

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7

«Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Цель

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

Сфера применения

- 3 Настоящий МСФО должен применяться всеми организациями ко всем типам финансовых инструментов, за исключением:
- (a) тех долей участия в дочерних организациях, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» или МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Однако в некоторых случаях МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 27 или МСФО (IAS) 28 требуют от организации или разрешают ей осуществлять учет доли участия в дочерней организации, ассоциированной организации или в совместном предприятии с использованием МСФО (IFRS) 9. В таких случаях организация должна применять требования настоящего МСФО, а в отношении тех долей, которые оцениваются по справедливой стоимости, – еще и требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Организации также должны применять настоящий МСФО ко всем производным инструментам, связанным с долями участия в дочерних, ассоциированных организациях или совместных предприятиях, кроме случаев, когда такой производный инструмент соответствует определению долевого инструмента, приведенному в МСФО (IAS) 32;
 - (b) прав и обязанностей, возникающих у работодателей в рамках программ вознаграждений работникам, к которым применяется МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
 - (c) [удален]
 - (d) договоров страхования в значении, определенном в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Однако настоящий МСФО применяется к производным инструментам, встроенным в договоры страхования, если МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы организация учитывала их отдельно. Кроме того, сторона, выпустившая договоры финансовых гарантий, должна применять к этим договорам настоящий МСФО, если она применяет МСФО (IFRS) 9 для признания и оценки таких договоров, но данная сторона должна применять МСФО (IFRS) 4, если она принимает решение, в соответствии с пунктом 4(d) МСФО (IFRS) 4, признавать и оценивать их согласно МСФО (IFRS) 4;
 - (e) финансовых инструментов, договоров и обязанностей в рамках операций по выплатам на основе акций, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций». Однако настоящий МСФО применяется к договорам, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 9.

- (f) инструментов, которые требуется классифицировать как долевые инструменты в соответствии с пунктами 16А и 16В или пунктами 16С и 16D МСФО (IAS) 32.
- 4 Настоящий стандарт применяется как к признанным, так и к непризнанным финансовым инструментам. Признанные финансовые инструменты включают финансовые активы и финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Непризнанные финансовые инструменты включают некоторые финансовые инструменты, которые хотя и не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9, но находятся в сфере применения настоящего МСФО.
- 5 Настоящий МСФО применяется к договорам покупки или продажи нефинансового объекта, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 9.
- 5А Требования к раскрытию информации о кредитном риске, предусмотренные пунктами 35А–35N, применяются к тем правам, которые согласно МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для целей признания прибылей или убытков от обесценения. Если не указано иное, любые указания на финансовые активы или финансовые инструменты в этих пунктах должны включать такие права.

Классы финансовых инструментов и уровень детализации раскрываемой информации

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

Влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты

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

Отчет о финансовом положении

Категории финансовых активов и финансовых обязательств

- 8 Балансовая стоимость каждой из следующих категорий, указанных в МСФО (IFRS) 9, должна раскрываться либо в отчете о финансовом положении, либо в примечаниях:
- (a) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) активы, классифицированные как таковые по усмотрению организации при их первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и (ii) активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- (b)–(d) [удалены]
- (e) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: (i) обязательства, классифицированные как таковые по усмотрению организации при первоначальном признании либо впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и (ii) обязательства, удовлетворяющие определению предназначенных для торговли в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- (f) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- (g) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- (h) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на: (i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, и

(ii) инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как таковые по усмотрению организации при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

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

- 9 Если организация по своему усмотрению классифицировала финансовый актив (или группу финансовых активов) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который в ином случае следовало бы оценивать по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо по амортизированной стоимости, организация должна раскрыть следующую информацию:
- (a) максимальную подверженность кредитному риску (см. пункт 36(a)) по финансовому активу (или по группе финансовых активов) на дату окончания отчетного периода;
 - (b) сумму, на которую связанные с данным финансовым активом (или данной группой финансовых активов) кредитные производные инструменты или аналогичные инструменты уменьшают максимальную подверженность кредитному риску (см. пункт 36(b));
 - (c) величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости данного финансового актива (или данной группы финансовых активов), вызванного изменениями уровня кредитного риска по данному финансовому активу, рассчитанную:
 - (i) либо как величина изменения его справедливой стоимости, не связанного с изменениями рыночных условий, в отношении которых возникает *рыночный риск*;
 - (ii) либо с использованием альтернативного метода, позволяющего, по мнению организации, более точно представить величину изменения справедливой стоимости рассматриваемого актива, которое вызвано изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, в отношении которых возникает рыночный риск, включают изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, цены на товар, валютного курса или индекса цен или ставок;
 - (d) величину изменения справедливой стоимости связанных с данным финансовым активом кредитных производных инструментов или аналогичных инструментов, возникшего в течение период и нарастающим итогом с момента такой классификации финансового актива по усмотрению организации.
- 10 Если в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 организация по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток и должна представить эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода (см. пункт 5.7.7 МСФО (IFRS) 9), то она должна раскрыть следующую информацию:
- (a) величину изменения, нарастающим итогом, справедливой стоимости данного финансового обязательства, вызванного изменениями уровня кредитного риска по указанному обязательству (см. пункты B5.7.13–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9, содержащие указания по определению эффекта от изменений кредитного риска по обязательству);
 - (b) разницу между балансовой стоимостью данного финансового обязательства и суммой, которую в соответствии с договором организация должна была бы заплатить кредитору по этому обязательству при наступлении срока его погашения;
 - (c) переводы накопленной величины прибыли или убытка в пределах собственного капитала в течение периода, включая причины таких переводов;
 - (d) если в течение периода признание обязательства прекращается – сумму (при наличии таковой), представленную в составе прочего совокупного дохода, которая была реализована при прекращении признания.
- 10A Если в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 организация по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток и должна представить все изменения справедливой стоимости данного обязательства (включая эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству) в составе прибыли или убытка (см. пункты 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9), то она должна раскрыть следующую информацию:
- (a) величину изменения, за период и нарастающим итогом, справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями уровня кредитного риска по указанному обязательству (см. пункты B5.7.13–B5.7.20 МСФО (IFRS) 9, содержащие указания по определению эффекта от изменений кредитного риска по обязательству); и

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

11 Организация также должна раскрыть:

- (a) подробное описание методов, использованных при выполнении требований пунктов 9(с), 10(а) и 10А(а) и пункта 5.7.7(а) МСФО (IFRS) 9, включая обоснование уместности использованного метода;
- (b) если организация полагает, что информация, раскрытая ею в отчете о финансовом положении или в примечаниях в соответствии с пунктами 9(с), 10(а) или 10А(а) либо пунктом 5.7.7(а) МСФО (IFRS) 9, не позволяет правдиво представить изменение справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, обусловленного изменениями его кредитного риска, то она раскрывает причины, по которым был сделан такой вывод, и факторы, которые, по мнению организации, являются уместными в данной ситуации;
- (c) подробное описание методологии или методологий, использованных для определения того, не приведет ли к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия тот факт, что эффект от изменений уровня кредитного риска по обязательству представляется в составе прочего совокупного дохода (см. пункты 5.7.7 и 5.7.8 МСФО (IFRS) 9). Если организация обязана представлять эффект от изменений уровня кредитного риска по обязательству в составе прибыли или убытка (см. пункт 5.7.8 МСФО (IFRS) 9), то раскрываемая информация должна включать подробное описание экономической взаимосвязи, описанной в пункте В5.7.6 МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долевыe инструменты, по усмотрению организации классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

11А Если организация по собственному усмотрению классифицировала инвестиции в долевыe инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как это допускается пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, она должна раскрыть следующую информацию:

- (a) какие инвестиции в долевыe инструменты были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (b) причины для использования такого варианта представления;
- (c) справедливую стоимость каждой такой инвестиции на дату окончания отчетного периода;
- (d) дивиденды, признанные в течение периода, с подразделением их на: дивиденды, относящиеся к инвестициям, признание которых было прекращено в течение отчетного периода, и дивиденды, относящиеся к инвестициям, удерживаемым на дату окончания отчетного периода;
- (e) переводы накопленной величины прибыли или убытка в пределах собственного капитала в течение периода, включая причины таких переводов.

11В Если в течение отчетного периода организация прекратила признание инвестиций в долевыe инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то она должна раскрыть следующую информацию:

- (a) причины выбытия инвестиций;
- (b) справедливую стоимость этих инвестиций на дату прекращения признания;
- (c) накопленную величину прибыли или убытка при выбытии.

Реклассификация

12-

12А [Удалены]

12В Организация должна раскрыть соответствующую информацию, если в текущем или предыдущих отчетных периодах она реклассифицировала какие-либо финансовые активы в соответствии с пунктом 4.4.1 МСФО (IFRS) 9. Для каждого такого случая организация должна раскрыть:

- (a) дату реклассификации;
- (b) подробное объяснение изменения бизнес-модели и описание качественных аспектов его влияния на финансовую отчетность организации;

- (с) сумму, реклассифицированную в каждую такую категорию и из нее.
- 12С Для каждого отчетного периода, следующего за датой реклассификации, до прекращения признания организация должна раскрывать следующую информацию по активам, реклассифицированным из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.4.1 МСФО (IFRS) 9:
- (а) эффективную процентную ставку, определенную на дату реклассификации; и
- (б) признанную процентную выручку.
- 12D Если после отчетной даты последней годовой отчетности организация реклассифицировала финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости, или из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток таким образом, что они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна раскрыть следующую информацию:
- (а) справедливую стоимость этих финансовых активов по состоянию на дату окончания отчетного периода; и
- (б) прибыль или убыток от их переоценки до справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода за отчетный период, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы.
- 13 [Удален]

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

- 13А Требования по раскрытию информации, изложенные в пунктах 13В–13Е, дополняют другие требования по раскрытию информации, предусмотренные настоящим МСФО, и являются обязательными для всех признанных финансовых инструментов, зачет которых осуществляется в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Данные требования по раскрытию информации также распространяются на признанные финансовые инструменты, являющиеся предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, независимо от того, взаимозачитываются ли они в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32.
- 13В Организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние соглашений о неттинге на ее финансовое положение. Речь идет о влиянии или возможном влиянии прав зачета, которые связаны с признанными финансовыми активами и признанными финансовыми обязательствами организации, включенными в сферу применения пункта 13А.
- 13С Для достижения цели, сформулированной в пункте 13В, организация должна раскрывать по состоянию на дату окончания отчетного периода следующую количественную информацию отдельно в отношении признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств, включенных в сферу применения пункта 13А:
- (а) валовые величины указанных признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств;
- (б) суммы, которые были зачтены в соответствии с критериями, указанными в пункте 42 МСФО (IAS) 32, при определении нетто-величин, представленных в отчете о финансовом положении;
- (с) нетто-величины, представленные в отчете о финансовом положении;
- (д) суммы финансовых инструментов, являющихся предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, которые не подлежат раскрытию согласно пункту 13С(б), в том числе:
- (i) суммы, связанные с признанными финансовыми инструментами, которые не удовлетворяют некоторым или всем критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32;
- (ii) суммы, связанные с финансовым обеспечением (включая денежное обеспечение);
- (е) нетто-величину, полученную после вычета сумм, предусмотренных подпунктом (д), из сумм, предусмотренных подпунктом (с) выше.

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

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

Обеспечение

- 14 Организация должна раскрывать:
- (a) балансовую стоимость финансовых активов, которые она передала в качестве обеспечения обязательств или условных обязательств, включая суммы, которые были реклассифицированы в соответствии с пунктом 3.2.23(a) МСФО (IFRS) 9; и
 - (b) сроки и условия такого обеспечения.
- 15 В том случае, когда организация является держателем обеспечения (в виде финансовых или нефинансовых активов) и имеет возможность продать или перезаложить это обеспечение даже при отсутствии дефолта со стороны собственника данного обеспечения, она должна раскрыть:
- (a) справедливую стоимость удерживаемого обеспечения;
 - (b) справедливую стоимость обеспечения, которое было продано или перезаложено, а также наличие у организации обязанности по его возврату; и
 - (c) сроки и условия, связанные с использованием этого обеспечения организацией.

Счет оценочного резерва по кредитным убыткам

- 16 [Удален]
- 16A Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2A МСФО (IFRS) 9, не уменьшается на величину оценочного резерва под убытки и организация не должна представлять оценочный резерв под убытки отдельно в отчете о финансовом положении как уменьшение балансовой стоимости финансового актива. Однако организация должна раскрыть оценочный резерв под убытки в примечаниях к финансовой отчетности.

Составные финансовые инструменты с несколькими встроенными производными инструментами

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

Дефолт и нарушение обязательств

- 18 В отношении *привлеченных займов*, признанных по состоянию на дату окончания отчетного периода, организация должна раскрыть:
- (a) информацию о любых фактах дефолта в течение периода по основной сумме, процентам, отчислениям в фонд погашения или условиям погашения этих привлеченных займов;
 - (b) балансовую стоимость привлеченных займов, по которым произошел дефолт по состоянию на конец отчетного периода; и

- (с) информацию о том, был ли устранен этот дефолт или были ли пересмотрены условия привлечения соответствующих займов до даты одобрения финансовой отчетности к выпуску.

19 Если в течение периода имели место иные, отличные от описанных в пункте 18, нарушения условий соглашения о займе, то организация должна раскрыть ту же информацию, что требуется пунктом 18, если эти нарушения позволяют кредитору требовать досрочного возврата средств (кроме случаев, когда указанные нарушения были устранены или условия займа были пересмотрены на дату окончания отчетного периода или до этой даты).

Отчет о совокупном доходе

Статьи доходов, расходов, прибылей или убытков

20 В отчете о совокупном доходе либо в примечаниях организация должна раскрыть следующие статьи доходов, расходов, прибылей или убытков:

- (a) чистые прибыли или чистые убытки от:
- (i) финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на: чистые прибыли или чистые убытки от финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению организации в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, и чистые прибыли или чистые убытки от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (например, финансовые обязательства, которые отвечают определению предназначенных для торговли в соответствии с МСФО (IFRS) 9). Применительно к финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна показать отдельно сумму прибыли или убытка, признанную в составе прочего совокупного дохода, и сумму, признанную в составе прибыли или убытка за период;
 - (ii)–(iv) [удалены]
 - (v) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;
 - (vi) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
 - (vii) инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9;
 - (viii) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, при этом отдельно раскрываются сумма прибыли или убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода в течение периода, и сумма, реклассифицированная при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка за период;
- (b) общую сумму процентной выручки и общую сумму процентных расходов (рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки) применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости либо оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9 (при этом такие суммы отражаются отдельно), или финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- (c) комиссионные доходы и расходы (за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки), связанные с:
- (i) финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и
 - (ii) доверительными и другими фидуциарными операциями, результатом которых активы удерживаются или инвестируются от имени физических лиц, доверительных фондов, пенсионных фондов и других институтов;
- (d) [удален]

(е) [удален]

- 20A Организация должна раскрыть анализ прибыли или убытка, признанных в отчете о совокупном доходе, которые возникли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, показав отдельно прибыли и убытки, возникшие в результате прекращения признания этих финансовых активов. Раскрываемая информация должна включать причины прекращения признания указанных финансовых активов.

Раскрытие прочей информации

Учетная политика

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

Учет хеджирования

- 21A Организация должна применять требования о раскрытии информации, предусмотренные пунктами 21B–24F, к тем позициям по риску, которые организация хеджирует и к которым она решает применять учет хеджирования. Касательно учета хеджирования должна раскрываться следующая информация:
- (a) стратегия организации по управлению рисками и как организация ее применяет для управления рисками;
 - (b) каким образом деятельность организации по хеджированию может повлиять на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков; и
 - (c) влияние, которое оказал учет хеджирования на отчеты организации о финансовом положении, о совокупном доходе и об изменениях в собственном капитале.
- 21B Организация должна раскрывать требуемую информацию в отдельном примечании или в отдельном разделе своей финансовой отчетности. Однако организация не должна дублировать информацию, которая уже представлена где-либо еще, при условии, что такая информация включена посредством перекрестной ссылки из финансовой отчетности на иной отчет, такой как комментарии руководства или отчет о рисках, который доступен пользователям данной финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчетность. Без такой информации, включенной посредством перекрестной ссылки, финансовая отчетность является неполной.
- 21C В случаях, когда пункты 22A–24F требуют, чтобы организация раскрывала данную информацию отдельно по каждой категории риска, организация должна определить каждую категорию риска на основе тех позиций по риску, которые она решает хеджировать, и к которым применяется учет хеджирования. Организация должна быть последовательной в том, как она определяет категории риска, применительно ко всей раскрываемой информации об учете хеджирования.
- 21D Для достижения целей, предусмотренных пунктом 21A, организация должна (за исключением указанных ниже случаев) определить, насколько подробно следует раскрывать информацию, какое внимание необходимо уделить различным аспектам требований к раскрытию информации, адекватный уровень агрегирования или детализации, а также решить, нуждаются ли пользователи финансовой отчетности в дополнительных пояснениях для оценки раскрытой количественной информации. Однако организация должна использовать тот же уровень агрегирования или детализации, который она использует для раскрытия соответствующей информации согласно настоящему МСФО и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

22 [Удален]

Стратегия управления рисками

- 22A Организация должна пояснить свою стратегию управления рисками применительно к каждой категории рисков, которым подвержены позиции, которые она решает хеджировать, и к которым применяется учет хеджирования. Такое объяснение должно помочь пользователям финансовой отчетности оценить (например):
- (a) каким образом возникает каждый риск;

- (b) каким образом организация осуществляет управление каждым риском; сюда включается информация о том, хеджирует ли организация тот или иной объект целиком относительно всех рисков или она хеджирует рисковый компонент (или компоненты) по какому-либо объекту, а также причины такого подхода;
- (c) размер позиций по риску, которыми управляет организация.
- 22B Чтобы отвечать требованиям пункта 22А, эта информация должна включать в себя описание (но не ограничиваться только им):
- (a) инструментов хеджирования, используемых для хеджирования позиций по риску (и того, как именно они используются для указанной цели);
- (b) каким образом организация определяет экономическую взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования для целей оценки эффективности хеджирования; а также
- (c) каким образом организация устанавливает коэффициент хеджирования и каковы источники неэффективности хеджирования.
- 22С Когда организация по собственному усмотрению определяет конкретный рисковый компонент в качестве объекта хеджирования (см. пункт 6.3.7 МСФО (IFRS) 9), она должна, помимо информации, раскрываемой в соответствии с требованиями пунктов 22А и 22В, привести описательную или количественную информацию о том:
- (a) каким образом организация выделила рисковый компонент, который она по собственному усмотрению определила в качестве объекта хеджирования (включая описание характера взаимосвязи между рисковым компонентом и объектом в целом); и
- (b) каким образом рисковый компонент соотносится с данным объектом как единым целым (например, в предыдущих периодах рисковый компонент, определенный по усмотрению организации, в среднем покрывал 80 процентов изменений справедливой стоимости соответствующего объекта как единого целого).
- 23 [Удален]

Сумма, сроки и неопределенность возникновения будущих денежных потоков

- 23А Если иное не предусмотрено пунктом 23С, то по каждой категории риска организация должна раскрывать количественную информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценить условия и параметры инструментов хеджирования, а также их влияние на сумму, сроки и неопределенность возникновения будущих денежных потоков организации.
- 23В Для выполнения требования, предусмотренного пунктом 23А, организация должна представить разбивку, в которой раскрывается:
- (a) временная структура номинальной стоимости инструмента хеджирования; и
- (b) если применимо, средняя цена или ставка (например, цена исполнения или форвардная цена и т. д.) инструмента хеджирования.
- 23С В ситуациях, когда организация часто пересматривает (т. е. прекращает и возобновляет) отношения хеджирования из-за того, что часто изменяются как инструмент хеджирования, так и объект хеджирования (т. е. организация использует динамический процесс, в рамках которого как позиция, так и инструменты хеджирования, используемые для управления риском по этой позиции, недолго остаются теми же подобно примеру, приведенному в пункте В6.5.24(b) МСФО (IFRS) 9), организация:
- (a) освобождается от необходимости раскрывать информацию, требуемую пунктами 23А и 23В;
- (b) должна раскрывать:
- (i) информацию о конечной стратегии управления рисками в контексте указанных отношений хеджирования;
- (ii) описание того, каким образом она отражает свою стратегию управления рисками, используя учет хеджирования и определяя по собственному усмотрению именно такие отношения хеджирования; и
- (iii) данные о том, как часто осуществляется прекращение и возобновление отношений хеджирования в рамках применяемого организацией процесса в контексте указанных отношений хеджирования.

- 23D Организация должна раскрыть по каждой категории риска описание источников неэффективности хеджирования, которые, как ожидается, повлияют на определенные отношения хеджирования на протяжении срока их существования.
- 23E Если в рамках каких-либо отношений хеджирования возникают другие источники неэффективности хеджирования, организация должна раскрыть информацию об этих источниках по каждой категории риска и объяснить возникшую неэффективность хеджирования.
- 23F Применительно к хеджированию денежных потоков организация должна раскрывать описание прогнозируемой операции, в отношении которой в предыдущем периоде использовался учет хеджирования, но осуществление которой более не ожидается.
- 24 [Удален]

Влияние учета хеджирования на финансовое положение и финансовые результаты

- 24A Организация должна раскрыть в табличной форме следующие суммы, относящиеся к инструментам, определенным по ее усмотрению в качестве инструментов хеджирования, отдельно по каждой категории риска для каждого типа хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков или хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение):
- (a) балансовую стоимость инструментов хеджирования (финансовые активы отдельно от финансовых обязательств);
 - (b) статью отчета о финансовом положении, в составе которой отражен инструмент хеджирования;
 - (c) изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования, которое используется в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за период; и
 - (d) номинальные величины (включая количественные параметры, такие как тонны или кубические метры) инструментов хеджирования.
- 24B Организация должна раскрыть в табличной форме указанные ниже суммы, относящиеся к объектам хеджирования, отдельно по каждой категории риска для следующих типов хеджирования:
- (a) применительно к хеджированию справедливой стоимости:
 - (i) балансовую стоимость объекта хеджирования, признанную в отчете о финансовом положении (с отдельным представлением активов и обязательств);
 - (ii) накопленную сумму хеджирующих корректировок справедливой стоимости по объекту хеджирования, включенную в балансовую стоимость объекта хеджирования, признанную в отчете о финансовом положении (с отдельным представлением активов и обязательств);
 - (iii) статью отчета о финансовом положении, в составе которой отражен объект хеджирования;
 - (iv) изменение стоимости объекта хеджирования, которое используется в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за период; и
 - (v) накопленную сумму хеджирующих корректировок справедливой стоимости, остающуюся в отчете о финансовом положении применительно к тем объектам хеджирования, которые более не корректируются на величину прибылей и убытков от хеджирования в соответствии с пунктом 6.5.10 МСФО (IFRS) 9.
 - (b) применительно к хеджированию денежных потоков и хеджированию чистой инвестиции в иностранное подразделение:
 - (i) изменение стоимости объекта хеджирования, которое используется в качестве основы для признания неэффективности хеджирования за период (т. е. в случае хеджирования денежных потоков – изменение в стоимости, используемое для определения признанной неэффективности хеджирования в соответствии с пунктом 6.5.11(с) МСФО (IFRS) 9);
 - (ii) сальдо сумм, оставшихся в резерве хеджирования денежных потоков и резерве накопленных курсовых разниц, применительно к продолжающимся отношениям хеджирования, которые учитываются в соответствии с пунктами 6.5.11 и 6.5.13(а) МСФО (IFRS) 9; и

- (iii) сальдо сумм, оставшихся в резерве хеджирования денежных потоков и резерве накопленных курсовых разниц от прежних отношений хеджирования, к которым учет хеджирования более не применяется.
- 24C Организация должна раскрыть в табличной форме следующие суммы отдельно по каждой категории риска для следующих типов хеджирования:
- (a) применительно к хеджированию справедливой стоимости:
- (i) величину неэффективности хеджирования, т. е. разницу между прибылями или убытками от хеджирования, возникшими по инструменту хеджирования и по объекту хеджирования, признанную в составе прибыли или убытка (или прочего совокупного дохода в случае хеджирования долевого инструмента, применительно к которому организация решила представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9); и
- (ii) статью в отчете о совокупном доходе, в составе которой отражена признанная неэффективность хеджирования.
- (b) применительно к хеджированию денежных потоков и хеджированию чистой инвестиции в иностранное подразделение:
- (i) прибыли или убытки от хеджирования, возникшие в отчетном периоде, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) величину неэффективности хеджирования, признанную в составе прибыли или убытка;
- (iii) статью в отчете о совокупном доходе, в которую включена признанная величина неэффективности хеджирования;
- (iv) сумма, реклассифицированная из резерва хеджирования денежных потоков или из резерва накопленных курсовых разниц в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) (с подразделением на суммы, применительно к которым ранее использовался учет хеджирования, но возникновение хеджировавшихся будущих денежных потоков по ним более не ожидается, а также суммы, которые были перенесены в связи с тем, что объект хеджирования оказал влияние на прибыль или убыток);
- (v) статью в отчете о совокупном доходе, в которую включена данная реклассификационная корректировка (см. МСФО (IAS) 1); и
- (vi) в случае хеджирования нетто-позиции, прибыли или убытки от хеджирования, признанные отдельной статьей в отчете о совокупном доходе (см. пункт 6.6.4 МСФО (IFRS) 9).
- 24D Когда объем отношений хеджирования, к которым применяется освобождение, предусмотренное пунктом 23С, не является репрезентативным для отражения обычных объемов в течение отчетного периода (т. е. объем по состоянию на отчетную дату не отражает объемы в течение периода), организация должна раскрыть данный факт и причину, по которой она считает, что такие объемы не являются репрезентативными.
- 24E Организация должна представить сверку каждого компонента собственного капитала и анализ прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IAS) 1, которые, вместе взятые:
- (a) разграничивают как минимум суммы, относящиеся к раскрытой информации, согласно пунктам 24С(b)(i) и (b)(iv), и суммы, отраженные в учете в соответствии с пунктами 6.5.11(d)(i) и (d)(iii) МСФО (IFRS) 9;
- (b) разграничивают суммы, отражающие временную стоимость тех опционов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенной операцией, и суммы, отражающие временную стоимость тех опционов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенным интервалом времени, в тех случаях, когда организация учитывает временную стоимость опциона в соответствии с пунктом 6.5.15 МСФО (IFRS) 9; и
- (c) разграничивают суммы, отражающие форвардные элементы форвардных договоров и валютные базисные спреды тех финансовых инструментов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенной операцией, и суммы, отражающие форвардные элементы форвардных договоров и валютные базисные спреды тех финансовых инструментов, с помощью которых хеджируются объекты, связанные с определенным интервалом времени, в

тех случаях, когда организация учитывает такие суммы в соответствии с пунктом 6.5.16 МСФО (IFRS) 9.

- 24F Организация должна раскрыть информацию, требуемую пунктом 24E, отдельно по каждой категории риска. Такая разбивка по рискам может быть представлена в примечаниях к финансовой отчетности.

Возможность по собственному усмотрению классифицировать позицию, подверженную кредитному риску, как оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- 24G Если организация по собственному усмотрению классифицировала финансовый инструмент или его пропорциональную часть как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что она использует кредитный производный инструмент для управления кредитным риском по такому финансовому инструменту, она должна раскрыть:
- (a) применительно к кредитным производным инструментам, которые использовались для управления кредитным риском по финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, сверку как номинальной стоимости, так и справедливой стоимости по состоянию на начало и на конец периода;
 - (b) прибыль или убыток, признанные в составе прибыли или убытка за период, при классификации финансового инструмента или его пропорциональной части по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9; и
 - (c) в случае прекращения оценки финансового инструмента или его пропорциональной части по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ту величину справедливой стоимости данного финансового инструмента, которая стала его балансовой стоимостью в новой категории в соответствии с пунктом 6.7.4 МСФО (IFRS) 9, а также соответствующую номинальную стоимость или основную сумму (за исключением сравнительной информации, подлежащей представлению в соответствии с МСФО (IAS) 1, организация обязана продолжать раскрывать данную информацию в последующих периодах).

Справедливая стоимость

- 25 За исключением обстоятельств, указанных в пункте 29, по каждому классу финансовых активов и финансовых обязательств (см. пункт 6) организация должна раскрыть справедливую стоимость активов и обязательств данного класса таким образом, чтобы можно было ее сравнить с балансовой стоимостью этих активов и обязательств.
- 26 При раскрытии информации о справедливой стоимости организация должна сгруппировать финансовые активы и финансовые обязательства по классам, но осуществлять их взаимозачет должна только в той части, в которой была взаимно зачтена их балансовая стоимость в отчете о финансовом положении.
- 27–27B [Удалены]
- 28 В некоторых случаях при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства организация не признает прибыль или убыток в силу того, что справедливая стоимость не подтверждается котировкой с активного рынка в отношении идентичного актива или обязательства (т. е. исходные данные Уровня 1) и для ее определения не использовалась модель оценки, основанная исключительно на данных с наблюдаемых рынков (см. пункт B5.1.2A МСФО (IFRS) 9). В таких случаях организация должна раскрыть следующую информацию по каждому классу финансовых активов или финансовых обязательств:
- (a) свою учетную политику в отношении признания в составе прибыли или убытка той разницы, которая возникла между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой соответствующей сделки, с целью отразить изменение факторов (включая время), которые учитывались бы участниками рынка при определении цены этого актива или обязательства (см. пункт B5.1.2A(b) МСФО (IFRS) 9);
 - (b) общую величину этой разницы, которую еще предстоит признать в составе прибыли или убытка, по состоянию на начало и конец периода, и сверку изменений сальдо указанной величины;
 - (c) основания для сделанного организацией вывода о том, что цена сделки не являлась лучшим подтверждением справедливой стоимости, включая описание доказательств, подтверждающих оценку справедливой стоимости.

- 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется:
- (a) когда балансовая стоимость является обоснованным приближением к справедливой стоимости, например, для таких финансовых инструментов, как краткосрочная торговая дебиторская и кредиторская задолженность;
 - (b) [удален]
 - (c) в отношении договора, содержащего условие дискреционного участия (как описано в МСФО (IFRS) 4), если справедливая стоимость этого условия не может быть надежно оценена; или
 - (d) в отношении обязательств по аренде.
- 30 В ситуации, описанной в пункте 29(с), организация должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности сформировать свое собственное суждение о величине возможных разниц между балансовой стоимостью указанных договоров и их справедливой стоимостью, в том числе:
- (a) тот факт, что информация о справедливой стоимости не была раскрыта для этих инструментов, потому что их справедливая стоимость не может быть надежно оценена;
 - (b) описание этих финансовых инструментов, их балансовую стоимость и объяснение того, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена;
 - (c) информацию о рынке для данных инструментов;
 - (d) информацию о том, намеревается ли организация, и о том, каким образом она намеревается распорядиться этими финансовыми инструментами; и
 - (e) если прекращается признание финансовых инструментов, справедливую стоимость которых ранее невозможно было надежно оценить, то раскрывается факт прекращения их признания, их балансовая стоимость на момент прекращения признания и сумма признанной прибыли или признанного убытка.

Характер и размер рисков, связанных с финансовыми инструментами

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

Раскрытие информации качественного характера

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

Раскрытие количественной информации

- 34 По каждому виду рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, организация должна раскрыть следующую информацию:

- (a) суммарные количественные данные о своей подверженности соответствующему риску по состоянию на дату окончания отчетного периода. Раскрытие таких данных должно основываться на внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу (как этот термин определен в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»), например, совету директоров организации или ее генеральному директору;
- (b) информацию, требуемую пунктами 36–42, в той части, в которой она еще не представлена в соответствии с подпунктом (a);
- (c) информацию о концентрациях риска, если это не очевидно из информации, раскрываемой в соответствии с подпунктами (a) и (b).

35 Если количественные данные, раскрытые по состоянию на дату окончания отчетного периода, не являются показательными в отношении подверженности организации риску в течение данного периода, то организация должна предоставить дополнительную информацию, которая будет показательной.

Кредитный риск

Сфера применения и цели

- 35A Организация должна применять требования к раскрытию информации, предусмотренные пунктами 35F–35N, в отношении финансовых инструментов, к которым применяются требования относительно учета обесценения в МСФО (IFRS) 9. Однако:
- (a) в случае торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде пункт 35J(a) применяется к таким торговой дебиторской задолженности, активам по договору или дебиторской задолженности по аренде, для которых ожидаемые кредитные убытки за весь срок признаются в соответствии с пунктом 5.5.15 МСФО (IFRS) 9, если такие финансовые активы модифицируются, будучи просроченными более чем на 30 дней; и
 - (b) пункт 35K(b) не применяется в отношении дебиторской задолженности по аренде.
- 35B Раскрытие информации о кредитном риске в соответствии с пунктами 35F–35N должно позволить пользователям финансовой отчетности понять влияние кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков. Для достижения этой цели должна раскрываться следующая информация о кредитном риске:
- (a) информация о практике, которой придерживается организация для управления кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков;
 - (b) количественная и качественная информация, позволяющая пользователям финансовой отчетности оценить суммы в финансовой отчетности, обусловленные ожидаемыми кредитными убытками, включая изменение суммы ожидаемых кредитных убытков и причины таких изменений; и
 - (c) информация о подверженности организации кредитному риску (т. е. кредитному риску, присущему финансовым активам организации и обязательствам по предоставлению кредита), включая значительные концентрации кредитного риска.
- 35C Организация не должна дублировать информацию, которая уже представлена где-либо еще, при условии, что такая информация включена посредством перекрестной ссылки из финансовой отчетности на иной отчет, такой как комментарии руководства или отчет о рисках, который доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчетность. Без такой информации, включенной посредством перекрестной ссылки, финансовая отчетность является неполной.
- 35D Для достижения целей, указанных в пункте 35B, организация должна (за исключением случаев, когда указано иное) определить, насколько подробным будет раскрытие, насколько важными являются различные аспекты требований к раскрытию информации, соответствующий уровень агрегирования или детализации, а также определить, необходимы ли пользователям финансовой отчетности для оценки раскрываемой количественной информации дополнительные пояснения.
- 35E Если информации, раскрываемой в соответствии с пунктами 35F–35N, недостаточно для достижения целей, указанных в пункте 35B, организация должна раскрыть дополнительную информацию, необходимую для достижения таких целей.

Практика управления кредитным риском

- 35F Организация должна объяснить применяемую ею практику управления кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков. Для достижения указанной цели организация должна раскрыть информацию, которая позволяет пользователям финансовой отчетности понять и оценить следующее:
- (a) каким образом организация определила, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания значительно, включая следующее:
 - (i) считается ли, и почему, кредитный риск по финансовым инструментам низким в соответствии с пунктом 5.5.10 МСФО (IFRS) 9, в том числе классы финансовых инструментов, к которым это относится; и
 - (ii) опровергнуто ли, и каким образом, допущение, указанное в пункте 5.5.11 МСФО (IFRS) 9, о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней;
 - (b) используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений;
 - (c) каким образом группировались инструменты, если ожидаемые кредитные убытки оценивались на групповой основе;
 - (d) каким образом организация определила, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;
 - (e) используемая организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств; и
 - (f) каким образом были применены требования пункта 5.5.12 МСФО (IFRS) 9 относительно модификации предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, включая то, каким образом организация:
 - (i) определяет, уменьшился ли кредитный риск по финансовому активу, который был модифицирован в период, когда оценочный резерв под убытки по нему оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, до такой степени, что оценочный резерв под убытки по данному активу начинает оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9; и
 - (ii) осуществляет мониторинг степени, в которой оценочный резерв под убытки по финансовым активам, удовлетворяющим критериям подпункта (i), впоследствии переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с пунктом 5.5.3 МСФО (IFRS) 9.
- 35G Организация должна объяснить исходные данные, допущения и модели оценки, используемые ею для применения требований Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9. Для этой цели организация должна раскрыть:
- (a) основу исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:
 - (i) оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;
 - (ii) определения того, увеличился ли кредитный риск по финансовым инструментам значительно после их первоначального признания; и
 - (iii) определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом;
 - (b) каким образом при определении ожидаемых кредитных убытков использовалась прогнозная информация, включая использование макроэкономических данных; и
 - (c) изменения в моделях оценки или значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений.

Количественная и качественная информация о суммах, обусловленных ожидаемыми кредитными убытками

- 35H В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, организация должна раскрыть по классам финансовых инструментов сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода в табличной форме, отдельно показывая изменения в течение периода по следующим позициям:
- (a) оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
 - (b) оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для следующих позиций:
 - (i) финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;
 - (ii) кредитно-обесцененные финансовые активы по состоянию на отчетную дату (но которые не были приобретены или созданы с кредитным обесценением); и
 - (iii) торговая дебиторская задолженность, активы по договору или дебиторская задолженность по аренде, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в соответствии с пунктом 5.5.15 МСФО (IFRS) 9;
 - (c) финансовые активы, которые были приобретены или созданы с кредитным обесценением. Помимо сверки организация должна раскрыть общую сумму недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, первоначально признанным в течение отчетного периода.
- 35I Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять изменения оценочного резерва под убытки, раскрываемые в соответствии с пунктом 35H, организация должна объяснить, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение периода способствовали изменению оценочного резерва под убытки. Такая информация должна раскрываться отдельно для финансовых инструментов, для которых оценочный резерв под убытки представляется согласно перечню, приведенному в пункте 35H(a)–(c), и должна включать в себя соответствующие качественные и количественные данные. Примерами изменений валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, которые способствовали изменениям оценочного резерва под убытки, могут быть:
- (a) изменения вследствие выпуска или приобретения финансовых инструментов в течение отчетного периода;
 - (b) модификации предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, которые не приводят к прекращению признания этих финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - (c) изменения вследствие прекращения признания финансовых инструментов (включая списание финансовых инструментов) в течение отчетного периода; и
 - (d) изменения, обусловленные тем, определяется ли оценочный резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- 35J Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять характер и влияние модификаций предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, которые не привели к прекращению признания, а также влияние таких модификаций на оценку ожидаемых кредитных убытков, организация должна раскрыть следующую информацию:
- (a) амортизированная стоимость до модификации и чистая прибыль или убыток от модификации, признанные по финансовым активам, по которым предусмотренные договором денежные потоки были модифицированы в течение отчетного периода, в котором оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок; и
 - (b) валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода для финансовых активов, которые были модифицированы с момента первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под убытки был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

- 35K Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества на суммы, обусловленные ожидаемыми кредитными убытками, организация должна раскрыть следующую информацию по классам финансовых инструментов:
- (a) сумму, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность кредитному риску на конец отчетного периода, без учета удерживаемого обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества (например, соглашения о взаимозачете, которые не удовлетворяют критериям взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32);
 - (b) описание обеспечения, удерживаемого в качестве залога, и прочих механизмов повышения кредитного качества, включая следующее:
 - (i) описание характера и качества удерживаемого обеспечения;
 - (ii) объяснение любых значительных изменений качества такого обеспечения или механизмов повышения кредитного качества в результате ухудшения характеристик или изменений политики, применяемой организацией в отношении обеспечения, в течение отчетного периода; и
 - (iii) информацию о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения;
 - (c) количественную информацию об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, и прочих механизмах повышения кредитного качества (например, количественные данные о том, насколько обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества снижают кредитный риск) для кредитно-обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату.
- 35L Организация должна раскрыть непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Подверженность кредитному риску

- 35M Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности оценить подверженность организации кредитному риску и понять значительные концентрации кредитного риска, организация должна раскрыть в разрезе *уровней рейтинга кредитного риска* валовую балансовую стоимость финансовых активов и подверженность кредитному риску по договорным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Данная информация должна быть предоставлена отдельно для финансовых инструментов:
- (a) оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
 - (b) оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и которые представлены следующими позициями:
 - (i) финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами;
 - (ii) кредитно-обесцененные финансовые активы по состоянию на отчетную дату (но которые не были приобретены или созданы с кредитным обесценением); и
 - (iii) торговая дебиторская задолженность, активы по договору или дебиторская задолженность по аренде, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в соответствии с пунктом 5.5.15 МСФО (IFRS) 9;
 - (c) финансовые активы, являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами.
- 35N В случае торговой дебиторской задолженности, активов по договору и дебиторской задолженности по аренде, к которым организация применяет пункт 5.5.15 МСФО (IFRS) 9, в основе информации, предоставляемой в соответствии с пунктом 35M, может лежать матрица оценочных резервов (см. пункт B5.5.35 МСФО (IFRS) 9).
- 36 По всем финансовым инструментам, входящим в сферу применения настоящего МСФО, к которым при этом не применяются требования МСФО (IFRS) 9 к учету обесценения, организация должна раскрыть следующую информацию по классам финансовых инструментов:
- (a) сумму, которая лучше всего представляет ее максимальную подверженность кредитному риску по состоянию на дату окончания отчетного периода, без учета любого имеющегося

обеспечения или других средств повышения кредитного качества (например, соглашений о неттинге, которые не отвечают требованиям МСФО (IAS) 32 для взаимозачета); эту информацию не требуется раскрывать в отношении финансовых инструментов, балансовая стоимость которых лучше всего представляет максимальную подверженность кредитному риску;

- (b) описание полученного в залог обеспечения и других средств повышения кредитного качества, а также их финансовый эффект (например, количественное определение той меры, в которой залоговое обеспечение и прочие средства повышения кредитного качества снижают кредитный риск) в отношении той суммы, которая лучше всего представляет максимальную подверженность кредитному риску (будь то величина, раскрытая в соответствии с подпунктом (a), или балансовая стоимость финансового инструмента).
- (c) [удален]
- (d) [удален]

Просроченные либо обесцененные финансовые активы

37 [Удален]

Полученное обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

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

Риск ликвидности

39 Организация должна раскрыть следующую информацию:

- (a) Анализ сроков погашения непроемких финансовых обязательств (включая выпущенные договоры финансовой гарантии), в котором указываются оставшиеся до их погашения договорные сроки.
- (b) Анализ сроков погашения производных финансовых обязательств. Данный анализ сроков погашения должен включать информацию об оставшихся до погашения договорных сроках по тем производным финансовым обязательствам, применительно к которым договорные сроки погашения являются существенными для понимания сроков возникновения потоков денежных средств (см. пункт B11B).
- (c) Описание того, каким образом организация управляет риском ликвидности, присущим финансовым обязательствам, указанным в подпунктах (a) и (b).

Рыночный риск

Анализ чувствительности

40 За исключением случаев, когда организация отвечает условиям пункта 41, она должна раскрывать следующую информацию:

- (a) анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена организация на дату окончания отчетного периода, показывающий влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, которое было бы оказано изменениями соответствующей переменной риска, которые являлись обоснованно возможными на указанную дату;
- (b) методы и допущения, использованные при подготовке данного анализа чувствительности; и
- (c) изменения, внесенные в используемые методы и допущения по сравнению с предыдущим периодом, и причины таких изменений.

- 41 Если организация подготавливает анализ чувствительности, например, на основе стоимостной оценки рисков, который отражает взаимозависимость между переменными риска (например, процентными ставками и обменными курсами) и использует его для целей управления финансовыми рисками, то организация может использовать данный анализ чувствительности вместо анализа, указанного в пункте 40. Такая организация должна также раскрыть:
- (a) объяснение метода, использованного при подготовке такого анализа чувствительности, а также основных параметров и допущений, лежащих в основе предоставленных данных; и
 - (b) объяснение цели используемого метода и ограничений, из-за которых информация может не полностью отражать справедливую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Раскрытие прочей информации о рыночном риске

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

Передача финансовых активов

- 42A Требования по раскрытию информации, которые изложены в пунктах 42B–42H и относятся к передаче финансовых активов, дополняют иные требования настоящего МСФО касательно раскрытия информации. Организация должна представлять всю информацию, раскрываемую в соответствии с требованиями пунктов 42B–42H, в одном примечании в составе своей финансовой отчетности. Требуемую информацию организация должна раскрывать по всем переданным финансовым активам, признание которых не было прекращено, и в отношении продолжающегося участия в переданном активе, которое существует по состоянию на отчетную дату, независимо от того, когда была проведена соответствующая операция по передаче этого финансового актива. Для целей применения требований по раскрытию информации, указанных в пунктах 42B–42H, следует считать, что организация передала весь финансовый актив или его часть (переданный финансовый актив), в том и только в том случае, если она:
- (a) передала предусмотренные договором права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива; либо
 - (b) сохранила предусмотренные договором права на получение потоков денежных средств от этого финансового актива, но приняла на себя предусмотренную договором обязанность по выплате указанных потоков денежных средств одному или нескольким получателям, участвующим в соглашении.
- 42B Организация должна раскрывать информацию, которая позволяет пользователям ее финансовой отчетности:
- (a) понять взаимосвязь между переданными финансовыми активами, признание которых не было полностью прекращено, и соответствующими обязательствами; и
 - (b) оценить характер продолжающегося участия организации в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также связанные с таким участием риски.
- 42C Для целей применения требований по раскрытию информации, указанных в пунктах 42E–42H, следует считать, что организация продолжает участвовать в переданном финансовом активе, если в рамках соглашения о передаче организация сохраняет за собой какие-либо предусмотренные договором права или обязанности по переданному финансовому активу либо приобретает новые предусмотренные договором права или обязанности, связанные с переданным финансовым активом. Для целей применения требований пунктов 42E–42H по раскрытию информации следующие обстоятельства не означают наличие продолжающегося участия:
- (a) обычные заверения и гарантии относительно недобросовестной передачи, а также понятия разумности, добросовестности и честности, вследствие которых передача финансового актива может быть признана недействительной в результате судебного разбирательства;
 - (b) форвардные, опционные и другие договоры на выкуп переданного финансового актива, в которых договорная цена (или цена исполнения) является справедливой стоимостью переданного финансового актива; либо

- (с) соглашение, по условиям которого организация сохраняет за собой предусмотренные договором права на получение потоков денежных средств от финансового актива, однако принимает на себя предусмотренную договором обязанность по выплате указанных потоков одной или нескольким организациям и при этом выполняются условия пункта 3.2.5(а)–(с) МСФО (IFRS) 9.

Переданные финансовые активы, признание которых не было полностью прекращено

42D Возможна ситуация, когда организация передала финансовые активы таким образом, что часть переданных финансовых активов или все они не удовлетворяют критериям прекращения признания. Для достижения целей, изложенных в пункте 42B(а), организация должна раскрыть по состоянию на каждую отчетную дату следующую информацию по каждому классу переданных финансовых активов, признание которых не было полностью прекращено:

- (а) характер переданных активов;
- (b) характер рисков и выгод, связанных с правом собственности на них, которые организация сохраняет;
- (с) описание характера взаимосвязи между переданными активами и соответствующими обязательствами, в том числе ограничения на использование отчитывающейся организацией переданных активов, возникающие в результате их передачи;
- (d) когда контрагент (контрагенты) по соответствующим обязательствам имеет (имеют) право регресса только в отношении переданных активов, необходимо представить таблицу, в которой указывается справедливая стоимость переданных активов, справедливая стоимость соответствующих им обязательств и нетто-позиция (разница между справедливой стоимостью переданных активов и соответствующих им обязательств);
- (е) когда организация продолжает признавать все переданные активы, необходимо раскрыть балансовую стоимость переданных активов и соответствующих им обязательств;
- (f) когда организация продолжает признавать активы в пределах своего продолжающегося участия в этих активах (см. пункты 3.2.6(с)(ii) и 3.2.16 МСФО (IFRS) 9), необходимо раскрыть общую балансовую стоимость первоначальных активов до осуществления передачи, балансовую стоимость активов, которые организация продолжает признавать, и балансовую стоимость соответствующих им обязательств.

Переданные финансовые активы, признание которых полностью прекращено

42E Для достижения целей, изложенных в пункте 42B(b), организация, которая полностью прекращает признание переданных финансовых активов (см. пункт 3.2.6(а) и (с)(i) МСФО (IFRS) 9), но продолжает участвовать в них, должна раскрыть по каждому виду продолжающегося участия по состоянию на каждую отчетную дату, как минимум, следующую информацию:

- (а) Балансовую стоимость активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении организации и отражающих продолжающееся участие организации в финансовых активах, признание которых было прекращено, а также те статьи отчетности, в которых признается балансовая стоимость указанных активов и обязательств.
- (b) Справедливую стоимость активов и обязательств, отражающих продолжающееся участие организации в финансовых активах, признание которых было прекращено.
- (с) Сумму, которая лучше всего представляет максимальную подверженность организации риску возникновения убытка от продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено, и информацию о том, как определяется эта максимальная подверженность убыткам.
- (d) Недисконтированные денежные потоки, которые потребовались бы или могут потребоваться для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено (например, цена исполнения по опционному договору), или другие суммы, подлежащие выплате получателю переданных активов в отношении этих активов. Если величина денежного оттока является переменной, то раскрываемая сумма должна быть определена исходя из условий, которые существуют на каждую отчетную дату.

- (e) Анализ сроков возникновения недисконтированных денежных потоков, которые потребовались бы или могут потребоваться для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или других сумм, подлежащих выплате получателю переданных активов в отношении этих активов, с указанием оставшихся договорных сроков продолжающегося участия организации в данных активах.
- (f) Информацию качественного характера, объясняющую и подтверждающую количественную информацию, раскрытую в соответствии с требованиями подпунктов (a)–(e).
- 42F Если организация имеет более одного вида продолжающегося участия в финансовом активе, признание которого было прекращено, организация может агрегировать информацию, требуемую пунктом 42E, в отношении данного актива и представить ее в рамках одного вида продолжающегося участия.
- 42G Кроме того, по каждому виду продолжающегося участия организация должна раскрыть следующую информацию:
- (a) прибыль или убыток, признанный на дату передачи соответствующих активов;
- (b) доходы и расходы, признанные как в отчетном периоде, так и накопленным итогом в связи с продолжающимся участием организации в финансовых активах, признание которых было прекращено (например, изменения справедливой стоимости производных инструментов);
- (c) если общая сумма поступлений от операций по передаче активов (которые удовлетворяют критериям прекращения признания), проведенных в отчетном периоде, распределяется на протяжении этого отчетного периода неравномерно (например, если значительная часть общего объема операций по передаче активов приходится на последние дни отчетного периода), необходимо указать:
- (i) в какой момент времени в пределах отчетного периода объем операций по передаче активов был наибольшим (например, в последние пять дней до окончания отчетного периода),
- (ii) сумму (например, соответствующие прибыли или убытки), признанную в результате операций по передаче активов, проведенных на указанном отрезке отчетного периода, и
- (iii) общую сумму поступлений от операций по передаче активов на указанном отрезке отчетного периода.

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

Дополнительная информация

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

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

- 42I В отчетном периоде, включающем в себя дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, организация должна раскрыть для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения:
- (a) исходную оценочную категорию и балансовую стоимость, определенную в соответствии с МСФО (IAS) 39 или в соответствии с предыдущей редакцией МСФО (IFRS) 9 (если организация решила применять МСФО (IFRS) 9 с несколькими датами первоначального применения для различных требований);
- (b) новую оценочную категорию и балансовую стоимость, определенную в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- (c) величину имеющихся в отчете о финансовом положении финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее были классифицированы по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением их на те, которые подлежат обязательной реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и те, которые организация реклассифицирует по собственному выбору на дату первоначального применения.

В соответствии с пунктом 7.2.2 МСФО (IFRS) 9 в зависимости от выбранного организацией подхода к применению МСФО (IFRS) 9 переход к использованию стандарта может подразумевать несколько дат первоначального применения. Соответственно, данный пункт может обусловить раскрытие информации о нескольких датах первоначального применения. Организация должна раскрыть данную количественную информацию в табличной форме, если только иной формат не является более уместным.

42J В отчетном периоде, включающем в себя дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, организация должна раскрыть описательную информацию, позволяющую пользователям понять:

- (a) каким образом она применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к тем финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9;
- (b) причины для классификации финансовых активов или финансовых обязательств по усмотрению организации как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или для отмены такой классификации на дату первоначального применения.

В соответствии с пунктом 7.2.2 МСФО (IFRS) 9 в зависимости от выбранного организацией подхода к применению МСФО (IFRS) 9 переход к использованию стандарта может подразумевать несколько дат первоначального применения. Соответственно, данный пункт может обусловить раскрытие информации о нескольких датах первоначального применения.

42K В том отчетном периоде, в котором организация впервые применяет требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке финансовых активов (т. е. когда организация переходит с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 в части финансовых активов), она должна раскрыть информацию, указанную в пунктах 42L–42O настоящего МСФО, как того требует пункт 7.2.15 МСФО (IFRS) 9.

42L Если этого требует пункт 42K, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 организация должна раскрыть информацию об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств, показывая отдельно:

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

Информация, раскрытие которой требуется в настоящем пункте, может не представляться после годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет требования в отношении классификации и оценки финансовых активов в МСФО (IFRS) 9.

42M Если этого требует пункт 42K, организация должна раскрыть следующую информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые были реклассифицированы таким образом, что в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 они оцениваются по амортизированной стоимости, и, в случае финансовых активов, о тех финансовых активах, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток таким образом, что они оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- (a) справедливую стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода; и
- (b) прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Информация, раскрытие которой требуется в настоящем пункте, может не представляться после годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет требования в отношении классификации и оценки финансовых активов в МСФО (IFRS) 9.

42N Если этого требует пункт 42K, организация должна раскрыть следующую информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

- (a) эффективную процентную ставку, определенную на дату первоначального применения; и
- (b) признанные процентную выручку или расход.

Если организация рассматривает справедливую стоимость финансового актива или финансового обязательства в качестве его новой валовой балансовой стоимости на дату первоначального применения (см. пункт 7.2.11 МСФО (IFRS) 9), то раскрытие информации, требуемой настоящим

пунктом, должно быть представлено за каждый отчетный период вплоть до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств. В противном случае информация, раскрытие которой требуется настоящим пунктом, может не представляться после отчетного периода, в котором организация впервые применяет требования в отношении классификации и оценки финансовых активов в МСФО (IFRS) 9.

- 42O Если организация раскрывает информацию, требуемую пунктами 42K–42N, то данная информация, а также информация, раскрываемая согласно пункту 25 настоящего МСФО, должна позволять произвести сверку между:
- (a) категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9; и
 - (b) классами финансовых инструментов
- на дату первоначального применения.
- 42P На дату первоначального применения Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9 организация должна раскрыть информацию, которая обеспечивает сверку оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на конец периода с оценочными резервами под убытки на начало периода, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В случае финансовых активов такую информацию необходимо раскрывать по соответствующим категориям оценки финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 с отдельным отражением влияния изменений в категории оценки на оценочный резерв под убытки на эту дату.
- 42Q В отчетном периоде, включающем в себя дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, организация не обязана раскрывать суммы статей отчетности, которые отражались бы в соответствии с требованиями к классификации и оценке в (включая требования, относящиеся к оценке амортизированной стоимости финансовых активов и обесценению в Разделах 5.4 и 5.5 МСФО (IFRS) 9):
- (a) МСФО (IFRS) 9 для предыдущих периодов; и
 - (b) МСФО (IAS) 39 для текущего периода.
- 42R В соответствии с пунктом 7.2.4 МСФО (IFRS) 9, если на дату первоначального применения для организации является практически неосуществимым (как этот термин определен в МСФО (IAS) 8) оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами B4.1.9B–B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B–B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег. Организация должна раскрывать балансовую стоимость по состоянию на отчетную дату для тех финансовых активов, характеристики предусмотренных договором денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пунктах B4.1.9B–B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег, до тех пор, пока признание таких активов не будет прекращено.
- 42S В соответствии с пунктом 7.2.5 МСФО (IFRS) 9, если на дату первоначального применения для организации является практически неосуществимым (как этот термин определен в МСФО (IAS) 8) оценить, является ли справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительной в соответствии с пунктом B4.1.12(c) МСФО (IFRS) 9 на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, организация должна оценить характеристики предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте B4.1.12 МСФО (IFRS) 9. Организация должна раскрывать балансовую стоимость по состоянию на отчетную дату для тех финансовых активов, характеристики предусмотренных договором денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования пункта B4.1.12 МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения, до тех пор, пока признание таких активов не будет прекращено.

Дата вступления в силу и переходные положения

- 43 Организация должна применять настоящий МСФО в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. Досрочное применение приветствуется. Если организация применит настоящий МСФО в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.
- 44 Если организация применит настоящий МСФО в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2006 года, то она не обязана представлять сравнительные данные применительно к информации о характере и размере рисков, связанных с финансовыми инструментами, раскрытия которой требуют пункты 31–42.
- 44A МСФО (IAS) 1 (пересмотренным в 2007 году) внесены поправки в терминологию, используемую в Международных стандартах финансовой отчетности. Кроме того, им внесены поправки в пункты 20, 21, 23(с) и (d), 27(с) и пункт В5 Приложения В. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IAS) 1 (пересмотренный в 2007 году) в отношении более раннего периода, то указанные поправки должны применяться в отношении такого более раннего периода.
- 44B МСФО (IFRS) 3 (пересмотренным в 2008 году) удален пункт 3(с). Организация должна применять указанную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Если организация применит МСФО (IFRS) 3 (пересмотренный в 2008 году) в отношении более раннего периода, то и данная поправка должна применяться в отношении такого более раннего периода. Однако эта поправка не применяется к условному возмещению, возникшему в рамках объединения бизнесов, применительно к которому дата приобретения предшествует дате начала применения МСФО (IFRS) 3 (пересмотренного в 2008 году). Вместо этого организация должна учитывать такое возмещение в соответствии с пунктами 65A–65E МСФО (IFRS) 3 (с учетом поправок 2010 года).
- 44C Организация должна применять поправку, внесенную в пункт 3, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Если организация применит документ «*Финансовые инструменты с правом обратной продажи и обязанности, возникающие при ликвидации*» (поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1), выпущенный в феврале 2008 года, в отношении более раннего периода, то поправка, внесенная в пункт 3, должна применяться в отношении такого более раннего периода.
- 44D Документом «*Улучшения МСФО*», выпущенным в мае 2008 года, внесена поправка в пункт 3(а). Организация должна применять указанную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит поправку в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт и применить в отношении данного более раннего периода поправки, внесенные в пункт 1 МСФО (IAS) 28, пункт 1 МСФО (IAS) 31 и пункт 4 МСФО (IAS) 32 в мае 2008 года. Организации разрешается применять данную поправку на перспективной основе.
- 44E [Удален]
- 44F [Удален]
- 44G Документом «*Улучшение раскрываемой информации о финансовых инструментах*» (поправки к МСФО (IFRS) 7), выпущенным в марте 2009 года, внесены поправки в пункты 27, 39 и В11 и добавлены пункты 27А, 27В, В10А и В11А–В11F. Организация должна применять эти поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Организация не обязана раскрывать информацию, требуемую данными поправками, в отношении:
- (а) годового или промежуточного периода, в том числе отчета о финансовом положении, представленного в рамках сравнительного годового периода, заканчивающегося до 31 декабря 2009 года, или
 - (b) отчета о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода, если эта дата наступает до 31 декабря 2009 года.
- Допускается досрочное применение. Если организация применит указанную поправку в отношении более раннего периода, то она должна раскрыть этот факт¹.
- 44H–44J [Удалены]

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

- 44К В пункт 44В внесены поправки документом «Улучшения МСФО», выпущенным в мае 2010 года. Организация должна применять данную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- 44L Документом «Улучшения МСФО», выпущенным в мае 2010 года, добавлен пункт 32А и внесены поправки в пункты 34 и 36–38. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.
- 44М Документом «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (поправки к МСФО (IFRS) 7), выпущенным в октябре 2010 года, удален пункт 13 и добавлены пункты 42А–42Н и В29–В39. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация начнет применение данных поправок с более ранней даты, она должна раскрыть этот факт. Организация не обязана раскрывать информацию, требуемую указанными поправками, в отношении представленного периода, который начинается до даты первоначального применения этих поправок.
- 44N [Удален]
- 44О МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», выпущенными в мае 2011 года, внесены поправки в пункт 3. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11.
- 44Р МСФО (IFRS) 13, выпущенным в мае 2011 года, внесены поправки в пункты 3, 28 и 29 и в Приложение А и удалены пункты 27–27В. Организация должна применить данные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 13.
- 44Q Документом «Представление статей прочего совокупного дохода» (поправки к МСФО (IAS) 1), выпущенным в июне 2011 года, внесены поправки в пункт 27В. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IAS) 1 с учетом поправок, внесенных в июне 2011 года.
- 44R Документом «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (поправки к МСФО (IFRS) 7), выпущенным в декабре 2011 года, добавлены пункты 13А–13F и В40–В53. Организация должна применять указанные поправки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Организация должна раскрывать информацию, предусмотренную требованиями данных поправок, ретроспективно.
- 44S–44W [Удален]
- 44X Документом «Инвестиционные организации» (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27), выпущенным в октябре 2012 года, внесены изменения в пункт 3. Организация должна применять данную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Допускается досрочное применение документа «Инвестиционные организации». Если организация применит указанную поправку досрочно, одновременно с ней организация также должна применить все поправки, предусмотренные документом «Инвестиционные организации».
- 44Y [Удален]
- 44Z МСФО (IFRS) 9, выпущенным в июле 2014 года, внесены изменения в пункты 2–5, 8–11, 14, 20, 28–30, 36, 42С–42Е, Приложение А и пункты В1, В5, В9, В10, В22 и В27, удалены пункты 12, 12А, 16, 22–24, 37, 44Е, 44F, 44Н–44J, 44N, 44S–44W, 44Y, В4 и Приложение D и добавлены пункты 5А, 10А, 11А, 11В, 12В–12D, 16А, 20А, 21А–21D, 22А–22С, 23А–23F, 24А–24G, 35А–35N, 42I–42S, 44ZA и В8А–В8J. Организация должна применить указанные поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 9. Эти поправки не обязательно должны применяться в отношении сравнительной информации, представленной за периоды до даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9.
- 44ZA В соответствии с пунктом 7.1.2 МСФО (IFRS) 9 для годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2018 года, организация вправе принять решение о досрочном применении только требований в отношении представления прибылей или убытков по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, установленных пунктами 5.7.1(с), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 и В5.7.5–В5.7.20 МСФО (IFRS) 9, не применяя при этом все прочие требования МСФО (IFRS) 9. Если организация принимает решение о применении только этих пунктов МСФО (IFRS) 9, она должна раскрыть этот факт и на постоянной основе раскрывать соответствующую информацию, указанную в пунктах 10–11 настоящего МСФО (с поправками, внесенными МСФО (IFRS) 9 (2010 год)).
- 44AA Документом «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2012–2014 гг.», выпущенным в сентябре 2014 года, внесены изменения в пункты 44R и В30 и добавлен пункт В30А. Организация должна применять указанные поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в

отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, за исключением того факта, что организация не обязана применять поправки к пунктам В30 и В30А в отношении любого представленного в финансовой отчетности периода, который начинается до годового периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Допускается досрочное применение поправок к пунктам 44R, В30 и В30А. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

- 44ВВ Документом «Инициатива в сфере раскрытия информации (поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 1)», выпущенным в декабре 2014 года, внесены изменения в пункты 21 и В5. Организация должна применять данные изменения для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение данных поправок.
- 44СС МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенным в январе 2016 года, внесены поправки в пункты 29 и В11D. Организация должна применить эти поправки одновременно с применением МСФО (IFRS) 16.

Прекращение действия МСФО (IAS) 30

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

Приложение А

Определение терминов

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего МСФО.

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

Определения следующих терминов приведены в пункте 11 МСФО (IAS) 32, пункте 9 МСФО (IAS) 39, Приложении А МСФО (IFRS) 9 или Приложении А МСФО (IFRS) 13 и используются в настоящем МСФО в значениях, указанных в МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13:

- амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства
- актив по договору
- кредитно-обесцененные финансовые активы
- прекращение признания
- производный инструмент
- дивиденды
- метод эффективной процентной ставки
- долевой инструмент
- ожидаемые кредитные убытки
- справедливая стоимость
- финансовый актив

- договор финансовой гарантии
- финансовый инструмент
- финансовое обязательство
- финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- прогнозируемая операция
- валовая балансовая стоимость финансового актива
- инструмент хеджирования
- предназначенные для торговли
- прибыли или убытки от обесценения
- оценочный резерв под убытки
- просроченный
- приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы
- дата реклассификации
- покупка или продажа на стандартных условиях.

Приложение В

Руководство по применению

Данное приложение является неотъемлемой частью настоящего МСФО.

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

- В1** Пункт 6 требует, чтобы организация группировала финансовые инструменты по классам в соответствии с характером раскрываемой информации и с учетом характеристик этих финансовых инструментов. Классы, описанные в пункте 6, определяются организацией и, таким образом, отличаются от категорий финансовых инструментов, предусмотренных МСФО (IFRS) 9 (которые обуславливают то, каким образом финансовые инструменты оцениваются и где признаются изменения справедливой стоимости).
- В2** При определении классов финансовых инструментов организация должна как минимум:
- (a) разграничивать инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости;
 - (b) учитывать как отдельный класс или классы те финансовые инструменты, которые не входят в сферу применения настоящего МСФО.
- В3** Организация принимает решение, исходя из собственных обстоятельств, о том, насколько подробной должна быть раскрываемая информация, чтобы выполнялись требования настоящего МСФО, о степени значимости различных аспектов этих требований и о необходимом уровне агрегирования информации, чтобы показать общую картину, не объединяя при этом информацию, имеющую разные характеристики. Необходимо найти баланс между финансовой отчетностью, перегруженной подробностями, которые могут оказаться бесполезными для пользователей финансовой отчетности, и чрезмерным ее обобщением, в результате которого важная информация может быть скрыта. Например, организация не должна скрывать важную информацию, помещая ее среди большого количества незначительных деталей. Аналогичным образом, организация не должна раскрывать информацию, которая носит настолько обобщенный характер, что это не позволяет видеть важные различия между отдельными операциями или связанными с ними рисками.

Значимость финансовых инструментов для финансового положения и финансовых результатов

В4 [Удален]

Раскрытие прочей информации – учетная политика (пункт 21)

- В5** Пункт 21 требует раскрытия базы (баз) оценки, использованной (использованных) при подготовке финансовой отчетности, а также иных положений учетной политики, уместных для понимания финансовой отчетности. Применительно к финансовым инструментам такое раскрытие может включать:
- (a) По финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
 - (i) информацию о характере финансовых обязательств, которые организация по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - (ii) критерии для классификации в данную категорию таких финансовых обязательств при первоначальном признании; и
 - (iii) описание того, каким образом организация выполнила условия пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 в отношении такой классификации.

- (b) По финансовым активам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
 - (i) информацию о характере финансовых активов, которые организация по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и
 - (ii) описание того, каким образом организация выполнила условия пункта 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 в отношении такой классификации.
- (b) [удален]
- (c) Применительно к сделкам по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется ли порядок учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней (см. пункт 3.1.2 МСФО (IFRS) 9).
- (d)- [удален]
- (e) Как определяются чистые прибыли или чистые убытки по каждой категории финансовых инструментов (см. пункт 20(a)), например, включаются ли в расчет чистых прибылей или чистых убытков по статьям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы или доходы в виде дивидендов.
- (f) [удален]
- (g) [удален]

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

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

-
- В6 Информация, которую требуется раскрыть в соответствии с пунктами 31–42, должна либо содержаться в самой финансовой отчетности, либо включаться посредством перекрестной ссылки из финансовой отчетности на иной отчет, такой как комментарии руководства или отчет о рисках, который доступен пользователям данной финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, что и сама финансовая отчетность. Без такой информации, включенной посредством перекрестной ссылки, финансовая отчетность является неполной.

Раскрытие количественной информации (пункт 34)

- В7 Пункт 34(a) требует, чтобы организация раскрыла сводные количественные данные о своей подверженности рискам, исходя из внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу этой организации. В том случае, когда организация использует несколько методов управления риском, организация должна раскрывать информацию с использованием метода или методов, дающих наиболее уместную и надежную информацию. Уместность и надежность рассматриваются в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».
- В8 Пункт 34(c) требует раскрытия информации о концентрациях риска. Концентрации риска возникают вследствие финансовых инструментов, обладающих аналогичными характеристиками и одинаково подверженных влиянию изменений экономических или иных условий. Для определения концентраций риска требуется применить суждение с учетом обстоятельств, присущих данной организации. Раскрываемая информация о концентрациях риска должна включать:
- (a) описание того, каким образом руководство определяет концентрации;
 - (b) описание конкретной общей характеристики, которая отличает каждую концентрацию (например, контрагент, географический регион, валюта или рынок); и
 - (c) величину подверженности риску по всем финансовым инструментам, объединенным указанной общей характеристикой.

Практика управления кредитным риском (пункты 35F–35G)

- B8A** Пункт 35F(b) требует раскрытия информации о том, каким образом организация определила дефолт для различных финансовых инструментов, а также о причинах выбора таких определений. В соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 определение необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок основано на увеличении риска дефолта с момента первоначального признания. Информация об используемых организацией определениях дефолта, которая помогает пользователям финансовой отчетности понять, каким образом организация применила требования в отношении ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9, может включать в себя следующие данные:
- (a) качественные и количественные факторы, учитываемые при определении дефолта;
 - (b) применялись ли различные виды определений к различным классам финансовых инструментов; и
 - (c) допущения относительно показателя суммы возврата в случае дефолта (т. е. количество финансовых активов, которые возвращают себе статус инструментов, обязательства по которым исполняются контрагентом) после наступления дефолта по финансовому активу.
- B8B** Чтобы помочь пользователям финансовой отчетности оценить политику организации в отношении реструктуризации и модификации финансовых инструментов, пункт 7.35F(f)(i) требует раскрытия информации о том, каким образом организация осуществляет мониторинг степени, в которой оценочный резерв под убытки по финансовым активам, информация о котором ранее раскрывалась в соответствии с пунктом 7.35F(f)(i), впоследствии оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с пунктом 5.5.3 МСФО (IFRS) 9. Количественная информация, которая поможет пользователям понять последующее увеличение кредитного риска по модифицированным финансовым активам, может включать в себя данные о модифицированных финансовых активах, которые удовлетворяют критериям, указанным в пункте 7.35F(f)(i), оценочный резерв под убытки по которым стал оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (т. е. показатель ухудшения характеристик).
- B8C** Пункт 35G(a) требует раскрытия информации об основе исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для применения требований в отношении обесценения в МСФО (IFRS) 9. Допущения и исходные данные, используемые организацией для оценки ожидаемых кредитных убытков или определения степени увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, могут включать в себя внутреннюю информацию за прошлые периоды или информацию из отчетов о рейтингах, а также допущения относительно ожидаемого срока действия финансовых инструментов и сроков продажи обеспечения.

Изменения оценочного резерва под убытки (пункт 35H)

- B8D** В соответствии с пунктом 35H организация должна объяснять причины изменений оценочного резерва под убытки в течение периода. Помимо сверки сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода может потребоваться описательное объяснение изменений. Такое описательное объяснение может включать в себя анализ причин изменений оценочного резерва под убытки в течение периода, включая следующее:
- (a) состав портфеля;
 - (b) количество приобретенных или созданных финансовых инструментов; и
 - (c) критичность ожидаемых кредитных убытков.
- B8E** В случае обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается в качестве оценочного обязательства. Организация должна раскрыть информацию об изменениях оценочного резерва под убытки по финансовым активам отдельно от изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Однако если финансовый инструмент включает в себя как компонент займа (т. е. финансовый актив), так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займа (т. е. обязательство по предоставлению займов), и организация не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту обязательства по предоставлению займов и ожидаемые кредитные убытки по компоненту «финансовый актив», ожидаемые кредитные убытки по обязательству по предоставлению займов необходимо признавать вместе с оценочным резервом под убытки по финансовому активу. В той степени, в которой совокупные ожидаемые кредитные убытки превышают валовую балансовую стоимость финансового актива, ожидаемые кредитные убытки должны быть признаны в качестве оценочного обязательства.

Обеспечение (пункт 35К)

- B8F** Пункт 35К требует раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять влияние обеспечения и прочих инструментов повышения кредитного качества на сумму ожидаемых кредитных убытков. Организация не обязана раскрывать ни информацию о справедливой стоимости обеспечения и прочих инструментов повышения кредитного качества, ни количественные данные о точной стоимости обеспечения, которая использовалась при расчете ожидаемых кредитных убытков (т. е. убытка в случае дефолта).
- B8G** Описание обеспечения и его влияния на суммы ожидаемых кредитных убытков может включать в себя следующую информацию:
- (a) основные виды обеспечения, удерживаемого в качестве залога, и прочих механизмов повышения кредитного качества (примерами последних являются гарантии, кредитные производные инструменты и соглашения о взаимозачете, которые не удовлетворяют критериям взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32);
 - (b) величина удерживаемого обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества и ее значительность в контексте оценочного резерва под убытки;
 - (c) политика и процедуры оценки и управления обеспечением и прочими инструментами повышения кредитного качества;
 - (d) основные контрагенты по обеспечению и прочим механизмам повышения кредитного качества и их кредитоспособность; и
 - (e) информация о концентрациях риска в рамках обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества.

Подверженность кредитному риску (пункты 35M–35N)

- B8H** Пункт 35M требует раскрытия информации о подверженности организации кредитному риску и значительных концентрациях кредитного риска по состоянию на отчетную дату. Концентрация кредитного риска имеет место, когда несколько контрагентов расположены в одном географическом регионе или занимаются аналогичными видами деятельности и имеют аналогичные экономические характеристики, ввиду которых их способность выполнять предусмотренные договором обязанности подвергается аналогичному влиянию со стороны изменений экономических либо других условий. Организация должна предоставлять информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности понимать наличие групп или портфелей финансовых инструментов с конкретными характеристиками, которые могут повлиять на большую часть такой группы финансовых инструментов, например, концентрации определенных рисков. Сюда можно отнести, например, разбивку на группы на основе коэффициента обеспечения, географическую концентрацию, отраслевую концентрацию или концентрацию по классам эмитентов.
- B8I** Количество уровней рейтинга кредитного риска, которые используются для раскрытия информации в соответствии с пунктом 35M, должно соответствовать количеству, которое организация сообщает ключевому управленческому персоналу для целей управления кредитным риском. Если информация о просроченных платежах является единственной имеющейся специфичной для заемщика информацией и организация использует информацию о просроченных платежах для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания в соответствии с пунктом 5.5.11 МСФО (IFRS) 9, организация должна предоставить анализ в разрезе просроченных платежей по таким финансовым активам.
- B8J** Если организация оценила ожидаемые кредитные убытки на групповой основе, организация может быть не в состоянии отнести валовую балансовую стоимость отдельных финансовых активов или подверженность кредитному риску по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии к уровням рейтинга кредитного риска, для которых признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В этом случае организация должна применить требование, указанное в пункте 35M, в отношении таких финансовых инструментов, которые могут быть напрямую отнесены к уровню рейтинга кредитного риска, и раскрыть отдельно валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым за весь срок инструмента оценивались на групповой основе.

Максимальная подверженность кредитному риску (пункт 36(a))

- B9 Пункты 35К(a) и 36(a) требуют раскрытия информации о сумме, наилучшим образом отражающей максимальный размер кредитного риска, которому подвержена организация. Для финансового актива это, как правило, валовая балансовая стоимость за вычетом:
- (a) сумм, принятых к зачету в соответствии с МСФО (IAS) 32; и
 - (b) любого оценочного резерва под убытки, признанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- B10 Деятельность, которая порождает кредитный риск и соответствующую максимальную подверженность кредитному риску, включает следующие операции, но не ограничивается только ими:
- (a) предоставление клиентам кредитов и займов и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальную подверженность кредитному риску отражает балансовая стоимость соответствующих финансовых активов.
 - (b) заключение договоров, представляющих собой производные инструменты, например, валютных договоров, процентных свопов и кредитных производных инструментов. В случаях, когда возникший в результате актив оценивается по справедливой стоимости, максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на дату окончания отчетного периода будет равна соответствующей балансовой стоимости данного актива;
 - (c) предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальная подверженность кредитному риску представлена максимальной суммой, которую организации необходимо будет заплатить, если гарантию потребуется исполнить, и эта сумма может быть значительно больше величины, признанной в качестве обязательства;
 - (d) принятие обязательства по предоставлению займов, которое не подлежит отзыву в течение срока действия договора или может быть отозвано только в случае существенных неблагоприятных изменений. Если организация, принявшая на себя такое обязательство по соответствующему договору, не может урегулировать его на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом, то максимальная подверженность кредитному риску представлена полной величиной имеющегося обязательства по предоставлению займов. Это обусловлено неопределенностью в отношении того, будет ли сумма невостребованной части займа востребована в будущем. Указанная величина может быть значительно больше той, которая признана в качестве обязательства.

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

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

- (d) от одного года до пяти лет.
- B11A** При выполнении требований пунктов 39(a) и (b) организации не следует отделять встроенный производный инструмент от гибридного (комбинированного) финансового инструмента. В отношении такого инструмента организация должна применять пункт 39(a).
- B11B** Пункт 39(b) требует, чтобы организация раскрыла количественный анализ сроков погашения по производным финансовым обязательствам, в котором должны быть показаны оставшиеся договорные сроки погашения, если договорные сроки погашения являются существенно важными для понимания сроков возникновения соответствующих потоков денежных средств. Например, такая ситуация имела бы место в случае:
- (a) процентного свопа с оставшимся до погашения сроком, составляющим пять лет, включенного в отношения хеджирования потоков денежных средств по финансовому активу или обязательству с плавающей процентной ставкой;
- (b) всех принятых на себя обязательств по предоставлению займов.
- B11C** Пункты 39(a) и (b) требуют, чтобы организация раскрыла количественный анализ сроков погашения по финансовым обязательствам, в котором должны быть показаны оставшиеся договорные сроки погашения по некоторым финансовым обязательствам. В рамках данного раскрытия:
- (a) Когда у контрагента есть право выбора срока оплаты, соответствующее обязательство относится к самому первому периоду, в котором организация может быть обязана произвести платеж. Например, финансовые обязательства, которые организация может быть обязана погасить по требованию (например, депозиты до востребования), включаются во временной интервал с кратчайшими сроками погашения.
- (b) Когда организация берет на себя обязательство производить выплаты в рассрочку, каждый платеж относится к самому первому периоду, в котором организация может быть обязана произвести данный платеж. Например, обязательство по предоставлению займа в части, относящейся к невостребованной части этого займа, включается во временной интервал, содержащий самую раннюю дату, на которую может быть востребована соответствующая часть займа.
- (c) По договорам предоставленной организацией финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится к самому первому периоду, в котором эта гарантия может быть востребована.
- B11D** Договорные суммы, подлежащие раскрытию в рамках анализа сроков погашения согласно пунктам 39(a) и (b), представляют собой предусмотренные договором недисконтированные потоки денежных средств, например:
- (a) валовая величина обязательств по аренде (до вычета финансовых расходов);
- (b) цены, указанные в форвардных договорах на покупку финансовых активов за денежные средства;
- (c) чистые суммы по процентным свопам, предусматривающим выплату процентных платежей по плавающей ставке/получение процентных платежей по фиксированной ставке и обмен чистыми потоками денежных средств;
- (d) предусмотренные договором суммы, которыми стороны должны обменяться по производному финансовому инструменту (например, по валютному свопу), в том случае, если договор предусматривает обмен валовыми потоками денежных средств; и
- (e) валовая величина принятых на себя обязательств по предоставлению займов.
- Такие недисконтированные потоки денежных средств отличаются от соответствующей величины, отраженной в отчете о финансовом положении, поскольку отраженная в указанном отчете величина определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств. В случаях, когда подлежащая уплате сумма не является фиксированной, раскрываемая величина определяется с учетом условий, существующих на дату окончания отчетного периода. Например, когда подлежащая уплате сумма варьируется в зависимости от изменений какого-либо индекса, раскрываемая величина может быть основана на уровне этого индекса на дату окончания отчетного периода.
- B11E** Пункт 39(c) требует, чтобы организация описала, каким образом она управляет риском ликвидности, присущим статьям, количественная информация о которых раскрывается в соответствии с требованиями пунктов 39(a) и (b). Организация должна раскрыть анализ сроков погашения по финансовым активам, которые она удерживает для управления риском ликвидности (например, легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых организация ожидает получение денежных средств, чтобы компенсировать их отток по финансовым обязательствам), если

такая информация необходима пользователям финансовой отчетности организации, чтобы оценить характер и уровень риска ликвидности.

- B11F** Другие факторы, которые организация могла бы рассмотреть в рамках раскрытия информации, требуемой пунктом 39(с), включают, но не ограничиваются только ими, следующее:
- (a) обеспечила ли организация возможность привлечения заемных средств (например, возможность гарантированного размещения необеспеченных краткосрочных долговых ценных бумаг) или другие кредитные линии (например, механизм резервного кредитования), которые она может использовать для поддержания ликвидности;
 - (b) имеет ли организация депозиты в центральных банках с целью поддержания ликвидности;
 - (c) являются ли источники финансирования организации весьма разнообразными;
 - (d) имеет ли организация значительные концентрации риска ликвидности по активам или источникам финансирования;
 - (e) имеет ли организация установленные процедуры внутреннего контроля и планы действий в случае непредвиденных обстоятельств с целью управления риском ликвидности;
 - (f) имеет ли организация инструменты, которые предусматривают возможность досрочного погашения (например, в случае снижения кредитного рейтинга организации);
 - (g) имеет ли организация инструменты, которые могли бы потребовать предоставления залогового обеспечения (например, требование внести гарантийную маржу применительно к производным инструментам);
 - (h) имеет ли организация инструменты, которые позволяют ей выбрать способ урегулирования своих финансовых обязательств: денежными средствами (или иным финансовым активом) либо собственными акциями; или
 - (i) имеет ли организация инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о неттинге.

B12–B16 [Удалены]

Рыночный риск – анализ чувствительности (пункты 40 и 41)

- B17** Пункт 40(а) требует, чтобы организация представила анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому она подвержена. В соответствии с пунктом В3 организация самостоятельно решает, каким образом ей следует агрегировать информацию, чтобы показать общую картину, не объединяя при этом информацию с разными характеристиками, о своей подверженности рискам, возникающим в значительно различающихся экономических условиях. Например:

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

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

- B18** Пункт 40(а) требует, чтобы анализ чувствительности показывал эффект, который был бы оказан на прибыль или убыток и собственный капитал обоснованно возможными изменениями соответствующей переменной риска (например, превалирующих рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, цен на долевые инструменты или товары). В этих целях:
- (a) Организации не обязаны определять, каким был бы показатель прибыли или убытка за период, если бы соответствующие переменные риска были иными. Вместо этого организации раскрывают то влияние, которое было бы оказано на прибыль или убыток и собственный капитал по состоянию на дату окончания отчетного периода таким изменением, исходя из допущения о том, что обоснованно возможное изменение соответствующей переменной риска произошло на дату окончания отчетного периода и было учтено при определении подверженности риску, существующей на указанную дату. Например, если по состоянию на дату окончания года организация имеет обязательство с плавающей процентной ставкой, то эта организация должна будет раскрыть влияние,

которое было бы оказано на прибыль или убыток (т. е. на сумму процентных расходов) за текущий год, если бы процентные ставки изменились на обоснованно возможную величину.

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

Процентный риск

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

Валютный риск

- B23 *Валютный риск* (или риск изменения обменного курса иностранной валюты) возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, то есть в валюте, отличной от

функциональной валюты, в которой они оцениваются. Для целей настоящего МСФО считается, что по финансовым инструментам, являющимся немонетарными статьями, или по финансовым инструментам, выраженным в функциональной валюте, валютный риск не возникает.

- B24 Анализ чувствительности раскрывается по каждой валюте, в отношении которой организация подвергается значительному риску.

Прочий ценовой риск

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

Прекращение признания (пункты 42С–42Н)

Продолжающееся участие (пункт 42С)

- B29 Для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями пунктов 42Е–42Н оценка продолжающегося участия организации в переданном финансовом активе проводится на уровне отчитывающейся организации. Например, если дочерняя организация передает третьему лицу, не являющемуся для нее связанной стороной, финансовый актив, в котором материнская организация данной дочерней организации имеет продолжающееся участие, то такое участие материнской организации дочерняя организация не принимает во внимание при оценке своего продолжающегося участия в переданном активе для целей раскрытия информации в своей отдельной или индивидуальной финансовой отчетности (то есть когда данная дочерняя организация является отчитывающейся организацией). Однако материнская организация приняла бы в расчет собственное продолжающееся участие (или продолжающееся участие другого члена ее группы) в финансовом активе, переданном ее дочерней организацией, при определении того, имеет ли она продолжающееся участие в переданном активе, для целей раскрытия информации в своей консолидированной финансовой отчетности (то есть когда отчитывающейся организацией является данная группа).
- B30 Организация не имеет продолжающегося участия в переданном финансовом активе, если в рамках такой передачи она ни сохраняет каких-либо предусмотренных договором прав или обязанностей по переданному финансовому активу, ни приобретает каких-либо новых предусмотренных договором прав или обязанностей, связанных с переданным финансовым активом. Организация не имеет продолжающегося участия в переданном финансовом активе, если она не имеет ни доли в будущих поступлениях от переданного финансового актива, ни обязанности при каких бы то ни было обстоятельствах осуществлять в будущем платежи в отношении переданного финансового актива.

Термин «платеж» в данном контексте не включает получаемые организацией денежные потоки по переданному финансовому активу, которые она обязана перечислять получателю указанного актива.

- В30А** При передаче финансового актива организация может сохранить за собой право на обслуживание такого финансового актива за некоторую плату, предусмотренную, например, договором на обслуживание. Организация оценивает договор на обслуживание в соответствии с руководством в пунктах 42С и В30, чтобы определить для целей выполнения требований к раскрытию информации, имеется ли у нее продолжающееся участие в финансовом активе в результате такого договора на обслуживание. Например, для целей выполнения требований к раскрытию информации обслуживающая организация имеет продолжающееся участие в переданном финансовом активе, если вознаграждение за обслуживание зависит от суммы или сроков поступления денежных потоков по переданному финансовому активу. Аналогично для целей выполнения требований к раскрытию информации следует считать, что обслуживающая организация имеет продолжающееся участие в переданном финансовом активе, если фиксированное вознаграждение не будет выплачено в полном объеме в случае нерезультативности этого актива. В приведенных примерах обслуживающая организация заинтересована в будущей результативности переданного финансового актива. Данная оценка не зависит от того, ожидается ли, что подлежащее получению вознаграждение будет достаточным возмещением за предоставленное организацией обслуживание.
- В31** Продолжающееся участие в переданном финансовом активе может быть следствием договорных положений соглашения о передаче актива или отдельного соглашения, заключенного с получателем этого актива либо с третьим лицом в связи с данной передачей.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается полностью

- В32** Пункт 42D требует раскрытия информации в том случае, когда все переданные финансовые активы или их часть не удовлетворяют критериям прекращения признания. Такая информация должна раскрываться на каждую отчетную дату, на которую организация продолжает признавать переданные финансовые активы, независимо от того, когда произошла данная передача.

Виды продолжающегося участия (пункты 42Е–42Н)

- В33** Пункты 42Е–42Н требуют раскрытия качественной и количественной информации по каждому виду продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено. Информацию о своем продолжающемся участии организация должна агрегировать по его видам, которые являются показательными в отношении подверженности организации рискам. Например, организация может агрегировать свое продолжающееся участие по типам финансовых инструментов (например, гарантии или колл-опционы) или по типам передачи (например, факторинг дебиторской задолженности, сделки секьюритизации и предоставление ценных бумаг в заем).

Анализ сроков возникновения недисконтированного оттока денежных средств для выкупа переданных активов (пункт 42Е(е))

- В34** В соответствии с пунктом 42Е(е) организация должна раскрыть анализ сроков возникновения недисконтированного оттока денежных средств для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено, или других сумм, подлежащих выплате получателю таких финансовых активов в отношении этих активов, с указанием оставшихся договорных сроков такого продолжающегося участия организации. В рамках этого анализа разграничиваются потоки денежных средств, которые должны быть выплачены (например, по форвардным договорам), потоки денежных средств, которые организация, возможно, будет обязана выплатить (например, по выпущенным пут-опционам), и потоки денежных средств, которые могут быть выплачены организацией по ее собственному выбору (например, по приобретенным колл-опционам).
- В35** При подготовке анализа сроков, требуемого пунктом 42Е(е), организация должна использовать собственное суждение для определения соответствующего количества временных интервалов. Например, организация может определить, что уместно выделить следующие временные интервалы:
- (а) в пределах одного месяца;
 - (б) от одного месяца до трех месяцев;
 - (с) от трех месяцев до шести месяцев;

- (d) от шести месяцев до одного года;
- (e) от одного года до трех лет;
- (f) от трех лет до пяти лет; и
- (g) более чем через пять лет.

V36 Если существует несколько возможных сроков возникновения потоков денежных средств, то соответствующие потоки включаются в определенный временной интервал исходя из самой ранней даты, на которую у организации может возникнуть обязанность или право осуществить выплату.

Информация качественного характера (пункт 42E(f))

V37 Информация качественного характера, раскрываемая в соответствии с требованиями пункта 42E(f), включает описание финансовых активов, признание которых было прекращено, а также характер и цель продолжающегося участия, сохраняемого организацией после передачи данных активов. В нее также включается описание рисков, которым подвержена организация, в том числе:

- (a) описание того, как организация управляет риском, связанным с ее продолжающимся участием в финансовых активах, признание которых было прекращено;
- (b) обязана ли организация брать на себя убытки раньше других сторон, а также ранжирование и суммы убытков, которые несут стороны, чьи интересы в данном активе являются менее приоритетными по сравнению с интересом организации (то есть, с ее продолжающимся участием в этом активе);
- (c) описание любых факторов, при возникновении которых организация обязана будет оказать финансовую поддержку или выкупить переданный финансовый актив.

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

V38 В соответствии с пунктом 42G(a) организация должна раскрыть информацию о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие. Организация должна указать, является ли возникновение прибыли или убытка в момент прекращения признания следствием того, что справедливая стоимость компонентов ранее признаваемого актива (то есть доли участия в активе, признание которой было прекращено, и доли участия, сохраненной организацией) отличалась от справедливой стоимости этого ранее признаваемого актива в целом. В такой ситуации организация также должна раскрыть информацию о том, использовались ли для этих оценок справедливой стоимости значительные исходные параметры, которые не были основаны на наблюдаемых рыночных данных, как описано в пункте 27A.

Дополнительная информация (пункт 42H)

V39 Информации, раскрываемой в соответствии с требованиями пунктов 42D–42G, может быть недостаточно для достижения целей раскрытия информации, предусмотренных пунктом 42B. В таком случае организация должна раскрыть всю дополнительную информацию, которая необходима для достижения целей раскрытия информации. Организация должна решить, исходя из конкретных обстоятельств, в каком объеме ей необходимо представить дополнительную информацию, чтобы удовлетворить информационные потребности пользователей, и какое значение следует придать различным аспектам дополнительной информации. Необходимо найти равновесие между перегруженностью финансовой отчетности излишними деталями, которые, возможно, не помогут пользователям финансовой отчетности, и загуманиванием информации в результате избыточного ее обобщения.

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

Сфера применения (пункт 13А)

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

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

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

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

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

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

- В44** Пункт 13С(б) требует, чтобы организации раскрыли информацию о суммах, которые были взаимно зачтены в соответствии с пунктом 42 МСФО (IAS) 32 при определении нетто-величин, представленных в отчете о финансовом положении. Суммы признанных финансовых активов и признанных финансовых обязательств, подлежащих зачету согласно одному и тому же соглашению, будут раскрываться как в составе информации, раскрываемой в отношении финансовых активов, так и в составе информации, раскрываемой в отношении финансовых обязательств. Однако

раскрываемые (например, в таблице) суммы ограничиваются теми величинами, которые подлежат зачету. Например, организация может иметь признанный в отношении производных инструментов актив и признанное в отношении производных инструментов обязательство, которые удовлетворяют критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32. Если валовая величина данного производного актива превышает валовую величину данного производного обязательства, то в таблице, раскрывающей информацию о финансовых активах, будут указаны полная сумма этого производного актива (согласно пункту 13C(a)) и полная сумма этого производного обязательства (согласно пункту 13C(b)). Однако в таблице, раскрывающей информацию о финансовых обязательствах, это производное обязательство будет показано в полной сумме (согласно пункту 13C(a)), тогда как соответствующий производный актив будет показан (согласно пункту 13C(b)) в сумме, равной величине этого производного обязательства.

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

- B45 Если организация имеет инструменты, на которые распространяются требования по раскрытию данной информации (как указано в пункте 13A), но которые не отвечают критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32, то суммы, которые требуется раскрыть согласно пункту 13C(c), будут равны суммам, которые требуется раскрыть согласно пункту 13C(a).
- B46 В отношении сумм, которые требуется раскрыть согласно пункту 13C(c), необходимо показать их сверку с суммами, представленными по соответствующим статьям отчета о финансовом положении. Например, если организация определяет, что агрегирование или дезагрегирование сумм, представленных по соответствующим статьям финансовой отчетности, обеспечивает более уместную информацию, организация должна показать сверку агрегированных или дезагрегированных сумм, раскрытых ею согласно пункту 13C(c), с суммами, представленными по соответствующим статьям отчета о финансовом положении.

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

- B47 Пункт 13C(d) требует, чтобы организации раскрывали информацию о суммах, являющихся предметом обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, которые не подлежат раскрытию согласно пункту 13C(b). Пункт 13C(d)(i) относится к суммам, связанным с признанными финансовыми инструментами, которые не отвечают некоторым или всем критериям взаимозачета, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32 (например, текущие права на проведение зачета, которые не отвечают критерию, предусмотренному пунктом 42(b) МСФО (IAS) 32, или условные права на проведение зачета, которые могут получить правовую защиту и быть исполнены только в случае дефолта либо только в случае несостоятельности или банкротства любого из контрагентов).
- B48 Пункт 13C(d)(ii) относится к суммам, связанным с финансовым обеспечением, в том числе денежным обеспечением, как полученным, так и предоставленным. Организация должна раскрыть информацию о справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые были предоставлены или получены в качестве обеспечения. Суммы, раскрываемые в соответствии с пунктом 13C(d)(ii), должны отражать обеспечение, фактически полученное или предоставленное организацией, а не соответствующую кредиторскую или дебиторскую задолженность, которая была признана в отношении обязанности по возврату полученного или предоставленного организацией обеспечения.

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

- B49 При раскрытии сумм, требуемых пунктом 13C(d), организация должна принять в расчет эффект избыточности обеспечения по каждому финансовому инструменту в отдельности. Для этого организация должна сначала уменьшить сумму, раскрытую в соответствии с пунктом 13C(c), на суммы, раскрытые в соответствии с пунктом 13C(d)(i). Затем организация должна ограничить суммы, раскрываемые в соответствии с пунктом 13C(d)(ii), так, чтобы они не превышали оставшуюся сумму, предусмотренную пунктом 13C(c) по соответствующему финансовому инструменту. Однако, если права на обеспечение могут быть распространены и на другие

финансовые инструменты, такие права могут быть учтены при раскрытии информации, требуемой пунктом 13D.

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

- B50 Организация должна описать виды прав на проведение зачета и аналогичных соглашений, информация о которых раскрывается согласно пункту 13C(d), включая характер таких прав. Например, организация должна описать имеющиеся у нее условные права. Применительно к инструментам, в отношении которых имеются права на проведение зачета без привязки к будущему событию, но эти инструменты не отвечают остальным критериям, предусмотренным пунктом 42 МСФО (IAS) 32, организация должна описать причину (причины), по которой (которым) эти критерии не соблюдаются. Применительно к полученному или предоставленному финансовому обеспечению организация должна описать условия соответствующего соглашения об обеспечении (например, действие ограничений в отношении данного обеспечения).

Раскрытие информации по типам финансовых инструментов или по контрагентам

- B51 Количественная информация, раскрытие которой требуется пунктами 13C(a)–(e), может быть сгруппирована по типам финансовых инструментов или операций (например, производные инструменты, договоры РЕПО и обратного РЕПО или договоры о получении и о предоставлении ценных бумаг в заем).
- B52 В качестве альтернативы, организация может сгруппировать количественную информацию, требуемую пунктами 13C(a)–(c), по типам финансовых инструментов, а количественную информацию, требуемую пунктами 13C(c)–(e), сгруппировать по контрагентам. Если требуемая информация раскрывается организацией по контрагентам, то организация не обязана указывать наименование контрагентов. Однако в целях обеспечения сопоставимости, используемое организацией обозначение контрагентов (Контрагент А, Контрагент В, Контрагент С и т. д.) должно оставаться последовательным из года в год для всех представленных годовых периодов. Следует также рассмотреть возможность раскрытия информации качественного характера, чтобы предоставить дополнительные сведения о типах контрагентов. Когда суммы, требуемые пунктами 13C(c)–(e), раскрываются по контрагентам, необходимо отдельно раскрыть суммы, являющиеся по отдельности значительными относительно общей суммы по контрагентам, а суммы по оставшимся контрагентам, не являющиеся по отдельности значительными, следует раскрыть одной агрегированной строкой.

Раскрытие прочей информации

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