментов, которые находятся в различных категориях.

МСФО (IAS) 32 в настоящее время требует описания и раскрытия балансовой стоимости финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, включая разъяснение того, почему это так. МСФО (IFRS) 7 дополняет указанное требование МСФО (IAS) 32, предписывая включать в финансовую отчетность описание того, как предприятие намерено распорядиться этими финансовыми инструментами.

### Доход или расход «за первый день»

МСФО (IAS) 39 допускает отражение дохода или расхода в момент первоначального отражения финансового инструмента (доход или расход «за первый день»), только если справедливая стоимость данного инструмента оценена при помощи модели, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия суммы дохода или расхода «за первый день», не признанной в финансовой отчетности, а также изменения в накопленной сумме, не признанной в предыдущие периоды, и учетной политики предприятия для определения того, в какой момент такие суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### Качественный анализ рисков

В МСФО (IFRS) 7 сохранены требования МСФО (IAS) 32 к качественному анализу рисков (т.е. кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска), которым подвержено предприятие, включая обсуждение целей и политики руководства по управлению этими рисками. МСФО (IFRS) 7

расширяет данное требование, указывая на необходимость дополнительно раскрывать информацию о процедурах, которые предприятие использует для управления рисками и для их оценки.

### **Количественный анализ рисков**

МСФО (IFRS) 7 расширяет требования к количественному анализу финансовых рисков, содержащиеся в МСФО (IAS) 32 и направленные на предоставление информации о степени подверженности предприятия рискам на основании информации, предоставляемой руководству предприятия, в дополнение к общему описанию финансовых инструментов, используемых предприятием. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех концентраций рисков, которым подвержено предприятие, на основе общих характеристик риска (например, по местоположению, валюте, экономическим условиям и виду контрагентов). Кроме того, МСФО (IFRS) 7 требует описания того, каким образом руководство определяет такие концентрации рисков.

### **Кредитный риск**

МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации по каждому классу финансовых инструментов максимального размера кредитного риска за вычетом убытков от обесценения, без учета обеспечения или других инструментов, снижающих кредитный риск (например, соглашений о взаимозачете), а также описание обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск. Согласно МСФО (IFRS) 7, максимальный размер кредитного риска по предоставленным займам и дебиторской задолженности и размещенным депозитам — это их балансовая стоимость, а по производным финансовым инструментам — их текущая справедливая стоимость.

Новые требования МСФО (IFRS) 7 к анализу кредитного риска включают:

- информацию в отношении кредитного качества финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными (например, их анализ по кредитному рейтингу или группам кредитного риска);
- описание и справедливую стоимость полученного обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск;
- полученное обеспечение, контролируемое предприятием.

Раскрытие информации о финансовых активах, которые просрочены, но не обесценены, может представлять собой проблему для многих предприятий. Информация о неплатежах может быть несвоевременно предоставлена или неучтена кредитной системой предприятия до того момента, пока платеж не окажется просроченным в течение длительного времени.

### **Риск ликвидности**

В настоящее время банки, согласно МСФО (IAS) 30, должны раскрывать информацию о договорных сроках погашения, как по финансовым активам, так и по финансовым обязательствам. МСФО (IFRS) 7 носит менее подробный характер и исключает требование раскрывать анализ сроков погашения по финансовым активам. Финансовые обязательства должны быть проанализированы по договорным срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков. Такая информация не обязательно согласуется с информацией для внутреннего пользования, предоставляемой руководству предприятия. Одной из сложностей в подготовке анализа по срокам погашения является анализ производных инструментов, которые обычно включают в себя ряд денежных потоков. МСФО (IFRS) 7 устанавливает, что по процентным свопам с выплатой плавающей и получением фиксированной суммы в анализ по срокам погашения включаются нетто-суммы, только если обмен денежными потоками происходит на нетто-основе. Следовательно, валютный своп должен быть включен в анализ по срокам погашения на основе валовых денежных потоков.

Руководство по применению МСФО (IFRS) 7 предлагает примерные временные интервалы, которые можно использовать при подготовке анализа по срокам погашения обязательств.

МСФО (IFRS) 7 расширяет требования к анализу риска ликвидности, вводя требование раскрывать описание методов управления риском ликвидности.

### **Рыночный риск**

МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации по анализу чувствительности к рыночным рискам, который включает эффект «возможного изменения» в рыночных параметрах на отчетную дату применительно ко всем рыночным рискам на указанную дату, а также методов и допущений, использованных при подготовке данного анализа. Рыночный риск определяется как «риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки от финансовых инструментов будут колебаться из-за изменений в рыночных ценах», и включает риск процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски (например, риск изменения цен на акции и товары).

Руководство по применению МСФО (IFRS) 7 содержит инструкции в отношении того, что считать «возможными изменениями», которые включают следующее:

- рассмотрение экономической среды, в которой функционирует предприятие, при этом маловероятные или наихудшие сценарии или «стресс - тестинг» не принимаются во внимание;
- предприятие должно оценить, какие изменения возможны в следующем отчетном периоде;

- отсутствие необходимости повторно оценивать, что является возможным изменением в рыночных параметрах, если уровень изменения данных рыночных параметров остается стабильным от одного отчетного периода до другого.

По существу, предприятия должны раскрывать анализ чувствительности к рыночным рискам, проведенный в целях внутреннего управления рисками. Для предприятий вне финансового сектора подобная информация по рыночному риску может не быть доступна, и соблюдение требований к раскрытию информации может представлять определенную сложность.

МСФО (IFRS) 7 не предписывает определенного формата, в котором должен быть подготовлен анализ чувствительности к риску, однако раскрытие информации о подверженности рискам, относящимся к различной экономической среде, должно быть представлено раздельно. Например, предприятие, торгующее финансовыми инструментами, может раскрывать отдельно информацию по финансовым инструментам, приобретенным для торговли, и отдельно по прочим финансовым инструментам.

МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия допущений и методов, а также целей применения тех или иных методов, использованных при подготовке анализа чувствительности к рискам. Дополнительно должны быть раскрыты причины изменений в допущениях и методах, использованных при подготовке анализа чувствительности к рискам по сравнению с прошлым отчетным периодом.

### **Дата вступления в силу и переход к МСФО (IFRS) 7**

Переходные положения МСФО (IFRS) 7 охватывают три различных переходных периода:

- отчетные периоды, начинающиеся до 1 января 2006 года;
- отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2006 года или после этой даты, но до 1 января 2007 года;
- отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2007 года или после этой даты.

Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или после этой даты. Во вновь изданных стандартах за последнее время существует тенденция поощрения Советом по МСФО досрочного применения посредством предложения пользователям в качестве стимула определенных освобождений.

Разъяснение правил перехода включено в Руководство по применению МСФО (IFRS) 7. Существуют различные правила перехода в зависимости от того, использует ли уже компания МСФО или применяет их впервые.

#### *Существующие пользователи МСФО:*

Должна быть предоставлена полная сравнительная информация, за исключением случая, когда МСФО (IFRS) 7 применяется к отчетным периодам, начинающимся до 1 января 2006 года. В этом случае предприятие освобождено от предоставления сравнительной информации о рисках.

#### *Применение МСФО впервые:*

Должна быть предоставлена полная сравнительная информация, за исключением случая, когда МСФО (IFRS) 7 применяется к отчетным периодам, начинающимся до 1 января 2006 года. В этом случае предприятие освобождено от предоставления сравнительной информации: как учетной информации по МСФО, так и информации о рисках.

### **Поправка к МСФО (IAS) 1**

Одновременно с публикацией МСФО (IFRS) 7 Совет по МСФО издал поправку к МСФО (IAS) 1. Поправка касается требований к раскрытию информации о капитале, которые изначально было предложено включить в МСФО (IFRS) 7. Подобно МСФО (IFRS) 7, данная поправка применима ко всем предприятиям, представляющим финансовую отчетность в соответствии с МСФО, и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или после этой даты.

В соответствии с указанной поправкой необходимо раскрывать следующую информацию:

- сведения о том, что именно предприятие рассматривает как свой капитал, а также качественное описание целей предприятия в отношении капитала, политики и процедур управления им;
- краткую количественную информацию по капиталу, которым управляет предприятие;
- информацию о том, соответствует ли предприятие внешним требованиям, предъявляемым к капиталу, а также описание политики и процедур управления капиталом, регулируемых внешними надзорными органами.

## Приложение

### Сравнение МСФО (IFRS) 7 с МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 30

Настоящее Приложение содержит постатейное сравнение требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7 с текущими требованиями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 30. Сравнение предложено в виде таблицы, представляющей МСФО (IFRS) 7 в последовательном порядке, начиная с первого параграфа. Аналогичный параграф МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 показан во второй колонке (где это уместно), а третья колонка содержит комментарии по сравнению, где они необходимы. В настоящее Приложение включен не весь текст МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 30. В данной части публикации представлены основные различия между стандартами.

**Сравнение МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых учреждений»**

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Цель</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.1 (a)</p> <p>Целью данного МСФО является представление требований к предприятиям по раскрытию информации в финансовой отчетности, которая даст возможность пользователям оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности предприятия.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.51</p> <p>Целью требований настоящего Стандарта к раскрытию информации является предоставление данных, способствующих пониманию влияния финансовых инструментов на финансовое положение предприятия, результаты его деятельности и денежные потоки, а также позволяющих оценить размеры, сроки и определенность будущих денежных потоков, связанных с этими инструментами.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p><b>МСФО (IFRS) 7.1 (b)</b></p> <p>Целью данного МСФО является представление требований к предприятиям по раскрытию информации в финансовой отчетности, которая даст возможность пользователям оценить природу и размер связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвержено предприятие в отчетном периоде и на отчетную дату, а также то, как предприятие управляет этими рисками.</p> <p><b>Приложение А</b></p> <p><b>Термины</b></p> <p><b>Кредитный риск</b> – риск того, что одна сторона по финансовому инструменту причинит финансовые убытки другой стороне из-за неисполнения своих обязательств.</p> <p><b>Валютный риск</b> – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений в обменных курсах валют.</p> <p><b>Риск процентной ставки</b> – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений в процентных ставках на рынке.</p> <p><b>Риск ликвидности</b> – риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки будут колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает три вида рисков: валютный риск, риск процентной ставки и другие ценовые риски.</p> <p><b>Другие ценовые риски</b> – риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки будут колебаться вследствие изменений рыночных цен (помимо изменений процентной ставки или курсов валют), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для данного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на рынке.</p>	<p>Операции с финансовыми инструментами могут привести к тому, что предприятие примет на себя или передаст другому лицу один или более из описанных ниже финансовых рисков. Требования к раскрытию информации помогают пользователям финансовой отчетности оценить степень риска в отношении финансовых инструментов.</p> <p>а) Рыночный риск включает три вида рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. валютный риск – риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в обменных курсах валют;</li> <li>ii. риск изменений справедливой стоимости вследствие изменений процентной ставки – риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений процентных ставок на рынке;</li> <li>iii. ценовой риск – риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в рыночных ценах, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для данного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на рынке.</li> </ul> <p>Рыночный риск включает в себя не только возможность несения потерь, но и возможность получения выгоды.</p> <p>б) <i>Кредитный риск</i> – риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не исполнит обязательство, вследствие чего другая сторона понесет убытки.</p> <p>в) <i>Риск ликвидности (также называемый риском финансирования)</i> – риск того, что предприятие столкнется с трудностями при привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть вследствие невозможности быстро продать финансовый актив по цене, приблизительно равной справедливой стоимости.</p> <p>г) <i>Риск изменений денежных потоков вследствие изменений процентной ставки</i> – риск того, что будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений в процентных ставках на рынке. В случае плавающей ставки по долговому инструменту, например, подобные колебания приводят к изменению в эффективной процентной ставке по финансовым инструментам, как правило, без соответствующего изменения в его справедливой стоимости.</p>	<p>Схожие определения.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7.2</p> <p>Принципы в настоящем МСФО дополняют принципы признания, оценки и представления информации о финансовых активах и финансовых обязательствах в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p>	<p>МСФО (IAS) 32.3</p> <p>Принципы в настоящем Стандарте дополняют принципы признания и оценки финансовых активов и финансовых обязательств в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p>	
<p><b>Сфера применения</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.3</p> <p>Настоящий МСФО подлежит применению всеми предприятиями для всех видов финансовых инструментов, за исключением:</p> <p>а) инвестиций в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» или МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Однако в некоторых случаях МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31 разрешают предприятиям учитывать инвестиции в дочернюю, ассоциированную компанию или в совместное предприятие, используя МСФО (IAS) 39. В этих случаях предприятия должны применять требования к раскрытию информации МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28 или МСФО (IAS) 31, в дополнение к требованиям настоящего МСФО. Настоящий МСФО также должен применяться предприятиями ко всем производным инструментам, связанным с инвестициями в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия, если только производный инструмент не попадает под определение долевого инструмента в МСФО (IAS) 32;</p> <p>б) прав и обязательств работодателя, возникающих по планам выплат сотрудникам, к которым применяется МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;</p> <p>в) договоров на условное возмещение при объединении компаний (см. МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний»). Это освобождение касается только приобретателя;</p> <p>г) договоров страхования, как определено в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Однако настоящий Стандарт применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, если МСФО (IAS) 39 требует их отдельного учета. Кроме того, эмитент должен применять данный Стандарт к договорам финансовой гарантии, если эмитент применяет МСФО (IAS) 39 при отражении и оценке данных договоров, но должен применять МСФО (IFRS) 4, если эмитент выбирает, в соответствии с параграфом 4(д) МСФО (IFRS) 4, применение МСФО (IFRS) 4 при их признании и оценке;</p> <p>е) финансовых инструментов, договоров и обязательств по планам выплат, основанных на акциях, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях», за исключением того, что настоящий МСФО применяется к договорам, попадающим под действие параграфов 5-7 МСФО (IAS) 39.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.4</p> <p>Настоящий Стандарт подлежит применению всеми предприятиями для всех видов финансовых инструментов, за исключением:</p> <p>а) инвестиций в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» или МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Однако предприятия должны применять настоящий Стандарт к инвестициям в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия, которые согласно МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28 или МСФО (IAS) 31 учитываются по МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В этом случае предприятия должны применять требования к раскрытию информации МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31 в дополнение к требованиям настоящего Стандарта. Предприятия также должны применять настоящий Стандарт ко всем производным инструментам, связанным с инвестициями в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия;</p> <p>б) прав и обязательств работодателя по планам выплат сотрудникам, к которым применяется МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;</p> <p>в) договоров на условное возмещение при объединении компаний (см. МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний»). Это освобождение касается только приобретателя;</p> <p>г) договоров страхования, как определено в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Однако настоящий Стандарт применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, если МСФО (IAS) 39 требует их отдельного учета. Кроме того, эмитент должен применять данный Стандарт к договорам финансовой гарантии, если эмитент применяет МСФО (IAS) 39 при признании и оценке данных договоров, но должен применять МСФО (IFRS) 4, если эмитент выбирает, в соответствии с параграфом 4(д) МСФО (IFRS) 4, применение МСФО (IFRS) 4 при их признании и оценке<sup>1</sup>;</p> <p>е) финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 4, т.к. они содержат условие дискреционного участия. Эмитент этих инструментов может не применять относящиеся к данному типу участия параграфы 15-32 и AG25-AG35 настоящего Стандарта в отношении различия между финансовыми обязательствами и долевыми инструментами. Однако эти инструменты попадают под все остальные требования данного Стандарта. Кроме того, настоящий Стандарт применяется к производным инструментам, встроенным в эти инструменты (см. МСФО (IAS) 39);</p>	<p>Аналогичная сфера применения.</p>

<sup>1</sup> Новая редакция исключения из сферы применения МСФО (IAS) 32 на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Договоры финансовой гарантии».

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
	<p>f) финансовых инструментов, договоров и обязательств по планам выплат, основанным на акциях, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях», за исключением:</p> <p>i. договоров, попадающих под действие параграфов 8-10 данного Стандарта;</p> <p>ii. параграфов 33 и 34 данного Стандарта, которые должны быть применены к собственным акциям, выкупленным, проданным, выпущенным или отозванным в связи с планами по опционам на акции для сотрудников и планами покупки акций сотрудниками, и другим операциям выплат, основанных на акциях.</p>	
<p>МСФО (IFRS) 7.4</p> <p>Настоящий МСФО применяется к признанным и непризнанным в балансе финансовым инструментам. Признанные в балансе финансовые инструменты включают в себя финансовые активы и финансовые обязательства, к которым применяется МСФО (IAS) 39. Непризнанные в балансе финансовые инструменты включают в себя некоторые финансовые инструменты, которые, хотя и не попадают под действие МСФО (IAS) 39, все же попадают под действие настоящего МСФО (например, некоторые обязательства по предоставлению займов).</p>	<p>МСФО (IAS) 32.5</p> <p>Настоящий Стандарт применяется к признанным и непризнанным в балансе финансовым инструментам. Признанные в балансе финансовые инструменты включают в себя долевыми инструментами, выпущенные предприятием и финансовые активы и обязательства, к которым применяется МСФО (IAS) 39. Непризнанные в балансе финансовые инструменты включают в себя некоторые финансовые инструменты, которые, хотя и не попадают под действие МСФО (IAS) 39, все же попадают под действие данного Стандарта (например, некоторые обязательства по предоставлению займов).</p>	<p>Аналогичная сфера применения.</p>
<p>МСФО (IFRS) 7.5</p> <p>Настоящий МСФО применяется к договорам на покупку или продажу нефинансовых статей, которые попадают под действие МСФО (IAS) 39 (см. параграфы 5-7 МСФО (IAS) 39).</p>	<p>МСФО (IAS) 32.8</p> <p>Настоящий Стандарт применяется к тем договорам на покупку или продажу нефинансовых статей, по которым можно осуществить расчеты на чистой основе денежными средствами или другим финансовым инструментом, или путем обмена финансовыми инструментами, так, как если бы эти договоры являлись финансовыми инструментами, за исключением договоров, которые были заключены и продолжают использоваться с целью получения или поставки нефинансовой статьи в соответствии с ожидаемыми потребностями предприятия в ее покупке, продаже или использовании.</p>	<p>Аналогичная сфера применения.</p>
<p><b>Классы финансовых инструментов и степень подробности раскрытия информации</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.6</p> <p>Когда настоящий МСФО требует раскрытия информации по классам финансовых инструментов, предприятие должно группировать финансовые инструменты в классы в соответствии с природой раскрываемой информации и характеристиками инструментов. Предприятие должно предоставлять достаточную информацию для согласования раскрываемых данных со статьями баланса.</p> <p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Группы финансовых инструментов и степень подробности раскрытия информации</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B1</p> <p>В соответствии с параграфом 6 предприятие должно группировать финансовые инструменты по классам в соответствии с природой раскрываемой информации и характеристиками инструментов. Классы, описанные в параграфе 6, определяются предприятием, вследствие чего они отличаются от категорий финансовых инструментов, указанных в МСФО (IAS) 39 (который определяет то, каким образом оцениваются финансовые инструменты, и где отражаются изменения в их справедливой стоимости).</p>	<p>МСФО (IAS) 32.55</p> <p>Руководство предприятия группирует финансовые инструменты в классы в соответствии с природой раскрываемой информации, а также учитывая такие вопросы, как характеристики инструментов и применяемый метод оценки. В целом, статьям, оцененным по фактической стоимости или амортизированной стоимости, и статьям, оцененным по справедливой стоимости, должны соответствовать различные классы.</p> <p>Должна предоставляться достаточная информация для согласования раскрываемых данных с соответствующими статьями баланса. Когда предприятие является стороной по финансовым инструментам, не попадающим под действие настоящего Стандарта, эти инструменты составляют класс или классы финансовых активов или финансовых обязательств, отдельные от тех, которые попадают под действие данного Стандарта. Требования к раскрытию информации по этим финансовым инструментам содержатся в других МСФО.</p>	<p>Схожие требования раскрытию информации</p>

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты:  
Раскрытие информации»**

<b>МСФО (IFRS) 7</b>	<b>МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30</b>	<b>Комментарии</b>
<p>МСФО (IFRS) 7 B2</p> <p>При определении классов финансовых инструментов предприятие должно, как минимум:</p> <p>а) отделять инструменты, оцененные по амортизированной стоимости, от тех, которые оценены по справедливой стоимости;</p> <p>б) выделять как отдельный класс или классы те финансовые инструменты, которые не попадают под действие данного МСФО.</p>		
<p>МСФО (IFRS) 7 B3</p> <p>В зависимости от обстоятельств, предприятие решает, насколько подробную информацию необходимо предоставить для того, чтобы соответствовать требованиям данного МСФО, какое внимание необходимо уделить различным аспектам требований и каким образом обобщить информацию, чтобы показать общую картину, не прибегая к комбинированию информации с различными характеристиками. Необходимо достичь баланса между включением в финансовую отчетность чрезмерного количества информации, которая вряд ли окажется полезной, и недостаточным раскрытием важной информации, которая затеряется в результате чрезмерного обобщения. Например, предприятие не должно затенять важную информацию большим количеством несущественных деталей. Точно так же, предприятие не должно раскрывать информацию в чрезмерно обобщенном виде, что затруднит понимание важных различий между отдельными сделками и связанными с ними рисками.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.54</p> <p>Определяя степень подробности раскрытия информации по тем или иным финансовым инструментам, необходимо применить суждение, принимая во внимание относительную важность этих инструментов. Необходимо достичь баланса между включением в финансовую отчетность чрезмерного количества информации, которая вряд ли окажется полезной, и недостаточным раскрытием важной информации, которая затеряется в результате чрезмерного обобщения. Например, если предприятие является стороной по большому количеству финансовых инструментов со схожими характеристиками, и ни один договор не является существенным в отдельности, будет уместным предоставить обобщенную информацию по классам инструментов. С другой стороны, информация по отдельному инструменту может иметь важное значение, когда он, например, представляет собой существенный компонент структуры капитала компании.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p><b>Форма</b></p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 7.8 (см. ниже) и МСФО (IFRS) 7.20 (см. ниже) разрешается раскрытие требуемой информации как в примечаниях, так и в самом балансе или в отчете о прибылях и убытках.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.53</p> <p>Стандарт не предписывает ни форму подлежащей раскрытию информации, ни место ее расположения в финансовой отчетности. В случае если требуемая информация представлена в самом балансе или в отчете о прибылях и убытках, нет необходимости повторять ее в примечаниях. Раскрываемая информация может включать описания и количественные данные, когда это уместно, в зависимости от вида инструментов и их относительной значимости для предприятия.</p>	<p>Оба Стандарта разрешают предприятиям представлять информацию как в примечаниях, так и в самом балансе или в отчете о прибылях и убытках.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Значимость финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности предприятия</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.7            Предприятие должно раскрывать информацию, которая дала бы возможность пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности предприятия.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.51            Целью раскрытия информации, требуемой по Стандарту, является представление данных, способствующих пониманию значимости финансовых инструментов для финансового положения, результатов деятельности и денежных потоков предприятия, а также позволяющих оценить размер, сроки и определенность будущих денежных потоков, связанных с этими инструментами.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p><b>Условия</b></p> <p>МСФО (IAS) 32.60            По каждому классу финансовых активов, обязательств и долевых инструментов предприятие должно раскрывать:</p> <p>а) информацию о размере и виде финансовых инструментов, включая значительные условия, которые могли бы оказать влияние на размер, сроки и вероятность будущих денежных потоков.</p> <p>МСФО (IAS) 32.62            Договорные условия финансовых инструментов оказывают влияние на размер, сроки и определенность будущих поступлений и выплат денежных средств между сторонами по инструменту. Когда финансовые инструменты, по отдельности или совместно, имеют важное значение для финансового положения предприятия или результатов его деятельности в будущем, необходимо раскрытие их условий. Если ни один инструмент сам по себе не является значительным, необходимые характеристики инструментов описываются в целом по группам схожих инструментов.</p>	<p>В МСФО (IFRS) 7 нет специфических требований к раскрытию информации по условиям финансовых инструментов.</p> <p>Однако в случае совершения значительных операций, согласно МСФО, необходимо их раскрытие в соответствии с основным принципом, содержащимся в МСФО (IFRS) 7.7.</p>
<p><b>Баланс</b></p> <p><b>Категории финансовых активов и финансовых обязательств</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.8            Балансовая стоимость каждой из следующих категорий, определенных в МСФО (IAS) 39, должна быть раскрыта в самом балансе или в примечаниях к нему:</p> <p>а) финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; при этом отдельно раскрываются (i) те из них, что были отнесены к этой категории при первоначальном признании, и (ii) те, которые классифицируются как предназначенные для торговли в соответствии с МСФО (IAS) 39;</p> <p>б) инвестиции, удерживаемые до погашения;</p> <p>в) займы и дебиторская задолженность;</p> <p>г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;</p> <p>д) финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; при этом отдельно раскрываются (i) те из них, что были отнесены к этой категории при первоначальном признании, и (ii) те, которые классифицируются как предназначенные для торговли в соответствии с МСФО (IAS) 39;</p> <p>е) финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (е) <sup>2</sup>            Предприятие должно раскрывать балансовую стоимость:</p> <p>i. финансовых активов, которые классифицируются как предназначенные для торговли;</p> <p>ii. финансовых обязательств, которые классифицируются как предназначенные для торговли;</p> <p>iii. финансовых активов, которые при первоначальном признании были отнесены предприятием к категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (т.е. те финансовые активы, которые не классифицированы как предназначенные для торговли);</p> <p>iv. финансовых обязательств, которые при первоначальном признании были отнесены предприятием к категории финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (т.е. те финансовые обязательства, которые не классифицированы как предназначенные для торговли).</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 требует более подробного раскрытия информации по категориям финансовых инструментов.</p>

<sup>2</sup> Требования к раскрытию информации в новой редакции МСФО (IAS) 32 на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты:  
Раскрытие информации»

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IAS) 30.18 Банк должен представлять баланс, в котором активы и обязательства сгруппированы по видам и перечислены в порядке, отражающем их ликвидность.</p> <p>МСФО (IAS) 30.20 Наиболее адекватным подходом к классификации активов и обязательств банков является их группировка по видам и перечисление в порядке, отражающем их ликвидность. Это может приблизительно соответствовать их срокам погашения. Текущие и долгосрочные операции не представлены по отдельности, так как большинство активов и обязательств банка могут быть реализованы или погашены в ближайшем будущем.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 не обязывает представлять категории финансовых инструментов в порядке их ликвидности. Однако МСФО (IAS) 1.51 устанавливает, что представление на основе ликвидности должно быть использовано в случае, когда оно приводит к подготовке более надежной и уместной информации, чем разделение на текущие и долгосрочные операции.</p>
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IAS) 30.19 В дополнение к требованиям других Стандартов, информация, подлежащая раскрытию в самом балансе или в примечаниях, должна включать, как минимум, следующие активы и обязательства.</p> <p><u>Активы:</u> наличные средства и остатки средств в центральном банке; казначейские векселя и другие виды векселей, которые могут быть перечислены в центральном банке; государственные и другие ценные бумаги, предназначенные для торговли; размещение средств в других банках, кредиты и авансы им; другие размещения средств на денежном рынке; кредиты и авансы клиентам; инвестиционные сертификаты.</p> <p><u>Обязательства:</u> вклады других банков; другие депозиты денежного рынка; задолженность перед другими вкладчиками; депозитные сертификаты; векселя и другие документарные обязательства; прочие заемные средства.</p> <p>МСФО (IAS) 30.21 Различия между остатками средств в других банках, на денежном рынке и по операциям с вкладчиками, являются важной информацией, т.к. она дает возможность понять операции банка с другими банками и на денежном рынке, а также его зависимость от них.</p> <p>Следовательно, банк отдельно раскрывает:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) остатки средств в центральном банке;</li> <li>b) размещение средств в других банках;</li> <li>c) другие размещения средств на денежном рынке;</li> <li>d) вклады других банков;</li> <li>e) другие депозиты на денежном рынке;</li> <li>f) прочие вклады.</li> </ol>	<p>МСФО (IFRS) 7 не требует раскрытия такого же, как и МСФО (IAS) 30, перечня категорий финансовых инструментов.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IAS) 30.22</p> <p>Как правило, банк не знает держателей своих депозитных сертификатов, т.к. они обращаются в основном на открытом рынке. Следовательно, банк раскрывает информацию по средствам, которые были привлечены за счет выпуска собственных депозитных сертификатов отдельно от информации по прочим заемным средствам.</p>	<p>В отличие от требований МСФО (IAS) 30, МСФО (IFRS) 7 не требует отдельного раскрытия информации по депозитным сертификатам.</p>
<p><b>Финансовые активы или финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.9</p> <p>В случае если предприятие отнесло заем или дебиторскую задолженность (или группу займов) к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно должно раскрывать:</p> <p>a) максимальный размер кредитного риска (см. параграф 36 (a)) кредитов или дебиторской задолженности (или группы кредитов) на отчетную дату;</p> <p>b) сумму, на которую кредитный производный инструмент или аналогичный инструмент снижает кредитный риск;</p> <p>c) размер изменения за определенный период или в совокупности, в справедливой стоимости займа или дебиторской задолженности (или группы займов), которое связано с изменениями в кредитном риске по финансовым активам, определенное, как:</p> <p>i. размер изменения в справедливой стоимости, не связанного с изменениями конъюнктуры рынка, которые ведут к возникновению рыночного риска; либо</p> <p>ii. с использованием альтернативного метода, если при этом предприятие рассчитывает раскрыть более точный размер изменения в справедливой стоимости, которое может быть приписано изменениям в кредитном риске по активам.</p> <p>Изменения в рыночной конъюнктуре, которые ведут к возникновению рыночного риска, включают в себя наблюдаемый (базовый) уровень процентной ставки, цены на товары, обменные курсы валют, индексы или уровни цен.</p> <p>d) размер изменения в справедливой стоимости кредитного производного инструмента или аналогичных инструментов, которое произошло за период, а также накопленным итогом с момента отнесения займа или дебиторской задолженности к данной категории.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (g)<sup>2</sup></p> <p>Если предприятие отнесло заем или дебиторскую задолженность (или группу займов) к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно должно раскрывать:</p> <p>i. максимальный размер кредитного риска по займу или дебиторской задолженности (или группе займов) (см. параграф 76 (a)) на отчетную дату;</p> <p>ii. сумму, на которую кредитный производный инструмент или аналогичный инструмент снижает кредитный риск;</p> <p>iii. размер изменения за определенный период или в совокупности, в справедливой стоимости займа или дебиторской задолженности (или группы займов), которое связано с изменением кредитного риска, определенное либо как размер изменения в справедливой стоимости, которое не связано с изменениями конъюнктуры рынка и соответствующего рыночного риска; или с использованием альтернативного метода, который более точно определяет размер изменения в справедливой стоимости, связанного с изменением кредитного риска;</p> <p>iv. размер изменения в справедливой стоимости кредитного производного инструмента или аналогичного инструмента за отчетный период, а также накопленным итогом с момента отнесения займа или дебиторской задолженности к данной категории.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p> <p>Поправка, предусматриваемая МСФО (IAS) 39, к МСФО (IAS) 32 в отношении возможности учета по справедливой стоимости, вводит требования к раскрытию займов и дебиторской задолженности, отнесенных к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. МСФО (IFRS) 7 включает в себя эти поправки.</p>

<sup>2</sup> Требования к раскрытию информации в новой редакции МСФО (IAS) 32 на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты:  
Раскрытие информации»**

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7.10</p> <p>Если предприятие отнесло финансовое обязательство к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с параграфом 9 МСФО (IAS) 39, оно должно раскрывать:</p> <p>a) размер изменения за отчетный период или в совокупности, в справедливой стоимости финансового обязательства, которое связано с изменением кредитного риска по данному обязательству, определенного как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. размер изменения в справедливой стоимости, которое не связано с изменением конъюнктуры рынка и соответствующего рыночного риска (см. приложение В, параграф В4); либо</li> <li>ii. с использованием альтернативного метода, если при этом предприятие планирует более точно определить размер изменения в справедливой стоимости, которое связано с изменением кредитного риска по обязательству.</li> </ul> <p>Изменения конъюнктуры рынка и соответствующего рыночного риска включают изменения в базовой процентной ставке, цене финансовых инструментов другого предприятия, ценах на товары, курсах обмена валют или индексах цен или курсов. Для договоров, цена по которым привязана к стоимости пая инвестиционного фонда, изменения конъюнктуры рынка включают также и изменения в результатах деятельности соответствующих инвестиционных фондов.</p> <p>b) разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую предприятие должно будет заплатить по договору при погашении обязательства.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (h) <sup>2</sup></p> <p>Если предприятие отнесло финансовое обязательство к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно должно раскрывать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. размер изменения за отчетный период и в совокупности, в справедливой стоимости финансового обязательства, которое связано с изменением кредитного риска, определенного как размер изменения в справедливой стоимости, которое не связано с изменением конъюнктуры рынка и соответствующего рыночного риска (см. параграф AG40); или с использованием альтернативного метода, который более точно представляет размер изменения в справедливой стоимости, которое связано с изменением кредитного риска;</li> <li>ii. разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую предприятие должно будет заплатить по договору при погашении обязательства.</li> </ul>	<p>Схожие требования к раскрытию информации. Поправка к МСФО (IAS) 39 в отношении возможности учета по справедливой стоимости вводит требования к раскрытию финансовых обязательств, отнесенных к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. МСФО (IFRS) 7 включает в себя эти поправки.</p>

<sup>2</sup> Требования к раскрытию информации в новой редакции МСФО (IAS) 32 на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.B4</p> <p>Если предприятие переоценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то согласно параграфу 10 (а) ему необходимо раскрывать размер изменения в справедливой стоимости финансового обязательства, которое связано с изменением кредитного риска по этому обязательству. Согласно параграфу 10 (а)(i), предприятию разрешается определять эту сумму как размер изменения в справедливой стоимости обязательства, которое не связано с изменением конъюнктуры рынка и соответствующего рыночного риска. Если единственными уместными изменениями в конъюнктуре рынка для обязательств являются изменения в наблюдаемой (базовой) процентной ставке, эта сумма может быть оценена в следующем порядке:</p> <p>а) вначале предприятие рассчитывает внутреннюю норму доходности по обязательству на начало отчетного периода, используя наблюдаемые рыночные цены по обязательству и денежные потоки по обязательству согласно договору на начало отчетного периода. Оно вычитает из нормы доходности наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало отчетного периода, для того чтобы прийти к компоненту нормы доходности, специфическому для инструмента;</p> <p>б) затем предприятие рассчитывает текущую стоимость денежных потоков, связанных с обязательством, используя денежные потоки по обязательству согласно договору на конец отчетного периода и ставку дисконтирования, равную сумме: (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец отчетного периода и (ii) компонента нормы доходности, специфического для инструмента, как определено в (а);</p> <p>с) разница между наблюдаемыми рыночными ценами по обязательству на конец отчетного периода и суммой, определенной в (б), является изменением в справедливой стоимости, которое не связано с изменением наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Эту разницу необходимо раскрыть в отчетности.</p> <p>Этот пример предполагает, что изменения в справедливой стоимости, происходящие вследствие факторов, отличных от изменений кредитного риска по инструменту или изменений в процентных ставках, незначительны. Если инструмент в данном примере включает встроенный производный инструмент, изменение в справедливой стоимости встроенного производного инструмента исключается при определении суммы, подлежащей раскрытию в соответствии с параграфом 10(а).</p>	<p>МСФО (IAS) 32 AG40<sup>2</sup></p> <p>Если предприятие относит финансовое обязательство или заем или дебиторскую задолженность (или группу займов) к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно должно раскрывать размер изменения в справедливой стоимости финансового инструмента, которое связано с изменением кредитного риска. Предприятие должно определять эту сумму как размер изменения в справедливой стоимости финансового инструмента, которое не связано с изменением конъюнктуры рынка и соответствующего рыночного риска, если только оно не использует альтернативный метод, более точно отражающий размер изменения. Изменения конъюнктуры рынка и соответствующего рыночного риска включают в себя изменения в базовой процентной ставке, ценах на товары, курсах обмена валют или индексах цен или курсов. Для договоров, цена которых привязана к стоимости пая инвестиционного фонда, изменения конъюнктуры рынка включают в себя изменения в деятельности соответствующих инвестиционных фондов. Если единственными уместными изменениями в конъюнктуре рынка являются изменения в наблюдаемой (базовой) процентной ставке, эта сумма может быть оценена в следующем порядке:</p> <p>а) вначале предприятие рассчитывает внутреннюю норму доходности по обязательству на начало отчетного периода, используя наблюдаемые рыночные цены по обязательству и денежные потоки по обязательству согласно договору на начало отчетного периода. Оно вычитает из нормы доходности наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало отчетного периода, для того чтобы прийти к компоненту нормы доходности, специфическому для инструмента;</p> <p>б) затем предприятие рассчитывает текущую стоимость денежных потоков, связанных с обязательством, используя денежные потоки по обязательству согласно договору на конец отчетного периода и ставку дисконтирования равную сумме (i) наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец отчетного периода и (ii) компонента нормы доходности, специфического для инструмента, как определено в (а);</p> <p>с) сумма, определенная в (б), затем корректируется на суммы денежных средств, выплачиваемых или получаемых по обязательству в отчетном периоде, и увеличивается так, чтобы отразить повышение в справедливой стоимости вследствие того, что денежные потоки согласно договору становятся на один отчетный период ближе к дате платежа;</p> <p>д) разница между наблюдаемой рыночной ценой по обязательству на конец отчетного периода и суммой, определенной в (с), является изменением справедливой стоимости, которое не связано с изменением наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Эту разницу необходимо раскрыть в отчетности.</p> <p>Вышеприведенный пример предполагает, что изменения в справедливой стоимости, которые происходят не вследствие изменений кредитного риска по инструменту или изменений в процентных ставках, являются несущественными. Если бы инструмент в этом примере содержал встроенный производный инструмент, при определении суммы, указанной в параграфе 94 (h) (i) необходимо было бы исключить из нее изменения в справедливой стоимости такого встроенного производного инструмента.</p>	

<sup>2</sup> Требования к раскрытию информации в новой редакции МСФО (IAS) 32 на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты:  
Раскрытие информации»**

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7.11</p> <p>Предприятие должно раскрывать:</p> <p>a) методы, использованные для выполнения требований параграфов 9 (с) и 10 (а);</p> <p>b) если предприятие полагает, что раскрытие информации, представленное им с целью выполнения требований параграфов 9 (с) или 10 (а), не совсем точно представляет изменение в справедливой стоимости активов или обязательств, связанное с изменением кредитного риска, оно должно предоставить причины такого заключения и факторы, которые, по его мнению, следует принять во внимание.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (i)</p> <p>Предприятие должно раскрывать:</p> <p>a) методы, использованные для выполнения требований, параграфов (g)(iii) и (h)(i);</p> <p>b) если предприятие полагает, что раскрытие информации, представленное им с целью выполнения требований параграфов (g)(iii) или (h)(i), не совсем точно отражает изменение в справедливой стоимости активов или обязательств, связанное с изменением кредитного риска, оно должно предоставить причины такого заключения и факторы, которые, по его мнению, следует принять во внимание.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p><b>Переклассификация</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.12</p> <p>Если предприятие переклассифицировало финансовые активы в категорию, в которой активы оцениваются:</p> <p>a) по фактической стоимости или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости; либо</p> <p>b) по справедливой стоимости, а не по фактической стоимости или амортизированной стоимости, предприятие должно раскрыть балансовую стоимость переклассифицированных активов в каждую категорию и из нее, а также причины такой переклассификации (см. параграфы 51-54 МСФО (IAS) 39).</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (j) <sup>3</sup></p> <p>Если предприятие переклассифицировало финансовые активы в категорию, в которой активы оцениваются по фактической стоимости или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости (см. МСФО (IAS) 39, параграф 54), оно должно раскрыть причины такой переклассификации.</p>	<p>Согласно МСФО (IFRS) 7, предприятие должно раскрывать сумму переклассификации в обоих направлениях между категориями, в которых финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, и категориями, в которых финансовые активы оцениваются по фактической стоимости либо амортизированной стоимости.</p>
<p><b>Выбытие</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.13</p> <p>Предприятие могло передать финансовые активы таким образом, что указанные активы или их часть не могут быть списаны с баланса (см. параграфы 15-37 МСФО (IAS) 39). Предприятие должно раскрывать следующую информацию по каждой такой группе:</p> <p>a) описание активов;</p> <p>b) характер связанных с владением ими рисков и выгод, которым по-прежнему подвержено предприятие;</p> <p>c) если предприятие продолжает отражать активы целиком, балансовую стоимость активов и связанных с ними обязательств;</p> <p>d) если предприятие продолжает отражать активы в сумме «продолжающегося участия» в них, общую балансовую стоимость первоначальных активов, сумму, которую предприятие продолжает отражать в составе активов, и балансовую стоимость связанных с ними обязательств.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (a)</p> <p>Предприятие могло передать финансовые активы (см. параграф 18 МСФО (IAS) 39) или заключить соглашение, описанное в параграфе 19 МСФО (IAS) 39, таким образом, что оно не приводит к передаче финансовых активов. Если предприятие продолжает отражать все финансовые активы целиком или отражает активы в сумме «продолжающегося участия» в них (см. МСФО (IAS) 39, параграфы 29 и 30), оно должно раскрывать следующую информацию по каждому классу финансовых активов:</p> <p>i. описание активов;</p> <p>ii. характер связанных с владением ими рисков и выгод, которым по-прежнему подвержено предприятие;</p> <p>iii. если предприятие продолжает отражать активы целиком, балансовую стоимость активов и связанных с ними обязательств;</p> <p>iv. если предприятие продолжает отражать активы в сумме «продолжающегося участия» в них, общую стоимость первоначальных активов, сумму, которую предприятие продолжает отражать в составе активов, и балансовую стоимость связанных с ними обязательств.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>

<sup>3</sup> В МСФО (IAS) 32 изменен номер параграфа на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Обеспечение</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.14</p> <p>Предприятие должно раскрывать:</p> <p>а) балансовую стоимость финансовых активов, которые были предоставлены в качестве обеспечения по обязательствам или условным обязательствам, включая суммы, которые были переклассифицированы в соответствии с параграфом 37(а) МСФО (IAS) 39;</p> <p>б) условия залога.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94(b)</p> <p>Предприятие должно раскрывать балансовую стоимость финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения по обязательствам, балансовую стоимость финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения по условным обязательствам, и (в соответствии с параграфами 60 (а) и 63 (g)) существенные условия, имеющие отношение к активам, предоставленным в качестве обеспечения.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p>МСФО (IFRS) 7.15</p> <p>Когда предприятие получает обеспечение (в виде финансовых или нефинансовых активов) и имеет право продать или перезаложить обеспечение при отсутствии неплатежа по обязательству, оно должно раскрывать:</p> <p>а) справедливую стоимость полученного обеспечения;</p> <p>б) справедливую стоимость проданного или перезаложенного обеспечения с указанием, имеет ли предприятие обязательство возратить его;</p> <p>с) условия, связанные с использованием обеспечения.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94(c)</p> <p>Когда предприятие получило обеспечение, которое оно имеет право продать или перезаложить при отсутствии неплатежей, оно должно раскрывать:</p> <p>i. справедливую стоимость полученного обеспечения (финансовые и нефинансовые активы);</p> <p>ii. справедливую стоимость проданного или перезаложенного обеспечения с указанием, имеет ли предприятие обязательство возратить его;</p> <p>iii. существенные условия, связанные с использованием данного обеспечения (в соответствии с параграфами 60 (а) и 63 (g)).</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p><b>Резерв на кредитные потери</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.16</p> <p>Когда финансовые активы обесцениваются вследствие кредитных потерь, и предприятие отражает обесценение на отдельном счете (например, счет резерва, используемый для отражения обесценения отдельных активов, или аналогичные счета, используемые для учета обесценения групп активов), а не снижает напрямую балансовую стоимость актива, оно должно раскрывать расшифровку изменений по данному счету за отчетный период по каждому классу финансовых активов.</p>	<p>МСФО (IAS) 30.43 (b)(c)</p> <p>Банк должен раскрывать следующее:</p> <p>б) расшифровку изменений в резерве на покрытие убытков от снижения стоимости кредитов и авансов за отчетный период. Он должен отдельно раскрывать сумму, отраженную как расход на обесценение по безнадёжным кредитам и дебиторской задолженности, сумму списанных кредитов и дебиторской задолженности, а также сумму кредитов и дебиторской задолженности, которые ранее были списаны и впоследствии возвращены в отчетном периоде;</p> <p>с) общую сумму резерва на обесценение кредитов и авансов на отчетную дату;</p> <p>МСФО (IAS) 30.50</p> <p>Суммы, предусмотренные для резервирования общих банковских рисков, включая будущие убытки и непредвиденные риски или условные обязательства, должны быть раскрыты отдельно как распределение прибыли. Снижение подобных сумм приводит к увеличению нераспределенной прибыли и не должно быть включено в сумму прибыли или убытка за отчетный период.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации по резерву на кредитные потери по всем финансовым активам, а не только по кредитам, как требуется в МСФО (IAS) 30. Формулировка МСФО (IFRS) 7 была изменена с целью включить совокупное обесценение.</p> <p>В отличие от МСФО (IAS) 30, МСФО (IFRS) 7 не предписывает конкретные статьи, которые должны быть включены в расшифровку изменений по резерву на кредитные потери и не требует отдельного раскрытия сумм нераспределенной прибыли, отложенных для резервирования общих банковских рисков.</p>

**МСФО (IFRS) 7 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ:  
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ»**

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Составные финансовые инструменты с многочисленными встроенными производными инструментами</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.17</p> <p>Если предприятие выпустило инструмент, который содержит в себе как компонент обязательства, так и капитала (см. параграф 28 МСФО (IAS) 32), и этот инструмент обладает многочисленными встроенными производными инструментами, стоимость которых взаимосвязана (например, конвертируемое долговое обязательство с правом досрочного погашения), предприятие должно раскрывать наличие этих характеристик.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (d)</p> <p>Если предприятие выпустило инструмент, который содержит в себе как компонент обязательства, так и капитала (см. параграф 28), и этот инструмент обладает многочисленными встроенными производными инструментами, стоимость которых взаимосвязана (например, конвертируемое долговое обязательство с правом досрочного погашения), предприятие должно раскрывать наличие этих характеристик и эффективную процентную ставку по компоненту обязательства (за исключением встроенных производных инструментов, которые учитываются отдельно).</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации, хотя МСФО (IFRS) 7 не требует раскрытия эффективной процентной ставки по компоненту обязательства.</p>
<p><b>Невыполнение и нарушение обязательств по платежам</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.18</p> <p>В отношении задолженности по займам, отраженной в балансе на отчетную дату, предприятие должно раскрывать:</p> <p>а) подробности неплатежей за отчетный период по основной сумме долга, процентам, амортизационным фондам и фондам погашения по данной задолженности;</p> <p>б) балансовую стоимость задолженности по займам, по которым не были осуществлены платежи на отчетную дату;</p> <p>в) осуществлен ли соответствующий платеж, или пересмотрены ли условия задолженности, до даты выпуска финансовой отчетности.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94 (m)<sup>3</sup></p> <p>В отношении неплатежей по основной сумме долга, процентам, амортизационным фондам или фондам погашения за отчетный период по задолженности по займам, отраженным в балансе на отчетную дату, и любых других нарушений обязательств по кредитным соглашениям за отчетный период, когда указанные нарушения дают право кредитору требовать немедленно погашения (за исключением тех нарушений, которые были исправлены, или в отношении которых были пересмотрены условия на отчетную дату или до нее), предприятие должно раскрывать:</p> <p>i. подробности данных нарушений;</p> <p>ii. сумму, отраженную на отчетную дату в отношении задолженности, по которой произошли нарушения;</p> <p>iii. в отношении сумм, раскрытых по (ii), были ли нарушения исправлены, или были ли пересмотрены условия по задолженности до даты выпуска финансовой отчетности.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p>МСФО (IFRS) 7.19</p> <p>Если во время отчетного периода были допущены нарушения условий договоров займа, отличные от тех, которые описаны в параграфе 18, предприятие должно раскрывать такую же информацию, как описано в параграфе 18, если эти нарушения дали кредитору право требовать ускорить погашение долга (применимо, если только нарушения не были исправлены, и условия погашения кредиторской задолженности не были пересмотрены на отчетную дату или до нее).</p>	<p>МСФО (IAS) 32.95</p> <p>С целью раскрытия информации по нарушениям кредитных соглашений в соответствии с параграфом 94 (m), задолженность по займам включает выпущенные долговые инструменты и финансовые обязательства, за исключением краткосрочных расчетов с поставщиками на обычных условиях коммерческого кредита. Если подобное нарушение произошло в течение отчетного периода, и нарушение не было исправлено, или условия погашения кредиторской задолженности не были пересмотрены к отчетной дате, влияние нарушения на классификацию обязательств как текущих или долгосрочных определено в МСФО (IAS) 1.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>

<sup>3</sup> В МСФО (IAS) 32 изменен номер параграфа на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Отчет о прибылях и убытках</b></p> <p><b>Статьи доходов и расходов</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.20</p> <p>Предприятие должно раскрывать следующие статьи доходов и расходов в основных отчетных формах или в примечаниях:</p> <p>а) чистые доходы и расходы по:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. финансовым активам или обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показывая отдельно доходы и расходы по активам или обязательствам, отнесенным к данной категории при первоначальном признании, и по тем активам или обязательствам, которые классифицируются как предназначенные для торговли в соответствии с МСФО (IAS) 39;</li> <li>ii. финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, показывая отдельно сумму доходов и расходов, отраженных непосредственно в капитале за отчетный период, и сумму, исключенную из капитала и отраженную в отчете о прибылях и убытках за отчетный период;</li> <li>iii. инвестициям, удерживаемым до погашения;</li> <li>iv. займам и дебиторской задолженности;</li> <li>v. финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;</li> </ul> <p>b) общий процентный доход и общий процентный расход (рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента) по финансовым активам и обязательствам, которые не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</p> <p>c) комиссионные доходы и расходы (за исключением сумм, включенных в определение эффективной процентной ставки), связанные с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. финансовыми активами или финансовыми обязательствами, которые не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li> <li>ii. доверительной и другой фидуциарной деятельностью, которая приводит к инвестированию в активы от имени частных лиц, фондов, пенсионных планов и других инвесторов;</li> </ul> <p>d) процентный доход по обесцененным финансовым активам, начисленный в соответствии с параграфом AG93 МСФО (IAS) 39;</p> <p>e) сумма убытков от обесценения по каждому классу финансовых активов.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.94(f)<sup>2</sup></p> <p>Предприятие должно отдельно раскрывать чистые доходы и расходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>МСФО (IAS) 32.94 (k)</p> <p>Предприятие должно раскрывать существенные статьи доходов и расходов, связанные с финансовыми активами и обязательствами, как включенные в отчет о прибылях и убытках, так и в отдельный компонент капитала. С этой целью раскрытие информации должно включать в себя, как минимум:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. общий процентный доход и общий процентный расход (рассчитанный с помощью метода эффективной ставки процента) по финансовым активам и обязательствам, которые не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li> <li>ii. информацию по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, сумму доходов и расходов, отраженную непосредственно в капитале за отчетный период, и сумму, которая была исключена из капитала и отражена в отчете о прибылях и убытках за отчетный период;</li> <li>iii. сумму процентного дохода, начисленного по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39, параграф AG93.</li> </ul> <p>МСФО (IAS) 30.9</p> <p>Банк должен представлять отчет о прибылях и убытках, в котором доходы и расходы сгруппированы по видам, и раскрыты суммы по основным группам доходов и расходов.</p> <p>МСФО (IAS) 32.94 (l)<sup>3</sup></p> <p>Предприятие должно раскрывать природу возникновения и сумму убытков от обесценения, отраженных в отчете о прибылях и убытках по финансовым активам, отдельно по каждому значительному классу финансовых активов (параграф 55 содержит инструкции по определению классов финансовых активов).</p>	<p>Поправка по возможности учета по справедливой стоимости обуславливает соответствующую поправку к МСФО (IAS) 32, согласно которой требуется раскрытие чистых доходов и расходов по финансовым активам и обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это требование дополняет требования МСФО (IFRS) 7 к раскрытию балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.</p> <p>Кроме того, МСФО (IFRS) 7 вводит требование к отдельному раскрытию чистых доходов и расходов по каждой категории финансовых инструментов, комиссионных доходов и расходов и убытков от обесценения по каждой категории финансовых инструментов.</p>

<sup>2</sup> Требования к раскрытию информации в новой редакции МСФО (IAS) 32 на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

<sup>3</sup> В МСФО (IAS) 32 изменен номер параграфа на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

**МСФО (IFRS) 7 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ:  
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ»**

<b>МСФО (IFRS) 7</b>	<b>МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30</b>	<b>Комментарии</b>
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p><b>МСФО (IAS) 30.10</b> В дополнение к требованиям других стандартов, информация к раскрытию в отчете о прибылях и убытках или примечаниях должна включать следующие статьи доходов и расходов, но не ограничиваться ими: процентные и аналогичные доходы; процентные и аналогичные расходы; доход от дивидендов; комиссионные доходы; комиссионные расходы; доходы за вычетом расходов от торговых ценных бумаг; доходы за вычетом расходов от инвестиционных ценных бумаг; доходы за вычетом расходов от торговых операций с иностранной валютой; прочие операционные доходы; расходы от обесценения займов и дебиторской задолженности; общие административные расходы; прочие операционные расходы.</p> <p><b>МСФО (IAS) 30.15</b> Доходы и расходы, возникающие по каждой из следующих позиций, обычно отражаются на нетто-основе: а) выбытие и изменение в балансовой стоимости торговых ценных бумаг; б) выбытие инвестиционных ценных бумаг; с) торговые операции с иностранной валютой.</p> <p><b>МСФО (IAS) 30.16</b> Процентные доходы и расходы раскрываются отдельно друг от друга для того, чтобы дать возможность лучше понять состав и причины изменений в чистых процентных доходах.</p>	<p>Требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7 менее подробны, чем данные требования МСФО (IAS) 30.</p>
<p><b>Другие требования к раскрытию информации</b></p> <p><b>Учетная политика</b></p> <p><b>МСФО (IFRS) 7.21</b> В соответствии с параграфом 108 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», предприятие раскрывает в составе существенных положений учетной политики принцип (или принципы) оценки, использованный при подготовке финансовой отчетности, а также другие положения учетной политики, которые важны для понимания финансовой отчетности.</p>	<p><b>МСФО (IAS) 32.60</b> По каждому классу финансовых активов, финансовых обязательств и долевых инструментов, предприятие должно раскрывать: (b) принятую учетную политику и методы учета, включая критерии признания в балансе и примененные принципы оценки.</p>	<p>Требования МСФО (IFRS) 7 по раскрытию учетной политики более подробны, включают раскрытие критерия использования счета резерва и указывают, в каком случае финансовые активы отражаются как имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 не требует раскрытия учетной политики и применяемых принципов признания в балансе и списания с баланса. При этом МСФО (IFRS) 7.B5 требует раскрытия учетной политики по отражению операций покупки и продажи «на стандартных условиях».</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Прочие требования к раскрытию – учетная политика</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B5</p> <p>Согласно параграфу 21 необходимо раскрытие информации о принципах, использованных при подготовке финансовой отчетности, и прочих положениях учетной политики, которые важны для понимания финансовой отчетности. Раскрытие такой информации в отношении финансовых инструментов может включать:</p> <p>a) информацию о финансовых активах и обязательствах, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <p>i. описание финансовых активов или финансовых обязательств, которые предприятие отнесло к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</p> <p>ii. критерии подобного отнесения финансовых активов и финансовых обязательств на момент первоначального признания;</p> <p>iii. каким образом предприятие выполняет условия, определенные в параграфах 9, 11A или 12 МСФО (IAS) 39 для подобной классификации. По инструментам, отнесенным к данной категории в соответствии с параграфом (b) (i) определения финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в МСФО (IAS) 39, данная информация должна включать описание обстоятельств, которые указывают на непоследовательность оценки или отражения в учете, которая в противном случае возникла бы. По инструментам, отнесенным к данной категории в соответствии с параграфом (b) (ii) определения финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в МСФО (IAS) 39, такая информация должна включать описание того, каким образом переоценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласуется с утвержденной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.</p> <p>b) критерии отнесения финансовых активов к категории имеющих в наличии для продажи;</p> <p>c) учитываются покупки и продажи финансовых активов «на стандартных условиях» на дату исполнения сделки или дату расчетов (см. параграф 38 МСФО (IAS) 39);</p> <p>d) когда для снижения балансовой стоимости финансовых активов в результате кредитных потерь используется счет резерва:</p> <p>i. критерий для определения того, когда балансовая стоимость обесцененных финансовых активов снижается напрямую (или повышается в случае восстановления ранее списанных сумм), и когда используется счет резерва;</p> <p>ii. критерий для списания сумм, отнесенных на счет резерва против балансовой стоимости обесцененных финансовых активов (см. параграф 16);</p>	<p>МСФО (IAS) 32.66<sup>2</sup></p> <p>В соответствии с МСФО (IAS) 1, предприятие представляет информацию по существенным положениям учетной политики, включая общие принципы и методы применения этих принципов к сделкам, прочим событиям и условиям, возникающим в деятельности предприятия. В отношении финансовых инструментов подобные требования к раскрытию информации включают:</p> <p>a) критерии, применяемые при определении того, когда отражать финансовые активы и обязательства в балансе и списывать их с баланса;</p> <p>b) принципы оценки, применяемые к финансовым активам и финансовым обязательствам на момент первоначального отражения и в дальнейшем;</p> <p>c) как признаются и оцениваются доходы и расходы, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами;</p> <p>d) по финансовым активам или финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <p>i. критерий для отнесения финансовых активов или финансовых обязательств к этой категории на момент первоначального признания.</p> <p>ii. каким образом предприятие соблюдает условия, указанные в параграфах 9, 11A или 12 МСФО (IAS) 39 для такой классификации. По инструментам, отнесенным к данной категории в соответствии с параграфом 9 (b)(i) МСФО (IAS) 39, такая информация должна включать описание обстоятельств, указывающих на непоследовательность оценки или отражения, которая в противном случае возникла бы. По инструментам, отнесенным к данной категории в соответствии с параграфом 9 (b) (ii) МСФО (IAS) 39, такая информация должна включать описание того, каким образом переоценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласуется с утвержденной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.</p> <p>iii. описание финансовых активов или финансовых обязательств, которые предприятие отнесло к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>МСФО (IAS) 32.61</p> <p>В рамках информации об учетной политике предприятие должно раскрыть по каждой категории финансовых активов, учитываются ли покупки и продажи финансовых активов «на стандартных условиях» на дату исполнения сделки или на дату расчетов (см. МСФО (IAS) 39, параграф 38).</p> <p>МСФО (IAS) 30.43 (a)</p> <p>Банк должен раскрывать учетную политику в отношении списания безнадежных кредитов и авансов.</p>	<p>Пункты (b) и (c) МСФО (IAS) 32.66 вытекают из более общих требований к раскрытию информации МСФО (IFRS) 7.21.</p> <p>Требования пункта (a) в МСФО (IAS) 32.66 не содержатся в МСФО (IFRS) 7.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B5 (b) и большая часть пункта (d) являются новыми требованиями к раскрытию информации.</p>

<sup>2</sup> Требования к раскрытию информации в новой редакции МСФО (IAS) 32 на основе поправки к МСФО (IAS) 39: «Возможность учета по справедливой стоимости».

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты:  
Раскрытие информации»**

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>е) каким образом определяются чистые доходы и расходы по каждой категории финансовых инструментов (см. параграф 20 (а)), например, включают ли чистые доходы и расходы по статьям, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы от процентов или дивидендов;</p> <p>ф) критерии, которые использует предприятие для определения объективного свидетельства наличия убытков от обесценения (см. параграф 20 (е));</p> <p>г) когда были пересмотрены условия по финансовым активам, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, учетную политику по финансовым активам, по которым были пересмотрены условия (см. параграф 36 (д)).</p> <p>Параграф 113 МСФО (IAS) 1 также требует от предприятий раскрытия, в составе существенных положений учетной политики или в примечаниях, суждений, за исключением бухгалтерских оценок, которые предприятие сделало в процессе применения учетной политики и которые имеют наибольшее влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.</p>	<p>МСФО (IAS) 30.8</p> <p>Банки используют различные принципы отражения и оценки статей в финансовой отчетности. Несмотря на то, что согласованность этих принципов желательна, решение данного вопроса выходит за рамки настоящего Стандарта. Для соблюдения соответствия требованиям МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и предоставления пользователям возможности понять, на основе каких принципов подготовлена финансовая отчетность банка, может потребоваться раскрытие следующих положений учетной политики:</p> <p>а) отражение основных видов дохода (см. параграфы 10 и 11);</p> <p>б) оценка инвестиционных и торговых ценных бумаг (см. параграфы 24 и 25);</p> <p>с) отличие сделок и других событий, которые ведут к отражению активов и обязательств в балансе от тех, что ведут только к появлению условных обязательств (см. параграфы 26-29);</p> <p>д) принципы определения убытков от обесценения кредитов и авансов (см. параграфы 43-49);</p> <p>е) принципы определения расходов по общим банковским рискам и порядок учета подобных расходов (см. параграфы 50-52).</p> <p>Некоторые из этих вопросов являются предметом рассмотрения существующих Стандартов, в то время как другие вопросы могут быть рассмотрены позже.</p>	
<p><b>Учет хеджирования</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.22</p> <p>Предприятие должно раскрывать следующую информацию отдельно по каждому виду хеджирования, описанному в МСФО (IAS) 39 (т.е. хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков и хеджирование чистых инвестиций в зарубежные подразделения):</p> <p>а) описание каждого вида хеджирования;</p> <p>б) описание финансовых инструментов, определенных как инструменты хеджирования и их справедливую стоимость на отчетную дату;</p> <p>с) природу хеджируемых рисков.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.58</p> <p>Предприятие должно отдельно раскрывать информацию по хеджированию справедливой стоимости, хеджированию денежных потоков и хеджированию чистых инвестиций в зарубежные подразделения (как определено в МСФО (IAS) 39):</p> <p>а) описание хеджирования;</p> <p>б) описание финансовых инструментов, определенных как инструменты хеджирования, и их справедливую стоимость на отчетную дату;</p> <p>с) природу хеджируемых рисков.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7.23</p> <p>Предприятие должно раскрывать следующую информацию по хеджированию денежных потоков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) периоды, в которые ожидается появление денежных потоков, и когда ожидается их влияние на прибыль или убыток;</li> <li>b) описание прогнозируемой сделки, для которой ранее применялся учет хеджирования, но которая не ожидается в настоящий момент;</li> <li>c) сумму, отраженную в капитале за отчетный период;</li> <li>d) сумму, изъятую из капитала и включенную в отчет о прибылях и убытках за отчетный период, отдельно раскрывая сумму, включенную в каждую статью отчета о прибылях и убытках;</li> <li>e) сумму, изъятую из капитала за отчетный период и включенную в первоначальную оценку стоимости приобретения или другой балансовой стоимости нефинансовых активов или обязательств, приобретение или возникновение которых было хеджируемой высоковероятной прогнозируемой сделкой.</li> </ul>	<p>МСФО (IAS) 32.58 (продолжение)</p> <p>d) по хеджированию денежных потоков периоды, в которые предполагается возникновение денежных потоков, когда ожидается их включение в определение прибыли или убытка, а также описание прогнозируемой сделки, для которой ранее был применен учет хеджирования, но которая не ожидается в настоящий момент.</p> <p>МСФО (IAS) 32.59</p> <p>Когда прибыль или убытки по инструменту хеджирования в операции хеджирования денежных потоков были отражены непосредственно в капитале, в отчете об изменениях в капитале, предприятие должно раскрывать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) сумму, отраженную в капитале за отчетный период;</li> <li>b) сумму, изъятую из капитала и включенную в отчет о прибылях и убытках за отчетный период;</li> <li>c) сумму, изъятую из капитала за отчетный период и включенную в первоначальную оценку стоимости приобретения или другой балансовой стоимости нефинансовых активов или обязательств при хеджировании высоковероятной прогнозируемой операции.</li> </ul>	<p>МСФО (IFRS) 7 расширяет требования к раскрытию информации по доходам и расходам по инструменту хеджирования в отношении хеджирования денежных потоков, требуя раскрытия суммы, изъятой из капитала и включенной в отчет о прибылях и убытках, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках.</p>
<p>СФО (IFRS) 7.24</p> <p>Предприятие должно отдельно раскрывать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) при хеджировании справедливой стоимости доходы и расходы: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. по инструменту хеджирования;</li> <li>ii. по хеджируемой статье, относящиеся к хеджируемому риску.</li> </ul> </li> <li>b) неэффективность, отраженную в отчете о прибылях и убытках, возникающую при хеджировании денежных потоков;</li> <li>c) неэффективность, отраженную в отчете о прибылях и убытках, возникающую при хеджировании чистых инвестиций в зарубежные подразделения.</li> </ul>	<p>В МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 нет аналогичных требований к раскрытию информации</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требования в отношении хеджирования справедливой стоимости о раскрытии суммы доходов и расходов по инструменту хеджирования и по хеджируемой статье. Кроме того, раскрывается сумма неэффективности, отраженная в отчете о прибылях и убытках, по хеджированию денежных потоков и чистых инвестиций.</p>
<p><b>Справедливая стоимость</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.25</p> <p>Предприятие должно раскрывать по каждому классу финансовых активов и обязательств (см. параграф 6) справедливую стоимость каждого класса таким способом, который бы позволил сравнить эту стоимость с балансовой стоимостью данного класса, за исключением ситуаций, указанных в параграфе 29.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.86</p> <p>За исключением ситуаций, указанных в параграфах 90 и 91А, предприятие должно раскрывать справедливую стоимость по каждому классу финансовых активов и финансовых обязательств таким способом, который бы позволил сравнить эту стоимость с соответствующей балансовой стоимостью. (МСФО (IAS) 39 содержит инструкции по определению справедливой стоимости).</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>
<p>МСФО (IFRS) 7.26</p> <p>Раскрывая справедливую стоимость, предприятие должно группировать финансовые активы и обязательства в классы, но при этом взаимно зачитывать их только в том случае, если соответствующие балансовые стоимости взаимно зачтены в балансе.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.89</p> <p>Раскрывая справедливую стоимость, предприятие должно группировать финансовые активы и обязательства и взаимно зачитывать их только в том случае, если соответствующие балансовые стоимости взаимно зачтены в балансе.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7.27</p> <p>Предприятие должно раскрывать:</p> <p>a) методы, а также, когда используется модель оценки, допущения, примененные при определении справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов или обязательств. Например, если применимо, предприятие должно раскрывать информацию по допущениям, относящимся к уровням досрочных погашений, ожидаемых кредитных потерь, процентные ставки и ставки дисконтирования.</p> <p>b) определена ли справедливая стоимость, полностью или частично, непосредственно путем использования опубликованных котировок на активном рынке, или она оценена с использованием модели оценки (см. параграфы AG71-AG79 МСФО (IAS) 39).</p> <p>c) определена ли справедливая стоимость, отраженная или раскрытая в финансовой отчетности, полностью или частично, с использованием модели оценки на основе допущений, которые не основываются на ценах по текущим сделкам на наблюдаемом рынке по тому же инструменту (т.е. без изменения или переоформления) и на доступных данных по наблюдаемым рынкам. По справедливой стоимости, отраженной в финансовой отчетности, если изменение одного или более допущений на возможные альтернативные значения значительно изменит справедливую стоимость, предприятие должно указать этот факт и раскрыть влияние этих изменений. Для данных целей значительность должна определяться с учетом влияния на прибыль или убыток, на общую сумму активов или обязательств, или, когда изменения в справедливой стоимости отражаются в капитале, на общую сумму капитала.</p> <p>d) если применимо (c), общую сумму изменения в справедливой стоимости, определенной с использованием модели оценки, отраженного в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.92</p> <p>Предприятие должно раскрывать:</p> <p>a) методы и значительные допущения, примененные при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отдельно по значительным классам финансовых активов и финансовых обязательств. (В параграфе 55 даны инструкции по определению классов финансовых активов).</p> <p>b) определяется ли стоимость финансовых активов и финансовых обязательств непосредственно, полностью или частично, путем использования опубликованных котировок на активном рынке, или она оценена с использованием модели оценки (см. МСФО (IAS) 39, параграфы AG71-AG79).</p> <p>c) включает ли финансовая отчетность финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, которая определена полностью или частично с использованием допущений, которые не основываются на наблюдаемых рыночных ценах или курсах. Если изменение подобного допущения на возможное альтернативное значение существенно изменит справедливую стоимость, предприятие должно указать этот факт и раскрыть влияние на справедливую стоимость диапазона возможных альтернативных допущений. С этой целью значительность изменения должна определяться с учетом влияния на прибыль или убыток и общую сумму активов или обязательств.</p> <p>d) общую сумму изменения в справедливой стоимости, оцененной с использованием модели оценки, отраженного в отчете о прибылях и убытках за отчетный период;</p> <p>МСФО (IAS) 32.93</p> <p>Раскрытие информации по справедливой стоимости включает раскрытие методов, использованных при определении справедливой стоимости, и значительных допущений, сделанных при их применении. Например, предприятие раскрывает информацию о допущениях в отношении уровня досрочных погашений, уровня ожидаемых кредитных потерь, процентных ставок и ставок дисконтирования, если они значительны.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7.28</p> <p>Если рынок для финансового инструмента не активный, предприятие устанавливает его справедливую стоимость с помощью модели оценки (см. параграфы AG74- AG79 МСФО (IAS) 39). Тем не менее, лучшим подтверждением справедливой стоимости на момент первоначального признания является цена сделки (т.е., справедливая стоимость получаемого или уплачиваемого возмещения), если только не соблюдены условия, описанные в параграфе AG76 МСФО (IAS) 39. Из этого следует, что может иметь место разница между справедливой стоимостью на момент первоначального признания и суммой, которая будет определена на эту дату с помощью модели оценки. Если существует подобная разница, предприятие должно раскрывать по классам финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) учетную политику для отражения этой разницы в отчете о прибылях и убытках с учетом изменений в факторах (включая сроки), которые участники рынка рассматривают при установлении цены (см. параграф AG 76А МСФО (IAS) 39;</li> <li>b) накопленную разницу, которая еще не отражена в отчете о прибылях и убытках на начало и конец отчетного периода, и расшифровку ее изменений за отчетный период.</li> </ul>	<p>В МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требования к раскрытию прибыли «за первый день», не отраженной в отчете о прибылях и убытках, включая расшифровку изменений в сумме, не отраженной в отчете о прибылях и убытках, и учетную политику для определения того, когда эта сумма будет отражена в отчете о прибылях и убытках.</p>
<p>МСФО (IFRS) 7.29</p> <p>Раскрытие справедливой стоимости не требуется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) когда балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости, например, для таких финансовых инструментов, как краткосрочные расчеты с поставщиками и покупателями;</li> <li>b) для инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок на активном рынке, и производных инструментов, связанных с такими долевыми инструментами, которые оцениваются по фактической стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39, потому что их справедливая стоимость не может быть оценена достоверно;</li> <li>c) для договора, содержащего условие дискреционного участия (как описано в МСФО (IFRS) 4), если справедливая стоимость этого условия не может быть оценена достоверно.</li> </ul>	<p>МСФО (IAS) 32.88</p> <p>Для таких финансовых инструментов, как краткосрочные расчеты с поставщиками и покупателями, не требуется раскрытия информации о справедливой стоимости, если их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.</p> <p>МСФО (IAS) 32.91</p> <p>Если инвестиции в некотируемые долевые инструменты или производные инструменты, связанные с такими долевыми инструментами, оцениваются по фактической стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.к. их справедливая стоимость не может быть достоверно оценена, информация о справедливой стоимости, указанную в параграфах 86 и 92, раскрывать не требуется.</p>	<p>Схожие требования к раскрытию информации</p>

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты:  
Раскрытие информации»**

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7.30</p> <p>В случаях, указанных в параграфах 29 (b) и (c), предприятие должно раскрывать следующую информацию, чтобы помочь пользователям финансовой отчетности составить представление о размере возможных различий между балансовой стоимостью этих финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимостью:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) тот факт, что информация о справедливой стоимости по этим инструментам не была раскрыта, т.к. невозможно достоверно оценить их справедливую стоимость;</li> <li>b) описание финансовых инструментов, их балансовой стоимости и объяснение того, почему справедливая стоимость не может быть достоверно оценена;</li> <li>c) информацию о рынке для этих финансовых инструментов;</li> <li>d) информацию о том, собирается ли предприятие, и если да, то каким образом, продавать эти финансовые инструменты;</li> <li>e) если финансовые инструменты, справедливая стоимость которых раньше не была достоверно оценена, выбывают, этот факт, их балансовую стоимость на момент выбытия и сумму дохода или расхода от выбытия.</li> </ul>	<p>МСФО (IAS) 32.90</p> <p>Если инвестиции в некотируемые долевые инструменты или производные инструменты, связанные с такими долевыми инструментами, оценены по фактической стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.к. их справедливая стоимость не может быть оценена достоверно, данный факт должен быть раскрыт вместе с описанием финансовых инструментов, их балансовой стоимостью, объяснением того, почему справедливая стоимость не может быть достоверно оценена, и, если возможно, диапазоном значений, в котором может лежать справедливая стоимость. Кроме того, если финансовые активы, справедливая стоимость которых ранее не могла быть достоверно оценена, проданы, необходимо раскрыть этот факт, балансовую стоимость этих финансовых активов на момент продажи, и сумму доходов или расходов от продажи.</p> <p>МСФО (IAS) 32.91 (продолжение)</p> <p>Вместо этого, раскрывается следующая информация с тем, чтобы помочь пользователям финансовой отчетности составить представление о размере возможных различий между балансовой стоимостью подобных финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимостью. В дополнение к описанию основных характеристик финансовых инструментов, влияющих на их стоимость, и причинам, по которым не была раскрыта их справедливая стоимость, предоставляется информация по рынку для этих инструментов. В некоторых случаях, условия инструментов, раскрытых в соответствии с параграфом 60, могут представлять достаточную информацию. Если есть серьезные основания, руководство может включить свое мнение о соотношении между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств, по которым оно не может с достоверностью определить справедливую стоимость.</p> <p>МСФО (IAS) 32.91A</p> <p>Некоторые финансовые активы и обязательства содержат условие дискреционного участия, как описано в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Если предприятие не может оценить справедливую стоимость данного условия, оно должно раскрыть этот факт вместе с описанием договора, его балансовой стоимостью, объяснением того, почему справедливая стоимость не может быть достоверно оценена и, если возможно, диапазоном оценочных значений, в рамках которого может лежать справедливая стоимость.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 расширяет требования к раскрытию информации по справедливой стоимости финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, и включает требование к раскрытию информации о том, как предприятие намерено реализовать эти инструменты.</p>
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p><b>Операции доверительного управления</b></p> <p>МСФО (IAS) 30.55</p> <p>Банки часто выступают как доверительные управляющие и осуществляют другую фидуциарную деятельность, в результате которой они удерживают или размещают активы от имени частных лиц, фондов, пенсионных планов и других инвесторов. При условии, что доверительный управляющий выступает на законном основании, эти активы не принадлежат банку и, следовательно, не включены в его баланс. Если банк осуществляет значительный объем операций по доверительному управлению, необходимо раскрыть этот факт и указать объем данной деятельности в финансовой отчетности из-за возможного возникновения обязательств в случае, если банк не выполнит свои фидуциарные обязанности. Для этих целей деятельность по доверительному управлению не включает ответственное хранение.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации по доходам от операций доверительного управления и от другой фидуциарной деятельности. Кроме того, МСФО (IAS) 1 требует раскрытия информации по основным видам деятельности по доверительному управлению.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p><b>Связанные стороны</b></p> <p>МСФО (IAS) 30.58</p> <p>Когда банк совершает операции со связанными сторонами, будет уместно раскрыть характер отношений между связанными сторонами, а также информацию по сделкам и балансовым остаткам, необходимую для понимания возможного влияния таких взаимоотношений на финансовую отчетность банка. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 24 и включает раскрытие политики банка по кредитованию связанных сторон, и, в отношении операций со связанными сторонами, сумм, включенных в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) кредиты и авансы, депозиты, акцептованные банком векселя и простые векселя; раскрытие информации может включать совокупные балансовые остатки на начало и конец отчетного периода, а также выдачу кредитов, внесение депозитов, погашение и другие изменения за отчетный период;</li> <li>b) основные виды доходов, процентные и комиссионные расходы;</li> <li>c) сумму расходов, отраженную за отчетный период по убыткам от обеспечения кредитов и авансов, и сумму резерва на отчетную дату;</li> <li>d) безотзывные договорные обязательства и условные обязательства, а также другие обязательства, возникающие по внебалансовым статьям.</li> </ul>	<p>Требования МСФО (IAS) 30 включены в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации по связанным сторонам».</p>
<p>В МСФО (IFRS) 7 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p><b>Условные и договорные обязательства, включая внебалансовые статьи</b></p> <p>МСФО (IAS) 30.26</p> <p>Банк должен раскрывать следующие условные и договорные обязательства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) описание и сумму условных и договорных обязательств по выдаче кредитов, которые являются безотзывными, т.к. они не могут быть отозваны решением банка без риска несения убытков или уплаты значительной неустойки;</li> <li>b) описание и сумму условных и договорных обязательств, возникающих по внебалансовым статьям, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. прямые замены кредитованию, включая общие гарантии, гарантии акцепта банком, резервные аккредитивы, используемые как финансовые гарантии по кредитам и ценным бумагам;</li> <li>ii. некоторые условные обязательства, возникающие по сделкам, включая гарантии по сделкам, поручительства, гарантии и резервные письма по кредитам, относящиеся к определенным сделкам.</li> <li>iii. краткосрочные самоликвидирующиеся условные обязательства по торговым операциям, возникающие при движении товаров, такие, как документарные аккредитивы, где поставка по договору используется в качестве обеспечения;</li> <li>iv. (Удалено)</li> <li>v. (Удалено)</li> <li>vi. другие договорные обязательства, кредитные линии по выпуску долговых обязательств и системы револьверной подписки.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Условные обязательства раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Природа и степень рисков, связанных с финансовыми инструментами</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.31</p> <p>Предприятие должно раскрывать информацию, которая бы позволила пользователям финансовой отчетности оценить природу и степень связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвержено предприятие на отчетную дату.</p> <p>МСФО (IFRS) 7.32</p> <p>Требования к раскрытию информации в соответствии с параграфами 33-42 в основном касаются рисков, которые возникают по финансовым инструментам, и процедуры управления этими рисками. Эти риски обычно включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, но не ограничиваются только ими.</p>		<p>МСФО (IFRS) 7 расширяет раскрытие качественных характеристик риска и вводит требования к раскрытию количественной информации.</p>
<p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Природа и степень рисков, связанных с финансовыми инструментами</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B6</p> <p>Информация, подлежащая раскрытию в соответствии с параграфами 31-42, должна быть представлена в финансовой отчетности или с перекрестной ссылкой из финансовой отчетности в каком-либо другом отчете, таком как, например, комментарий руководства или отчет о рисках, к которым пользователи финансовой отчетности имеют доступ на тех же условиях и в те же сроки, что и к финансовой отчетности. Без информации с учетом перекрестной ссылки финансовая отчетность считается неполной.</p>	<p>В МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 не требует раскрывать информацию о природе и степени связанных с финансовыми инструментами рисков в самой финансовой отчетности, при условии, что местонахождение такой информации в другом отчете точно указано, и она доступна пользователям финансовой отчетности. Это имеет смысл, учитывая, что требования МСФО (IFRS) 7 более подробны, чем требования, содержащиеся в МСФО (IAS) 30 или МСФО (IAS) 32 (см. ниже).</p>
<p><b>Требования к раскрытию описательной информации</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.33</p> <p>По каждому типу риска, связанному с финансовыми инструментами, предприятие должно раскрывать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) подверженность риску и причины его возникновения;</li> <li>b) цели предприятия, политику и процедуры управления рисками, а также методы, использованные для оценки риска;</li> <li>c) изменения в (a) или (b) с прошлого отчетного периода.</li> </ul>	<p>МСФО (IAS) 32.56</p> <p>Предприятие должно описывать цели и политику управления финансовыми рисками, включая политику хеджирования каждого основного вида прогнозируемых сделок, по которым используется учет хеджирования.</p> <p>МСФО (IAS) 32.57</p> <p>В дополнение к представлению информации по балансовым остаткам и операциям, связанным с финансовыми инструментами, предприятие описывает степень использования финансовых инструментов, связанные с ними риски, цели, в которых они используются, политику руководства по управлению данными рисками, включая политику по таким вопросам, как хеджирование рисков, способы предотвращения чрезмерных концентраций рисков и требования к обеспечению с целью снижения кредитного риска. Такое описание представляет ценную дополнительную информацию, которая не зависит от специфики инструментов, удерживаемых или непогашенных в определенный момент времени.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 расширяет требования к раскрытию информации с целью включить сведения о процедурах, которые предприятие использует для управления рисками и их оценки</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Требования к раскрытию количественной информации:</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.34</p> <p>По каждому типу риска, связанному с финансовыми инструментами, предприятие должно раскрывать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) суммарные количественные данные, показывающие степень подверженности риску на отчетную дату. Это должно быть сделано на основе информации, предоставляемой для внутреннего пользования ключевым руководителям предприятия (согласно тому, как это понятие определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации в отношении связанных сторон»), например, Совету директоров предприятия или генеральному директору.</li> <li>б) информацию, требуемую согласно параграфам 36-42, в той степени, в которой она не раскрыта в пункте (а), если только риск не является существенным (см. параграфы 29-31 МСФО (IAS) 1 в отношении существенности).</li> <li>в) информацию о концентрациях риска, если она не очевидна из (а) или (б).</li> </ul> <p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Требования к раскрытию количественной информации:</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B7</p> <p>Параграф 34 (а) требует раскрытия суммарных количественных данных, показывающих степень подверженности предприятия рискам, на основе информации, предоставленной для внутреннего пользования ключевым руководителям предприятия. Когда предприятие использует несколько методов управления рисками, оно должно раскрывать информацию, используя метод или методы, способные обеспечить предоставление наиболее надежных и уместных данных. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки» обсуждает вопросы надежности и уместности информации.</p>	<p>В МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требования к раскрытию количественной информации, основанной на предоставляемых руководству данных.</p>
<p>МСФО (IFRS) 7 B8</p> <p>Параграф 34 (с) требует раскрытия информации о концентрациях риска. Концентрации риска возникают в связи с применением финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и одинаково подвержены влиянию изменений в экономических или других условиях. Определение концентраций риска требует применения суждения с учетом обстоятельств предприятия. Раскрытие информации о концентрациях риска должно включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) описание того, каким образом предприятие определяет концентрации риска;</li> <li>б) описание схожих характеристик, которые определяют концентрацию риска в каждом случае (например, контрагент, географический регион, валюта или определенный рынок);</li> <li>в) размер концентрации риска, связанного со всеми финансовыми инструментами со схожими характеристиками.</li> </ul>	<p>МСФО (IAS) 30.40</p> <p>Банк должен раскрывать информацию о существенных концентрациях своих активов, обязательств и внебалансовых статей. Такая информация должна быть раскрыта в отношении географических регионов, групп клиентов или отраслей и прочих областей концентраций риска. Банк также должен раскрывать сумму существенных чистых позиций в иностранной валюте.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требование описания того, каким образом предприятие определяет концентрации риска.</p>
<p>МСФО (IFRS) 7.35</p> <p>Если количественные данные, раскрытые на отчетную дату, не отражают риски, которым подвержено предприятие в течение отчетного периода, предприятие должно предоставлять более подробную информацию, отражающую ситуацию в течение периода.</p>	<p>В МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 подчеркивает ответственность предприятия в отношении раскрытия информации, актуальной для пользователей финансовой отчетности.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Кредитный риск</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.36</p> <p>Предприятие должно раскрывать по каждому классу финансовых инструментов:</p> <p>a) сумму, которая наилучшим образом представляет максимальный размер кредитного риска предприятия на отчетную дату без учета обеспечения или других инструментов, снижающих кредитный риск (например, соглашений о взаимозачете, которые не попадают под определение МСФО (IAS) 32);</p> <p>b) в отношении суммы, раскрытой в (a), описание обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск;</p> <p>c) информацию о кредитном риске по финансовым активам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными;</p> <p>d) балансовую стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.</p> <p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Максимальный размер кредитного риска</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B9</p> <p>Параграф 36 (a) требует раскрытия суммы, которая наилучшим образом представляет максимальный размер кредитного риска предприятия. По финансовым активам эта сумма обычно равна их балансовой стоимости, за вычетом:</p> <p>a) сумм, зачетных против обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 32;</p> <p>b) убытков от обесценения, отраженных в соответствии с МСФО (IAS) 39.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B10</p> <p>Деятельность, ведущая к возникновению кредитного риска, которой соответствует максимальный размер кредитного риска, включает следующие операции (но не ограничивается ими):</p> <p>a) предоставление займов и дебиторской задолженности клиентам и размещение депозитов в других предприятиях. В этом случае максимальный размер риска определяется как балансовая стоимость соответствующих финансовых активов;</p> <p>b) заключение договоров по производным инструментам, например, валютнообменным сделкам, процентным свопам и кредитным производным инструментам. Если возникающий актив оценивается по справедливой стоимости, максимальный размер кредитного риска на отчетную дату будет равняться балансовой стоимости;</p> <p>c) предоставление финансовых гарантий и поручительств. В этом случае максимальный размер кредитного риска – это максимальная сумма, которую предприятию, возможно, придется заплатить в случае требования выплаты по гарантии, что может значительно превышать сумму, отраженную как обязательство в балансе;</p>	<p>МСФО (IAS) 32.76</p> <p>По каждому классу финансовых активов и других инструментов, подверженных кредитному риску, предприятие должно раскрывать информацию о размере кредитного риска, включая:</p> <p>a) сумму, которая наилучшим образом представляет максимальный размер кредитного риска на отчетную дату без учета справедливой стоимости обеспечения, в случае, если другие стороны не выполняют свои обязательства по финансовым инструментам;</p> <p>b) значительные концентрации кредитного риска.</p> <p>МСФО (IAS) 32.80</p> <p>Финансовый актив, при наличии юридического права на зачет требований по нему против финансовых обязательств, не зачитывается в балансе против обязательства, если только расчеты по ним не планируются провести на нетто-основе или одновременно. Тем не менее, когда предприятие представляет информацию в соответствии с параграфом 76, оно раскрывает наличие юридического права на зачет требований. Например, когда предприятие ожидает получить денежные средства от реализации финансовых активов до осуществления расчетов по финансовому обязательству на сумму, равную или превышающую ту сумму, против которой предприятие имеет юридическое право на зачет требований, предприятие может применить данное право для того, чтобы избежать убытков в случае невыполнения одной из сторон своих обязательств. Однако если предприятие намерено принять действия, или уже отреагировало на невыполнение обязательств путем продления сроков погашения по финансовому активу, будет существовать риск, если пересмотренные условия предусматривают получение средств по активу после даты, когда необходимо уплатить по обязательству. Для того чтобы продемонстрировать пользователям финансовой отчетности уровень, до которого был снижен кредитный риск в определенный момент времени, предприятие раскрывает наличие и влияние юридического права на зачет требований, если ожидается погашение финансовых активов в соответствии с договорными условиями. Когда срок платежа по финансовому обязательству, против которого существует право на зачет требований, наступает раньше, чем по финансовому активу, предприятие подвержено кредитному риску на полную балансовую стоимость активов в случае, если контрагент не произведет платеж по активу после того, как обязательство было погашено.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требования к раскрытию обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск по активам, которые ни просрочены, ни обесценены, и балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 7 необходимо раскрывать максимальный размер кредитного риска без учета соглашений о взаимозачете.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>d) договорное обязательство по предоставлению займа, которое является безотзывным на весь срок обязательства или отзывным только в случае значительных неблагоприятных изменений. Если сторона, предоставляющая займ, не может взамен предоставления займа перечислить только чистую разницу, возникающую в результате отличия процентной ставки по займу от рыночной процентной ставки, максимальным размером кредитного риска является полная сумма обязательства. Это происходит поскольку нет определенности в вопросе, потребуется ли предоставление займа в будущем. Данная сумма может значительно превышать сумму, которая отражена как обязательство в балансе.</p>		
<p><b>Просроченные или обесцененные финансовые активы</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.37</p> <p>Предприятие должно раскрывать по группам финансовых активов:</p> <p>a) анализ финансовых активов, которые просрочены на отчетную дату, но не обесценены, по срокам, прошедшим с момента задержки платежа;</p> <p>b) анализ финансовых активов, которые определены в индивидуальном порядке как обесцененные на отчетную дату, включая факторы, которые предприятие рассматривало при определении наличия обесценения по ним;</p> <p>c) по суммам раскрытым в (a) и (b), описание полученного предприятием обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, и, если это практически возможно, оценку их справедливой стоимости.</p> <p><b>Приложение А</b></p> <p><b>Определения</b></p> <p>Просроченный - финансовый актив является просроченным, когда контрагент не осуществил платеж в установленный срок.</p>	<p>В МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требования к раскрытию информации в отношении качества финансовых активов, которые были просрочены или обесценены, а также к раскрытию справедливой стоимости обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск.</p>
<p><b>Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.38</p> <p>Когда предприятие приобретает финансовые или нефинансовые активы в течение отчетного периода путем обращения взыскания на залог, либо воспользовавшись правами по другим инструментам, снижающим кредитный риск (например, гарантии), и когда такие активы соответствуют критериям признания в балансе в соответствии с другими Стандартами, предприятие должно раскрывать:</p> <p>a) природу возникновения и балансовую стоимость приобретенных активов;</p> <p>b) когда эти активы не могут быть немедленно проданы за денежные средства, политику предприятия по реализации таких активов или использованию их в операционной деятельности.</p>	<p>В МСФО (IAS) 32 или МСФО (IAS) 30 нет аналогичных требований к раскрытию информации.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требования к раскрытию обеспечения, полученного в собственность.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>Риск ликвидности</p> <p>МСФО (IFRS) 7.39</p> <p>Предприятие должно раскрывать:</p> <p>а) анализ сроков погашения по финансовым обязательствам, показывающий оставшиеся сроки погашения по договорам;</p> <p>б) описание того, каким образом предприятие управляет связанным с (а) риском ликвидности.</p> <p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Анализ сроков погашения по договорам</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B11</p> <p>При подготовке анализа договорных сроков погашения по финансовым обязательствам, согласно параграфу 39 (а), предприятие использует суждение при определении необходимого числа временных интервалов. Например, предприятие может счесть целесообразным использование следующих временных интервалов:</p> <p>а) до одного месяца;</p> <p>б) от одного до трех месяцев;</p> <p>с) от трех месяцев до года;</p> <p>д) от года до пяти лет.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B12</p> <p>Когда контрагент имеет право выбора срока оплаты, обязательство включается в анализ на основе самого раннего срока, когда предприятию может быть предъявлено требование об оплате. Например, финансовые обязательства, по которым предприятию может быть предъявлено требование об оплате по первому требованию (депозиты до востребования), включаются в самый ранний временной интервал.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B13</p> <p>Когда предприятие должно осуществлять платежи по частям, каждый частичный платеж относится к наиболее раннему периоду, когда предприятию могут быть предъявлены требования об оплате. Например, обязательство по предоставлению займа включается во временной интервал, содержащий самую раннюю дату, к которой оно может быть исполнено.</p>	<p>МСФО (IAS) 30.30</p> <p>Банк должен раскрывать анализ активов и обязательств, группируя их по срокам погашения, на основе оставшегося срока, на отчетную дату, до даты погашения по договору.</p> <p>МСФО (IAS) 30.33</p> <p>Группировка активов и обязательств по срокам погашения отличается в разных банках, а также в зависимости от вида имеющихся активов и обязательств. Примеры используемых периодов включают:</p> <p>а) до одного месяца;</p> <p>б) от одного до трех месяцев;</p> <p>с) от трех месяцев до года;</p> <p>д) от года до пяти лет;</p> <p>е) от пяти лет и более.</p> <p>Зачастую периоды комбинируются, например, в случае кредитов и авансов, путем группировки периодов до одного года и более одного года. Когда платежи осуществляются постепенно, в течение определенного периода времени, каждый платеж относится к тому периоду, в который предполагается его оплата или получение согласно договору или ожиданиям банка.</p> <p>МСФО (IAS) 30.35</p> <p>Сроки погашения могут быть следующими:</p> <p>а) оставшийся период до погашения;</p> <p>б) исходный период до погашения;</p> <p>с) оставшийся период до следующей даты, на которую могут быть изменены процентные ставки.</p> <p>Анализ активов и обязательств по оставшимся периодам до погашения представляет собой наилучшую основу для оценки ликвидности банка. Банк может дополнительно раскрывать сроки погашения, основываясь на исходных сроках до погашения, для того, чтобы представить информацию о своей финансовой и бизнес-стратегии. Дополнительно банк может раскрывать группировку по срокам погашения, основываясь на оставшемся периоде до следующей даты, когда могут быть изменены процентные ставки, для того, чтобы продемонстрировать уровень процентного риска. Руководство также может представлять в своих комментариях к финансовой отчетности информацию о процентном риске и о том, как оно управляет этим риском.</p>	<p>МСФО (IFRS) 7 исключает требование к раскрытию анализа ликвидности по срокам погашения по финансовым активам, которое содержалось в МСФО (IAS) 30. МСФО (IAS) 32 требует только анализа по срокам погашения/пересмотра процентной ставки.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 требует раскрывать описание того, как руководство предприятия управляет риском ликвидности.</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) B14</p> <p>Суммы, раскрываемые в анализе по срокам погашения, должны представлять собой договорные недисконтированные денежные потоки, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) валовые обязательства по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых расходов по аренде);</li> <li>b) цены, указанные в форвардных соглашениях на покупку финансовых активов за денежные средства;</li> <li>c) чистые суммы по процентным свопам с выплатой плавающих/получением фиксированных платежей, если происходит обмен денежными потоками на нетто-основе;</li> <li>d) договорные суммы, которые должны быть обменены по производному инструменту (например, валютному свопу), если происходит обмен валовыми денежными потоками;</li> <li>e) валовые суммы обязательств по предоставлению займов.</li> </ul> <p>Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в баланс, поскольку балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B15</p> <p>Если уместно, предприятие должно раскрывать анализ производных инструментов отдельно от непроизводных в анализе по договорным срокам погашения финансовых обязательств, требуемом в соответствии с параграфом 39 (a). Например, будет уместным разделить денежные потоки по производным/непроизводным финансовым инструментам, если по производным инструментам происходит обмен валовыми денежными потоками. Это происходит потому, что значительное выбытие денежных средств по производным инструментам может сопровождаться соответствующим поступлением денежных средств.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B16</p> <p>Когда сумма кредиторской задолженности не фиксирована, раскрываемая сумма определяется с учетом условий, существовавших на отчетную дату. Например, когда сумма задолженности варьируется в соответствии с изменениями в определенном индексе, раскрываемая сумма может быть основана на уровне соответствующего индекса на отчетную дату.</p>		

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p><b>Рыночный риск</b></p> <p>Анализ чувствительности</p> <p>МСФО (IFRS) 7.40</p> <p>Если предприятие не раскрывает информацию в соответствии с параграфом 41, оно должно раскрывать:</p> <p>а) анализ чувствительности по каждому виду рыночных рисков, которым подвержено предприятие на отчетную дату, показывающий, каким образом повлияли бы на прибыль или убыток и капитал возможные изменения в соответствующих переменных по состоянию на отчетную дату;</p> <p>б) методы и допущения, использованные при подготовке анализа чувствительности;</p> <p>с) изменения с прошлого отчетного периода в использованных методах и допущениях и причины таких изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 7.41</p> <p>Если предприятие подготавливает анализ чувствительности, такой, как стоимость с учетом риска (value-at-risk), который отражает взаимозависимость между переменными риска (например, процентными ставками и обменными курсами), и использует его для управления риском, оно может представлять в финансовой отчетности данный анализ чувствительности вместо анализа, указанного в параграфе 40. Предприятие также должно раскрывать:</p> <p>а) описание метода, использованного при подготовке такого анализа чувствительности, и основных параметров и допущений, лежащих в основе представляемых данных;</p> <p>б) описание цели использованного метода и его недостатков, которые могут стать причиной неполного отражения в представленной информации справедливой стоимости активов и обязательств.</p> <p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Рыночный риск – анализ чувствительности</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B17</p> <p>Параграф 40 (а) требует представления в финансовой отчетности анализа чувствительности по каждому виду рыночных рисков, которым подвержено предприятие. В соответствии с параграфом B3, предприятие само принимает решение по вопросу группировки схожей информации с целью отразить общую картину, не группируя информацию с различными характеристиками по степени риска, относящуюся к рынкам с различными экономическими условиями. Например:</p> <p>а) предприятие, торгующее финансовыми инструментами, может раскрывать эту информацию отдельно по финансовым инструментам, предназначенным для торговли и тем, что не предназначены для торговли;</p> <p>б) предприятие не объединяет информацию о рыночных рисках в странах с гиперинфляцией с информацией по тем же рискам в странах с низким уровнем инфляции.</p> <p>Если предприятие подвержено только одному виду рыночного риска и только в одной экономической среде, оно представляет обобщенную информацию.</p>	<p>МСФО (IAS) 32.75</p> <p>В некоторых обстоятельствах предприятие может раскрыть полезную информацию о процентном риске путем указания влияния гипотетического изменения в рыночных процентных ставках на справедливую стоимость своих финансовых инструментов, будущую прибыль или убыток и денежные потоки. Подобная информация может быть основана, например, на предполагаемом изменении в один процентный пункт (100 базисных пунктов) в рыночных процентных ставках на отчетную дату. Эффект от изменения в процентных ставках включает изменения в процентных доходах и расходах, связанных с финансовыми инструментами, имеющими плавающую ставку, и доходы и расходы в результате изменений в справедливой стоимости инструментов с фиксированной ставкой. Чувствительность к процентному риску может быть ограничена непосредственным влиянием изменения процентной ставки на процентные финансовые инструменты, отраженные в балансе на отчетную дату, т.к. косвенное влияние изменения процентной ставки на финансовые рынки и отдельные предприятия обычно не может быть предсказано с достаточной достоверностью. Раскрывая информацию о чувствительности к процентному риску, предприятие указывает, на основании чего оно подготовило данную информацию, включая значительные допущения.</p> <p>МСФО (IAS) 32.67</p> <p>По каждому классу финансовых активов и обязательств предприятие должно раскрывать информацию о риске процентной ставки, включая:</p> <p>а) договорные даты пересмотра процентных ставок или сроки погашения, в зависимости от того, какая из этих дат наступит раньше;</p> <p>б) эффективные процентные ставки, где это применимо.</p> <p>МСФО (IAS) 32.74</p> <p>Характер деятельности предприятия и объемы его операций с финансовыми инструментами определяют то, каким образом представляется информация об уровне риска процентной ставки: в описательной форме, в таблицах или в виде комбинации обоих методов. Когда предприятие обладает большим количеством финансовых инструментов, подверженных риску изменения справедливой стоимости или денежных потоков в результате изменения процентной ставки, оно может принять один из следующих подходов к представлению информации:</p> <p>а) балансовая стоимость финансовых инструментов, подверженных риску процентной ставки, может быть представлена в виде таблицы и сгруппирована в зависимости от даты погашения по договору или даты пересмотра процентной ставки, наступающей в следующие периоды после отчетной даты – в течение:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. одного года или менее;</li> <li>ii. более одного года, но не более двух лет;</li> <li>iii. более двух лет, но не более трех лет;</li> <li>iv. более трех лет, но не более четырех лет;</li> <li>v. более четырех лет, но не более пяти лет;</li> <li>vi. более пяти лет.</li> </ol>	<p>МСФО (IFRS) 7 вводит требования к раскрытию анализа чувствительности к рыночному риску по видам рисков, включая влияние «возможных изменений в переменных и методов и допущений, использованных при подготовке анализа чувствительности». Анализ сроков пересмотра процентных ставок, требуемый в соответствии с МСФО (IAS) 32, или аналогичная информация, не требуется.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 уточняет, что «возможное изменение» не означает «наихудший возможный сценарий».</p>

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7 B18</p> <p>Параграф 40 (а) требует, чтобы анализ чувствительности отражал влияние возможных изменений на прибыль или убыток и капитал в соответствующем рыночном параметре (например, рыночных процентных ставках, валютных курсах, котировках акций или ценах на товары). С этой целью:</p> <p>а) предприятия не должны определять, какой была бы прибыль или убыток за отчетный период, если бы соответствующие рыночные параметры были другими. Вместо этого, предприятия раскрывают влияние на прибыль или убыток и капитал на отчетную дату при том допущении, что произошло возможное изменение в соответствующем рыночном параметре на отчетную дату, и применяя данное допущение к рискам, существовавшим на отчетную дату. Например, если предприятие имеет обязательство с плавающей ставкой на конец года, оно должно раскрыть влияние на прибыль или убыток (т.е. процентные расходы) за текущий год, если процентная ставка изменилась бы на возможную величину.</p> <p>б) предприятия не должны раскрывать влияние на прибыль или убыток и капитал по каждому изменению в рамках диапазона возможных изменений в соответствующих рыночных параметрах. Будет достаточно раскрытия влияния изменений для предельных значений этого диапазона.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B19</p> <p>При определении того, что является возможным изменением в соответствующем рыночном параметре, предприятие должно рассматривать:</p> <p>а) экономическую обстановку, в которой функционирует предприятие. Возможное изменение не должно включать неправдоподобные или «наихудшие возможные сценарии» или «стресс-тестинг». Более того, если уровень изменения базового рыночного параметра стабилен, предприятие может не изменять выбранный размер возможных изменений в рыночном параметре по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Например, допустим, что процентная ставка составляет 5%, и предприятие определяет, что возможно колебание в процентных ставках в пределах <math>\pm 50</math> базисных пунктов. Предприятие раскрывает влияние на прибыль или убыток и капитал в случае, если бы процентные ставки изменились до 4,5% или 5,5%. В следующем отчетном периоде процентные ставки увеличились до 5,5%. Предприятие продолжает полагать, что процентные ставки могут колебаться в пределах <math>\pm 50</math> базисных пунктов (т.е., что уровень изменения в процентных ставках стабилен). Предприятие раскрывает влияние на прибыль или убыток и капитал в случае, если бы процентные ставки изменились до 5% или 6%. Предприятие не должно будет пересматривать допущение о том, что процентные ставки могут колебаться в пределах <math>\pm 50</math> базисных пунктов, если не существует свидетельств того, что колебания процентных ставок намного увеличились; б) временные рамки, в которых предприятие делает свои оценки. Анализ чувствительности должен показывать влияние изменений, которые рассматриваются как возможные в течение периода до того момента, когда предприятие будет раскрывать данную информацию в следующий раз – как правило, в следующем отчетном году.</p>	<p>б) Когда риск процентной ставки или изменения в уровне этого риска оказывают значительное влияние на результаты деятельности предприятия, желательно представление более подробной информации. Такое предприятие, как банк, может раскрыть, например, отдельную группировку балансовой стоимости финансовых инструментов, которые должны быть погашены согласно договору, или процентная ставка по которым может быть пересмотрена:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. в течение одного месяца или ранее после отчетной даты;</li> <li>ii. более чем через один месяц, но не более чем через три месяца после отчетной даты;</li> <li>iii. более чем через три месяца, но не более чем через двенадцать месяцев после отчетной даты.</li> </ol> <p>с) аналогичным образом предприятие может показать степень риска изменения денежных потоков в результате изменения процентной ставки при помощи таблицы, демонстрирующей совокупную балансовую стоимость групп финансовых активов и обязательств с плавающей ставкой, погашаемых в течение различных будущих периодов;</p> <p>д) информация о процентной ставке может быть раскрыта по отдельным финансовым инструментам. В качестве альтернативы могут быть представлены средневзвешенные значения ставок или диапазон ставок по каждому классу финансовых инструментов. Предприятие может группировать в отдельные классы различные инструменты, выраженные в различных валютах или со значительно отличающимися кредитными рисками, когда эти факторы ведут к тому, что инструменты имеют значительно отличающиеся эффективные процентные ставки.</p> <p>МСФО (IAS) 30.42</p> <p>Раскрытие значительных чистых позиций по иностранным валютам также является полезным методом раскрытия риска возможных потерь от изменений в обменных курсах.</p>	

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7 B20</p> <p>Параграф 41 разрешает предприятиям раскрывать анализ чувствительности, который учитывает взаимозависимость между рыночными параметрами, такими, как, например, стоимость с учетом риска (value-at-risk), если они используют данный анализ с целью управления финансовыми рисками. Анализ может применяться, даже если подобная методология оценивает только потенциальные убытки и не оценивает потенциальную прибыль. Так, предприятие может соответствовать требованиям параграфа 41(a), если оно раскрывает тип использованной модели стоимости с учетом риска (value-at-risk) (указывает, например, опирается ли данная модель на имитационное моделирование Монте-Карло), а также дает описание принципов данной модели и основных допущений (например, период владения активами и доверительный интервал). Предприятия также могут раскрывать период исторических наблюдений и коэффициенты взвешивания, применяемые к наблюдениям за период; объяснение того, каким образом в расчетах учитываются опционы, и какие используются значения волатильности и корреляции (или, например, имитационное моделирование вероятности распределения Монте-Карло).</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B21</p> <p>Предприятие должно представлять анализ чувствительности к рыночным рискам по всей своей деятельности, но может представлять различные виды анализа чувствительности для различных классов финансовых инструментов.</p> <p><b>Прочие требования к раскрытию информации по рыночному риску</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7.42</p> <p>Когда анализы чувствительности, раскрытые в соответствии с параграфами 40 и 41, не являются показательными для риска, присущего финансовому инструменту (например, потому, что степень риска на конец года не отражает степень риска в течение года), предприятие должно раскрыть данный факт и причину, по которой оно считает анализ чувствительности непоказательным.</p> <p><b>Руководство по применению</b></p> <p><b>Риск процентной ставки</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B22</p> <p>Риск процентной ставки возникает по процентным финансовым инструментам, отраженным в балансе (например, займы, дебиторская задолженность и выпущенные долговые инструменты) и по некоторым финансовым инструментам, не отраженным в балансе (например, некоторые обязательства по предоставлению займов).</p> <p><b>Валютный риск</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B23</p> <p>Валютный риск (или риск изменения обменных курсов валют) возникает по финансовым инструментам, которые выражены в иностранной валюте, т.е. в валюте, отличной от функциональной валюты, в которой они оцениваются. Для целей настоящего МСФО, валютный риск не возникает по финансовым инструментам, которые не являются монетарными статьями, а также по финансовым инструментам, выраженным в функциональной валюте.</p>		

МСФО (IFRS) 7	МСФО (IAS) 32 (с изменениями 2005 года) и МСФО (IAS) 30	Комментарии
<p>МСФО (IFRS) 7 B24 Анализ чувствительности раскрывается по каждой валюте, по которой у предприятия есть значительная позиция</p> <p><b>Прочие ценовые риски</b></p> <p>МСФО (IFRS) 7 B25 Прочие ценовые риски возникают по финансовым инструментам вследствие изменений, например, в ценах на товары или котировках акций. Для соблюдения требований параграфа 40 предприятие может раскрыть влияние снижения определенного фондового индекса, цен на товары и других рыночных параметров. Например, если предприятие предоставляет гарантии ликвидационной стоимости, которые являются финансовыми инструментами, оно раскрывает увеличение или снижение в стоимости активов, к которым относится данная гарантия.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B26 Два примера финансовых инструментов, которые ведут к возникновению риска изменения котировок акций, - это инвестиции в акции другого предприятия и инвестиции в фонд, который, в свою очередь, производит инвестиции в акции. Другие примеры включают форвардные контракты и опционы на покупку или продажу определенного количества акций и свопы, которые индексируются по котировкам акций. На справедливую стоимость таких финансовых инструментов оказывают влияние изменения в рыночной цене акций, к которым они привязаны.</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B27 В соответствии с параграфом 40 (а), чувствительность прибыли или убытка (которая возникает, например, по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по обесценению финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) раскрывается отдельно от чувствительности капитала (которая возникает, например, по инструментам, имеющимся в наличии для продажи).</p> <p>МСФО (IFRS) 7 B28 Финансовые инструменты, которые предприятие классифицирует как долевые инструменты, не переоцениваются. Ни прибыль или убыток, ни капитал не будут подвержены влиянию риска изменения котировок акций по этим инструментам. Соответственно, анализ чувствительности по таким инструментам не требуется.</p>		

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и служить основанием для вынесения профессионального суждения. “Эрнст энд Янг” не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

ERNST & YOUNG

[www.ey.com/ifrs](http://www.ey.com/ifrs)

© 2006 EYGM Limited  
Все права защищены.