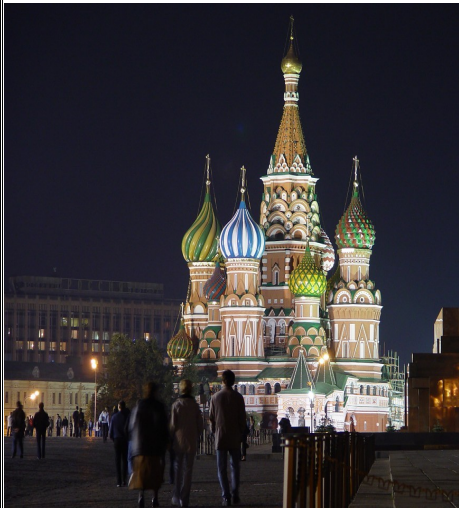


ПОСОБИЕ ПО МСФО

**ДЛЯ СПЕЦИАЛИСТОВ
В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**



МСФО (IFRS) 7

**ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ
(А ТАКЖЕ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМИТЕТА ОРГАНОВ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА)**

<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=37#tab3>

2012г.

УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ПО МСФО (миллион скачанных копий)

Вас приветствует пятый выпуск (2012 г.) учебных пособий по МСФО, выходящих в рамках проекта TACIS при поддержке Евросоюза! По сравнению с выпуском 2011 года были сделаны небольшие изменения, не касающиеся новых стандартов, вышедших в прошлом году. Основные изменения, которые еще не завершены, ожидаются в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 17 и МСФО (IAS) 18. В рамках учебных пособий мы добавили новую статью: «МСФО: Разрушение мифов», часть из которой была опубликована на русском языке на сайте Bankir.ru. В этой статье затрагиваются проблемы преподавания МСФО для каждого стандарта с различных ракурсов и поднимаются вопросы для обсуждения.

Комплект пособий предлагает в настоящее время для каждого стандарта отдельную книгу. Пособия для Стандартов (IFRS) с 9 по 13 были написаны для выпуска 2011 года по аналогии с книгами, выпущенными отдельно для МСФО (IAS) 27, 28 и 32 (на которые по-прежнему распространяются консолидированный комплект всех Учебных Пособий, а также книги по МСФО (IAS) 32/39). Учет финансовых инструментов рассматривается в МСФО (IAS) 32/39 (книга 3) и в МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 7 дополнен подходом FINREP, который лучше иллюстрирует практическое применение этого стандарта и форматы его представления. Дополняет весь комплект введение в МСФО и трансформационная модель российской бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

На мой взгляд, МСФО (и USGAAP, который построен по тем же принципам) сталкивается в настоящее время с серьезными проблемами в области банковских и финансовых услуг. У многих работающих на рынке западных банков рыночная стоимость стала намного ниже их чистых активов. Инвесторы считают, что активы банков завышаются, обязательств занижаются или одновременно происходит и то и другое. Финансовая отчетность этих банков не является достоверной. Кроме того, многие финансовые учреждения скрывают за балансом риски на миллиарды и даже триллионы долларов США, несмотря на хаос, вызванный такими же действиями во времена глобального кризиса в 2007-2008 годах. Вкладывая огромные денежные средства (при такого же размера рисках), и не найдя их в финансовой отчетности, пользователи вправе не доверять этой финансовой отчетности.

Выражаем искреннюю признательность тем, кто сделал возможными эти издания, а также к вам, наши читатели, за вашу неизменную поддержку. Я хотел бы выразить свою благодарность **Игорю Сухареву** и **Татьяне Трифионовой** из Министерства Финансов, рекомендовавших наши пособия ссылкой на сайте Министерства, **Аделю Валееву** и **Гульнаре Махмутовой** за перевод на русский язык и редакцию, **Марине Корф** и **Юлии Ухановой** (bankir.ru) за оказанную помощь, советы и продвижение материалов на своем сайте, а также **Сергею Дорожкову** и **Элине Бузиной** из Института Банковского Дела Ассоциации Российских банков (<http://www.ibdarb.ru/msfo.php>) продвигнувших отличные курсы МСФО по всем стандартам, которые позволили нам протестировать этот материал и обрести совместно с участниками новый взгляд на него. Пожалуйста, присоединяйтесь к нам и к лучшему консолидированному курсу в России!

Введение к четвертому изданию приводится ниже, разъясняя детали авторских прав и историю самой серии.

Пожалуйста, расскажите своим друзьям и коллегам, где найти наши пособия. Мы надеемся, что вы сочтете их полезными для себя.

Робин Джойс

Профессор Финансового Университета при Правительстве РФ
Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела

Москва, Россия 2012г.

УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ ПО МСФО

(миллион скачанных копий)

Перед вами Учебное пособие по МСФО. Это последняя версия легендарных учебных пособий на русском и английском языке, подготовленных в рамках трех проектов TACIS, которые выполнялись консорциумом, возглавляемым ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» при финансовой поддержке Европейского Союза (2003-2009 гг.). Эти пособия были также размещены на веб-сайте Министерства финансов Российской Федерации.

В настоящих учебных пособиях рассматриваются различные концепции учета, основанного на МСФО. Данная серия задумана как практическое пособие для профессиональных бухгалтеров, желающих самостоятельно получить дополнительные знания, информацию и навыки.

Каждый сборник представляет собой самостоятельный краткий курс, рассчитанный не более чем на три часа занятий. Несмотря на то, что данные учебные пособия представляют собой часть серии материалов, каждое из них является самостоятельным курсом, не зависящим от других. Каждое учебное пособие включает в себя информацию, примеры, вопросы для самопроверки и ответы. Предполагается, что пользователи будут иметь базовые знания в области бухгалтерского учета; если учебное пособие требует дополнительных знаний, это отмечается в начале раздела.

Мы планируем доработать первые три выпуска пособий и предоставить их для свободного доступа. **Пожалуйста, сообщите об этом Вашим друзьям и коллегам.** Что касается первых трех выпусков и обновленных текстов, авторское право на материалы каждого сборника принадлежит Европейскому Союзу, в соответствии с политикой которого разрешается бесплатное использование данных материалов в некоммерческих целях. Нам принадлежит авторское право на более поздние выпуски и доработанные версии, а также мы несем за них ответственность. Наша политика авторского права такая же, как и у Европейского Союза.

Мы хотим выразить особую благодарность **Элизабет Апраксин** (Европейский Союз), куратору вышеупомянутых проектов TACIS, **Ричарду Дж. Грегсону** (Партнер, PricewaterhouseCoopers), директору проектов, и **всем нашим друзьям из bankir.ru**, за то, что разместили эти учебные пособия.

Партнеры по проекту TACIS: **Росэкспертиза** (Россия), **АССА** (Великобритания), **Agriconsulting** (Италия), **ФБК** (Россия), и **European Savings Bank Group** (Брюссель).

Выражаем искреннюю признательность за помощь **Филипу В. Смигу** (редактор третьего выпуска) и **Аллану Гамборгу** - менеджерам проектов, а также **Екатерине Некрасовой**, Директору PricewaterhouseCoopers, которая руководила подготовкой русской версии (2008-2009 гг.). Идея публикации принадлежит **Глину Р. Филлипсу**, менеджеру первых двух проектов, который составлял учебные пособия и редактировал первые две версии. Мы гордимся своей причастностью к осуществлению этой идеи.

Робин Джойс

Профессор кафедры «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»
Финансового Университета при Правительстве РФ

Почётный профессор Сибирской Академии Финансов и Банковского Дела

Россия, Москва, 2011 г. (обновленная редакция)

Авторы: ГРМ, и Робин Джойс

СОДЕРЖАНИЕ

МСФО (IFRS) 7 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	6
ВВЕДЕНИЕ	6
ОПРЕДЕЛЕНИЯ	10
ОСНОВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ МСФО (IFRS) 7	16
ЗАДАЧА МСФО (IFRS) 7	17
СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ	18
<u>Классы финансовых инструментов и уровень раскрытия информации</u>	<u>19</u>
<u>Важность финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности компании</u>	<u>24</u>
СТРАТЕГИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ– ПРИМЕР ИЗ ИЛЛЮСТРИРОВАННОЙ (ПРИМЕРНОЙ) КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 2004 Г.- БАНКИ, PWC	24
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	25
<u>Категории финансовых активов и финансовых обязательств</u>	<u>25</u>
<u>Финансовые активы или финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках</u>	<u>27</u>
<u>ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИЯ.....</u>	<u>30</u>
<u>Прекращение признания</u>	<u>30</u>
<u>ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</u>	<u>32</u>

<u>Залог</u>	<u>33</u>
<u>Резервный счет на потери по кредитам</u>	<u>36</u>
<u>Сложные финансовые инструменты с многочисленными встроенными финансовыми инструментами.....</u>	<u>36</u>
<u>Неисполнение и нарушение обязательств</u>	<u>37</u>
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ОТЧЕТ О КАПИТАЛЕ	37
<u>Статьи дохода, расходов, прибыли или убытков</u>	<u>38</u>
РАСКРЫТИЕ ПРОЧЕЙ ИНФОРМАЦИИ	43
<u>Учетная политика</u>	<u>43</u>
УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ	46
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	58
ХАРАКТЕР И УРОВЕНЬ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	63
<u>качественное раскрытие.....</u>	<u>64</u>
<u>Количественное раскрытие информации.....</u>	<u>68</u>
<u>Кредитный риск.....</u>	<u>72</u>
<u>Риск ликвидности.....</u>	<u>74</u>
<u>Рыночный риск.....</u>	<u>80</u>
<u>Процентный риск.....</u>	<u>85</u>
<u>Валютный риск.....</u>	<u>88</u>

[раскрытие других рыночных рисков.....90](#)

[Передача финансовых активов.....91](#)

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРУДЕНЦИАЛЬНОМ КОНТРОЛЕ БАНКОВ 95

Примечание: в данном учебном пособии использованы следующие публикации компании ПрайсвотерхаусКуперс:

- Применение МСФО
- Новости МСФО
- Решения по бухгалтерскому учету и отчетности

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации

МСФО (IFRS) 7 включает всю информацию по финансовым инструментам, которая должна быть раскрыта.

Оставшиеся разделы МСФО (IAS) 32 рассматривают только представление информации о финансовых инструментах.

Данное учебное пособие является логическим дополнением шести составленных нами пособий по МСФО (IAS) 32/39 и МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 придет на смену действующему сейчас МСФО (IAS) 39. Поскольку МСФО (IAS) 39 еще используется, его отдельные актуальные части присутствуют в этом учебном пособии. Кроме того, мы предлагаем здесь версию МСФО (IFRS) 9.

Введение

МСФО (IFRS 7) применяется в отношении всех организаций, включая банки, которые в значительно большей степени используют финансовые инструменты.

МСФО (IFRS 7) устанавливает более высокие требования в отношении количественного и качественного анализа валютного риска, процентного риска, риска ликвидности и других ценовых рисков.

МСФО (IFRS) 7 представляет собой универсальный стандарт по раскрытию информации, который применяется для всех компаний. Стандарт содержит больше информации для рынка по финансовым активам и обязательствам предприятия, а также по связанным с

ними рискам. Стандарт требует раскрытия информации в отношении:

Значимости финансовых инструментов для финансового положения предприятия и его деятельности, включая многие требования, содержащиеся в настоящее время в МСФО (IAS) 32; и в отношении характера и степени рисков, возникающих из финансовых инструментов.

Руководство должно выявить и рассмотреть ключевые сообщения, которые оно хочет передать на рынок посредством раскрытия новой информации. Такое раскрытие информации предоставляет хорошую возможность для предприятий разъяснить свои процессы управления рисками.

Если увеличенный объем раскрываемой информации и ее прозрачность раскроют слабые стороны этих процессов, то существует риск негативной реакции рынка. Раскрытие информации (особенно информации, относящейся к рынку) потребует значительных ресурсов для ее разработки и составления.

Изменения, вызванные новым стандартом, можно разделить на 4 основные категории:

- раскрытие риска «глазами руководства»;
- расширение количественного раскрытия информации по риску;
- введение анализа чувствительности; и
- расширение объема раскрываемой информации в отношении финансового положения и деятельности предприятия.

Эти категории применимы ко всем предприятиям. Однако степень раскрытия требуемой информации будет отражать использование предприятием финансовых инструментов.

Предприятия, которые больше используют финансовые инструменты и больше подвержены связанным с ними рискам, должны будут раскрывать больше информации.

Раскрытие информации по риску «глазами руководства»

МСФО (IFRS) 7 требует количественного (цифры) и качественного (финансовое положение и деятельность) раскрытия информации в отношении подверженности предприятия кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, возникающим от использования предприятием финансовых инструментов. По каждому виду риска стандарт требует качественного раскрытия следующей информации:

- подверженность риску, и каким образом возникает риск;

- цели предприятия, его политика и приемы управления рисками;
- методы, используемые для оценки риска; и
- любые изменения в вышеуказанной раскрываемой информации по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

Стандарт также требует краткого изложения количественной информации о подверженности предприятия каждому виду рисков на отчетную дату. Данная информация должна представляться «глазами руководства», т.е. на основе внутренних отчетов, представляемых руководству.

Помимо этого требуется раскрытие определенного минимума информации в той степени, в которой она не была изложена при раскрытии «глазами руководства».

Предприятия должны сообщать рынку, каким образом они понимают, управляют и оценивают риски.

Введение подхода «глазами руководства» позволит участникам рынка лучше оценить сильные стороны деятельности предприятия по управлению рисками (или наоборот).

Расширение количественного раскрытия информации по рискам

Был увеличен минимальный объем количественного раскрытия информации по риску изменения процентной ставки и кредитному риску. В частности,

Количественное раскрытие по кредитному риску включает в себя сумму кредитного риска на отчетную дату по каждому классу финансовых инструментов (данное требование относится и к торговым дебиторам); и

По риску ликвидности требуется раскрытие финансовых обязательств, категоризированных по их наиболее ранней дате погашения и по описанию, каким образом предприятие управляет риском ликвидности, который характерен для данных финансовых обязательств.

Например, предприятие, которое для управления своим риском ликвидности использует резервную кредитную линию, должно раскрыть данный факт.

Введение анализа чувствительности

Последним и в определенной степени самым сложным является новое требование по раскрытию информации в отношении анализа чувствительности для каждого компонента рыночного риска, которому подвержено предприятие (валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски).

Каждое предприятие обязано раскрыть влияние разумно возможных изменений в каждом переменном факторе соответствующего рыночного риска по прибылям, убыткам и капиталу.

Формат и представление раскрываемой информации в новом стандарте не прописаны.

Однако инструкция по применению предлагает советы по подготовке анализа. Также инструкция включает пример, показывающий, что анализ может быть простым; инструкция показывает, например, влияние повышения базисных пунктов процентных ставок на 10 единиц и 10%-ного понижения ключевого обменного валютного курса на прибыль после вычета налогов.

Раскрытие анализа чувствительности будет новым для многих предприятий, в особенности для тех, кто не работает в финансовом секторе. Подготовка такого анализа может быть проблемной для предприятий без тщательно разработанной системы управления рисками.

Расширение объема раскрываемой информации в отношении финансового положения и деятельности предприятия

МСФО (IFRS) 7 требует увеличение объема раскрываемой информации по бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Ниже приводятся три примера.

- раскрытие балансовой стоимости и чистых прибылей/чистых убытков для каждой категории финансовых инструментов по МСФО (IAS) 39 (т.е. для предназначенных для торговли, имеющих в наличии для продажи и т.д.). Это приведет к повышению прозрачности результатов финансовой деятельности с использованием различных категорий инструментов. Аналитики и инвесторы будут заинтересованы в такой информации.

- раскрытие информации при использовании учета хеджирования. Сюда входит неэффективность признания в отчете о прибылях и убытках результатов по каждому типу хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков и хеджирование чистых инвестиций в зарубежные компании). Такое раскрытие информации отразит деятельность предприятия по хеджированию (включая любую неэффективность); и

- раскрытие изменений резервного счета, если предприятие использует такой счет для учета потерь по кредиту. Это, в первую очередь, имеет значение для банковской индустрии, где аналитики и инвесторы рассматривают в качестве ключевых

индикаторов деятельности уровень резервов по потерям по кредитам и изменения в таких резервах.

Принятие МСФО (IFRS) 7

МСФО (IFRS) 7 содержит инструкцию по применению, чтобы помочь предприятиям выполнить требования этого стандарта. Раскрытие информации (особенно относящейся к рискам) потребует значительных ресурсов для ее разработки и составления. Руководство должно начать рассмотрение вопросов и понять, что раскрытие информации предоставит участникам рынка больше информации, с помощью которой они могут выносить суждения в отношении стратегий управления рисками и эффективности.

Новости МСФО – Декабрь 2005

Определения

Базовым риском, связанным с финансовыми инструментами, является риск того, что актив не может быть реализован, а обязательство погашено на установленную дату. Далее рассмотрен ряд «рисков», но все они являются подвидами одного основного риска и представляют собой подгруппу базового (основного) риска.

амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства	<p>Это частично списанная стоимость. Рассчитывается следующим образом:</p> <p>сумма первоначального признания</p> <p>минус выплаты по основной сумме</p> <p>плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной суммой и суммой погашения</p> <p>минус уменьшение стоимости на обесценение или риск безнадежной задолженности.</p>
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые таким образом и классифицируются в отчетности.</p> <p>Это классификация по умолчанию. Она применяется в отношении любых финансовых активов, которые не классифицируются как:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) ссуды и дебиторская задолженность, (ii) инвестиции, удерживаемые до погашения или (iii) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках.
кредитный риск	<p>Это риск непоступления платежа или неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому</p>

	инструменту и, вследствие этого, возникновение у другой стороны финансового убытка.
валютный риск	Это риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют.
прекращение признания	Прекращение признания означает списание с бухгалтерского баланса актива или обязательства
производный инструмент	<p>Производный финансовый инструмент представляет собой финансовый инструмент или другой контракт, обладающий всеми тремя следующими характеристиками:</p> <p>(i) его стоимость изменяется в соответствии с изменением:</p> <p>расчетной ставки процента,</p> <p>цены финансового инструмента,</p> <p>цены товара,</p> <p>обменного курса,</p> <p>индекса цен или ставок,</p> <p>кредитного рейтинга или кредитного риска, или</p> <p>иных переменных;</p> <p>(ii) не требует первоначальных чистых инвестиций или их величина невелика;</p> <p>(iii) расчеты по нему производятся в будущем.</p>
метод эффективной ставки процента	Метод эффективной ставки процента применяется для расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств на основе распределения надбавки или дисконта, а также процентного дохода или процентных расходов в течение соответствующего периода.
долевой инструмент	Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах организации, оставшихся после вычета всех обязательств.

справедливая стоимость	Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (МСФО(IFRS)13).
финансовый актив	<p>Финансовый актив – это актив, являющийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) денежными средствами; (ii) долевым инструментом другой организации; (iii) договорным правом: <ul style="list-style-type: none"> -на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или -обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другой организацией на потенциально выгодных для себя условиях; (iv) договор, расчет по которому может быть произведен собственными долевыми инструментами организации и который является: <ul style="list-style-type: none"> -непроизводным инструментом, за который организация должна или может получить переменное число собственных долевого инструментов; или -производным инструментом, расчет по которому может быть произведен иным образом, помимо обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное число собственных долевого инструментов организации.
финансовый инструмент	Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив (в том числе денежные средства) у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации.
финансовое обязательство	<p>Финансовым обязательством является любое обязательство:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) по договору:

	<p>-предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой организации; или</p> <p>-обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другой организацией на потенциально невыгодных для себя условиях; или</p> <p>(ii) договор, расчет по которому может быть произведен собственными долевыми инструментами и который является:</p> <p>-непроизводным инструментом, за который организация должна или может предоставить переменное число собственных долевого инструментов; или</p> <p>- производным инструментом, расчет по которому может быть произведен иным образом, помимо обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное число собственных долевого инструментов организации.</p>
<p>отражение финансового актива или финансового обязательства по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках</p>	<p>Финансовый актив или финансовое обязательство отражаются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках, если это финансовый актив или обязательство, удовлетворяющее одному из следующих условий:</p> <p>(i) Отражается в учете как удерживаемый для торговли. Финансовый актив или финансовое обязательство учитываются как удерживаемые для торговли в следующих случаях, если они:</p> <ul style="list-style-type: none"> -приобретены или понесены, прежде всего, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем; -являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются совместно и по которым существует свидетельство тенденции получения прибыли в краткосрочной перспективе; или - являются производным инструментом (за исключением производного инструмента, который является специальным инструментом хеджирования). <p>(ii) После первоначального признания учитывается по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках. Это применяется в отношении любого финансового актива или финансового обязательства, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> инвестиций в долевого инструменты, у которых нет котировок на активном рынке и справедливую стоимость которых нельзя достоверно оценить.

<p>торговые финансовые активы или финансовое обязательства</p>	<p>Торговля обычно отражает активную и частую покупку и продажу, и данные финансовые инструменты в основном используются для получения прибыли от краткосрочных изменений цен или маржи.</p> <p>Финансовые инструменты, удерживаемые для торговли, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. производные инструменты, которые не учитываются как инструменты хеджирования; ii. обязательства по поставке финансовых активов, заимствованных продавцом, играющим на понижение (т.е., продажа финансовых активов, которые он заимствовал и которыми еще не владеет); iii. финансовые обязательства, принятые с намерением выкупить их в ближайшее время (например, котирующийся долговой инструмент, который эмитент может вскоре выкупить в зависимости от изменений справедливой стоимости); и iv. финансовые обязательства, которые являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые находятся в совместном управлении и в отношении которых существует свидетельство тенденции получения прибыли в краткосрочной перспективе. <p>Тот факт, что обязательство используется для финансирования торговли, сам по себе не создает обязательство, удерживаемое для торговли. Примером обязательства, используемого для финансирования торговли, может служить банковский овердрафт, который не будет учитываться как обязательство, удерживаемое для торговли.</p>
<p>прогнозируемая сделка</p>	<p>Прогнозируемая сделка – это будущая сделка, по которой еще не создано обязательство.</p>
<p>инструмент хеджирования</p>	<p>Инструмент хеджирования – это специальный производный инструмент (в случае хеджирования только колебаний валютных курсов), специальный непроизводный финансовый актив (обязательство), справедливая стоимость которых или связанные с ним денежные потоки должны компенсировать изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств, специальной хеджируемой статьи.</p>

инвестиции, удерживаемые до погашения	<p>Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой производные финансовые активы с определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые организация может и будет удерживать до погашения, кроме тех, которые учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках; (ii) как имеющиеся в наличии для продажи, и (iii) как ссуды и дебиторская задолженность.
риск процентной ставки	<p>Это риск изменений справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по инструменту в связи с изменениями рыночных процентных ставок.</p>
риск ликвидности	<p>Риск ликвидности – это риск возникновения у организации трудностей при исполнении обязательств.</p>
ссуды и дебиторская задолженность	<p>Ссуды и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) тех, которые организация намеревается продать немедленно или в ближайшее время, которые должны учитываться как удерживаемые для торговли, и тех, которые организация оценивает по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках; (ii) тех, которые учтены как имеющиеся в наличии для продажи; или (iii) тех, по которым инвестор не может вернуть большую часть первоначальных инвестиций, что не связано с ухудшением качества кредита, которые должны учитываться как имеющиеся в наличии для продажи. <p>Доля, приобретенная в пуле активов, которые не являются ссудами или дебиторской задолженностью (например, доля в паевом инвестиционном фонде) не представляет собой ссуду или дебиторскую задолженность.</p>
ссуды к погашению	<p>Финансовые обязательства, кроме краткосрочной кредиторской задолженности на условия обычного кредита.</p>

рыночный риск	Риск, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту будет изменяться в соответствии с рыночными ценами. Рыночный риск включает три типа риска: валютный риск, процентный риск и прочие ценовые риски. (Соответственно, рыночный риск включает валютный риск, процентный риск и прочие ценовые риски. Каждый тип риска в отдельности или все риски вместе оказывают воздействие на рыночные цены).
прочие ценовые риски	Риск, что справедливая стоимость или потоки денежных средств по финансовому инструменту будут изменяться в связи с изменением рыночных цен (кроме тех которые возникают в связи с процентным или валютным риском)
просроченный актив	Финансовый актив считается просроченным, если контрагент не смог сделать платеж в срок, установленный по договору.
обычная покупка или продажа	Обычная покупка (или продажа) является покупкой (или продажей) по договору, в соответствии с условиями которого требуется поставить актив в течение периода времени, установленного на основании нормативных правил или соглашения на указанном рынке.

Основные особенности МСФО (IFRS) 7

МСФО (IFRS 7) применяется в отношении всех рисков, возникающих в связи с применением финансовых инструментов, за исключением тех, которые изъяты и представлены в разделе 'Сфера применения' (см. далее).

МСФО (IFRS) 7 применяется ко всем организациям, даже к тем организациям, у которых мало финансовых инструментов, например, у трейдера, у которого есть только такие финансовые инструменты, как дебиторская и кредиторская задолженность.

Требования к раскрытию информации зависят от использования финансовых инструментов и их подверженности риску.

Необходимо раскрывать информацию по:

- (i) воздействию финансовых инструментов на финансовое положение организации и результаты ее деятельности. Это изменение по сравнению с МСФО (IAS) 32.
- (ii) Качественной и количественной информации о подверженности риску в связи с финансовыми инструментами.

Раскрытие качественной информации дает представление о задачах организации, политике и процедурах по управлению данными рисками.

Раскрытие количественной информации является попыткой определить объем риска и может основываться на внутренней отчетности.

Большинство материалов по МСФО (IFRS) 7 основано на регулятивных требованиях Банка по международным расчетам по банковскому надзору (Базель 2): www.bis.org/, которые применяются к международным банкам в странах, принявших Базель-2.

Однако между Базелем 2 и МСФО (IFRS) 7 существует ряд различий. Например, Базель-2 требует отчетности по операционному риску, что не требуется по МСФО (IFRS) 7. Также различаются некоторые определения. Однако, скорее всего, в течение следующих нескольких лет произойдет сближение обеих систем.

Задача МСФО (IFRS) 7

Задача заключается в том, чтобы раскрытие информации в финансовой отчетности дало возможность пользователям оценить:

- (i) важность финансовых инструментов для финансовой позиции организации и результатов ее деятельности; и
- (ii) характер и объем рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, и как управляются эти риски.

Принципы МСФО (IFRS) 7 дополняют принципы, содержащиеся в МСФО (IAS) 32, 39 и МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности – обновленная редакция (2007)

В отношении представления финансовой отчетности МСФО (IFRS) 7 построен на МСФО (IAS) 1.

МСФО (IAS) 1 был обновлен в 2007 г. Изменения перечислены в учебном пособии по МСФО (IAS) 1. Одним из изменений было переименование бухгалтерского баланса в отчет о финансовом положении.

Правление КМСФО приняло решение назвать новый отчет «Отчетом о совокупном доходе». Термин «совокупный доход» не определен в *Концепции*, однако используется в МСФО (IAS) 1 для описания изменений в капитале предприятия в течение периода в результате операций,

<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=37#tab3>

событий и обстоятельств, **помимо тех**, которые произошли в результате операций с владельцами капитала, действующими в рамках своих полномочий в качестве владельцев капитала.

Хотя термин «совокупный доход» используется для суммарного описания всех компонентов совокупного дохода, включая доходы и убытки, термин «прочий совокупный доход» относится к прибылям и расходам, которые, в соответствии с МСФО, включены в совокупный доход, но исключены из дохода или убытка (**например, переоценка имеющихся в наличии для продажи финансовых инструментов, которые ранее учитывались напрямую в капитале**).

Правление КМСФО приняло решение, что предприятие должно иметь выбор представлять все прибыли и убытки, признанные за период, в одном или двух отчетах.

Правление КМСФО признало, что названия «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о доходах и расходах» аналогичны по значению и могут быть взаимозаменяемыми, и приняло решение оставить название «отчет о прибылях и убытках» как наиболее часто используемое.

Данное пособие обновлено без отражения новых наименований отчетов, поскольку для большинства пользователей старые названия будут более привычными, а их переводы (особенно на русском языке) еще официально не согласованы.

Мы рекомендуем пользователям еще раз перечитать раздел учебного пособия по МСФО (IAS) 1, которые относятся к «отчету о совокупном доходе», поскольку это приведет к изменениям в представлении отчетности, независимо от того, когда пользователи примут новые названия (если примут).

Сфера применения

МСФО (IFRS 7) применяется в отношении признанных и непризнанных финансовых инструментов.

Признанные финансовые инструменты включают финансовые активы и обязательства, которые входят в область применения МСФО (IFRS) 9.

Непризнанные финансовые инструменты включают некоторые финансовые инструменты, которые не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9, например, обязательства по ссудам.

МСФО (IFRS) 7 применяется к договорам по покупке или продаже нефинансовой статьи, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9.

Исключения по МСФО (IFRS) 7:

Исключениями являются:

- (i) доли в дочерних, ассоциированных и совместных предприятиях (хотя МСФО (IFRS) 7 применяется в отношении тех предприятий, которые ведут учет по МСФО (IFRS) 9) и ко всем производным инструментам, связанным с этими долями, если этот производный инструмент не является долевым инструментом.
- (ii) права и обязанности работодателя, возникающие в связи с вознаграждением работников, к которым применяется МСФО 19 (IAS).
- (iii) договоры по возможной компенсации в связи с объединением предприятий. Исключение применяется только в отношении покупателя.
- (iv) договоры страхования, в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 4 (хотя МСФО (IFRS) 7 применяется к производным инструментам, встроенным в договор страхования, если в соответствии с МСФО (IFRS) 9 необходимо, чтобы они отражались отдельно).
- (v) финансовые инструменты, договоры и обязательства по сделкам, оплачиваемым долевыми инструментами, к которым применяется МСФО (IFRS) 2 (хотя МСФО (IFRS) 7 применяется к тем инструментам, которые входят в сферу применения МСФО (IFRS) 9).

Классы финансовых инструментов и уровень раскрытия информации

Организация должна группировать финансовые инструменты по классам, которые соответствуют характеру раскрываемой информации и характеристикам данных финансовых инструментов.

Организация предоставляет необходимую информацию для обеспечения сверки отдельных позиций, представленных в бухгалтерском балансе.

Классы инструментов определяются организацией и отличаются от категорий финансовых инструментов, указанных в МСФО (IFRS) 9 (который определяет как оцениваются финансовые инструменты и в каких случаях признаются изменения справедливой стоимости).

Определяя классы финансовых инструментов, организация должна:

- (i) разграничить инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

- (ii) считать отдельным классом или классами те финансовые инструменты, которые не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 7.

Организация решает, насколько подробной должна быть информация, чтобы она отвечала требованиям МСФО (IFRS) 7, сколько внимания следует уделить различным аспектам требований и как обобщать информацию с целью создания общей картины, не комбинируя информацию с различными характеристиками.

Классы финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 7 требует, чтобы раскрытие определенной информации шло по классу финансового инструмента, например, выверка резервного счета.

МСФО (IFRS) 7 не дает нормативного списка класса финансовых инструментов. Стандарт заявляет, что класс должен содержать финансовые инструменты одинакового характера и с одинаковыми характеристиками, а также, что классы должны выверяться по каждой статье, представленной в бухгалтерском балансе.

Что предприятию нужно принимать во внимание при выявлении различных классов финансовых инструментов, поскольку стандарт не предоставляет нормативного списка?

Например, должен ли банк раскрывать ссуды и авансовые платежи как единый класс, или он должен разбить их на отдельные (более мелкие) классы?

Класс финансовых инструментов – это то же самое, что и категория финансовых инструментов. Категории определены в МСФО (IFRS) 9 как финансовые активы по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, удерживаемые до погашения инвестиции, ссуды и дебиторская задолженность, имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы, финансовые обязательства по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости.

Ожидается, что классы будут определяться по более низкому уровню, чем категории оценки, содержащиеся в МСФО (IFRS) 9, и выверяться с бухгалтерским балансом, как этого требует МСФО (IFRS) 7.

Однако степень детализации для каждого класса должна определяться на основании специфики каждого отдельного предприятия. В случае банков, категория ссуд и авансовых платежей должна содержать в себе больше, чем один класс, если только ссуды не имеют одинаковых характеристик. Возможно, будет более логично выделить отдельные классы:

- по типам клиентов: например, коммерческие ссуды и ссуды частным лицам; или
- по типам ссуд: например, ипотечные кредиты, кредитные карты, потребительские кредиты и овердрафты.

В некоторых случаях ссуды клиентам могут составлять один класс, если все ссуды имеют аналогичные характеристики (т.е. сберегательный банк предоставляет только один вид ссуд частным лицам).

Ниже представлены возможные классы внутри категорий финансовых активов и финансовых обязательств коммерческого банка:

	Категории (в соответствии с МСФО (IAS) 39)	Классы		
Финансовые активы	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках	Активы, предназначенные для продажи	Долговые ценные бумаги	
			Долевые ценные бумаги	
		Производные финансовые инструменты		
		Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках	Долговые ценные бумаги	
	Долевые ценные бумаги			
	Ссуды и авансовые платежи	Депозиты в других банках		
		Ссуды и авансовые платежи клиентам	Ссуды частным (физическим) лицам (заемщикам)	Кредитные карты
				Автокредитование
			Ссуды и авансовые платежи корпоративным предприятиям	Ипотека
				Прочие активы
Ссуды и авансовые платежи клиентам		Ссуды и авансовые платежи корпоративным предприятиям	Крупные корпоративные предприятия	
	Предприятия среднего и малого бизнеса			
Удерживаемые до погашения инвестиции	Долговые ценные бумаги	Котирующиеся		
		Некотирующиеся		
Имеющиеся в наличии для продажи инвестиции в акционерный капитал,	Долговые ценные бумаги	Котирующиеся		
		Некотирующиеся		
	Долевые ценные бумаги	Котирующиеся		
		Некотирующиеся		
Финансовые обязательства	Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в	Торговые обязательства		
		Производные финансовые инструменты		
		Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее	Выпущенные долговые ценные	

	Категории (в соответствии с МСФО (IAS) 39)	Классы	
	отчете о прибылях и убытках	изменения в отчете о прибылях и убытках	бумаги
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Причисляется от других банков	
		Причисляется клиентам	Персональные клиенты
			Крупные корпоративные предприятия
			Предприятия среднего и малого бизнеса
		Выпущенные долговые ценные бумаги	
		Субординированные депозиты	
	Прочие заемные средства		

Категории обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не изменились. Категории активов (кроме первой категории) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 меняются.. Пожалуйста, ознакомьтесь с учебным пособием по МСФО (IFRS) 9.

Примеры классов при рассмотрении МСФО (IFRS) 9 остаются актуальными.

Важность финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности компании

Организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям оценивать важность финансовых инструментов для финансового положения (бухгалтерский баланс) и результатов деятельности (отчет о прибылях и убытках).

Стратегия использования финансовых инструментов– Пример из Иллюстрированной (Примерной) консолидированной финансовой отчетности 2004 г.- Банки, PwC

По своему характеру деятельность Группы в основном связана с использованием финансовых инструментов, включая производные инструменты. Группа принимает депозиты у клиентов по фиксированной и плавающей процентным ставкам и на разные периоды времени, а также стремится получить процентную маржу прибыли выше средней, вкладывая эти средства в высококачественные активы. Группа стремится увеличить эту маржу, консолидируя краткосрочные средства и выдавая их в виде кредитов на более длительные периоды времени по более высокой ставке процента, оставляя достаточно ликвидных средств для удовлетворения всех требований, по которым может наступить срок погашения.

Группа также стремится повысить процентную маржу, получая маржу выше средней, за вычетом резервов, выдавая ссуды коммерческим организациям и физическим лицам, обладающим кредитоспособностью. Подобные риски включают не

только балансовые ссуды и авансы; Группа также выдает гарантии и другие обязательства, например, аккредитивы и аккредитивы, подтверждающие выполнение контракта, а также другие ценные бумаги.

Группа также торгует финансовыми инструментами, где она принимает позиции по инструментам внешней торговли и внебиржевым инструментам, включая производные инструменты, с целью воспользоваться краткосрочными изменениями цен на акции и облигации в иностранной валюте, изменениями процентных ставок и цен на товары. Совет директоров устанавливает торговые лимиты на уровень подверженности риску, который можно использовать в отношении рыночных позиций овернайт и внутридневных позиций. За исключением особых схем хеджирования подверженность валютным и процентным рискам, связанная с данными производными инструментами, обычно возмещается созданием компенсирующих позиций, что позволяет контролировать изменчивость чистых денежных сумм, необходимых для ликвидации рыночных позиций.

Бухгалтерский баланс

Категории финансовых активов и финансовых обязательств

Балансовая стоимость каждой из следующих категорий в соответствии с определением в МСФО (IAS) 39, раскрывается в самом бухгалтерском балансе или в примечаниях к нему:

- (i) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках, отдельно показывается активы, учитываемые по справедливой стоимости после первоначального признания и те, которые отнесены к классу активов, удерживаемых для торговли;
- (ii) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- (iii) ссуды и дебиторская задолженность;
- (iv) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- (v) финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках; отдельно показаны (1) те обязательства, которые учитываются, таким образом, с первоначального признания в отчетности и (2) те, которые отнесены к категории удерживаемых для торговли;
- (vi) финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Пример активов бухгалтерского баланса (Отрывок из финансовой отчетности, таблица 1.1)	Суммы
--	-------

Денежные средства и корреспондентские счета в центральных банках	
Финансовые активы, удерживаемые для торговли <i>Производные инструменты, удерживаемые для торговли</i> <i>Долевые инструменты</i> <i>Долговые инструменты</i> <i>Ссуды и авансовые платежи</i>	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках <i>Долевые инструменты</i> <i>Долговые инструменты</i> <i>Ссуды и авансовые платежи</i>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи <i>Долевые инструменты</i> <i>Долговые инструменты</i> <i>Ссуды и авансовые платежи</i>	
Ссуды и дебиторская задолженность (включая финансовый лизинг) <i>Долговые инструменты</i> <i>Ссуды и авансовые платежи</i>	
Инвестиции, удерживаемые до погашения <i>Долговые инструменты</i> <i>Ссуды и авансовые платежи</i>	
Производные инструменты – Учет хеджирования <i>Хеджирование справедливой стоимости</i> <i>Хеджирование потоков денежных средств</i> <i>Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции</i> <i>Хеджирование справедливой стоимости процентного риска</i> <i>Хеджирование денежных потоков в части ограничения рисков по процентной ставке</i>	
Изменения справедливой стоимости хеджируемых статей в портфеле хеджирования процентного риска	
Пример обязательств бухгалтерского баланса (Отрывок из финансовой отчетности, таблица 1.2)	Суммы
Депозиты, размещенные центральными банками	
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли <i>Производные инструменты, удерживаемые для торговли</i> <i>Короткие позиции</i> <i>Депозиты кредитных организаций</i> <i>Депозиты (помимо депозитов кредитных организаций)</i>	

<p><i>Долговые сертификаты (включая облигации, предназначенные для выкупа в краткосрочном периоде)</i> <i>Прочие финансовые обязательства, удерживаемые для торговли</i></p>	
<p>Финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках</p> <p><i>Депозиты кредитных организаций</i> <i>Депозиты (помимо депозитов кредитных организаций)</i> <i>Долговые сертификаты, включая облигации</i> <i>Субординированные обязательства</i> <i>Прочие финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках</i></p> <p>Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости</p> <p><i>Депозиты кредитных организаций</i> <i>Депозиты (кроме депозитов кредитных организаций)</i> <i>Долговые сертификаты (включая облигации)</i> <i>Субординированные обязательства</i> <i>Прочие финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости</i></p> <p>Финансовые обязательства, связанные с переведенными финансовыми активами</p> <p>Производные инструменты – Учет хеджирования</p> <p><i>Хеджирование справедливой стоимости</i> <i>Хеджирование потоков денежных средств</i> <i>Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции</i> <i>Хеджирование справедливой стоимости процентного риска</i> <i>Хеджирование денежных потоков в части ограничения рисков по процентной ставке</i></p> <p>Изменения справедливой стоимости хеджируемых статей в портфеле хеджирования процентного риска</p>	

Примечание: Авторское право на финансовую отчетность принадлежит European Banking Authority: www.eba.europa.eu/Home.aspx

Полная финансовая отчетность прилагается к данному учебному пособию.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ИЛИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

В следующих примерах **I/B** означает Отчет о прибылях и убытках / Бухгалтерский баланс.

ПРИМЕР справедливая стоимость, с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках
У вас имеется облигация с фиксированным процентным доходом, удерживаемая вами для торговых целей, которая дает 10% дохода в год. Процентные ставки в стране снижаются с 7%, когда вы покупали облигацию, до 5% на отчетную дату. Рыночная стоимость облигации увеличилась на 43. Это увеличение справедливой стоимости отражено в Отчете о прибылях и убытках, несмотря на то, что прибыль еще предстоит реализовать.

	I/B	DR	CR
Справедливая стоимость, с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках -долговые инструменты	B	43	
Процентный доход – изменение справедливой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках	I		43
<i>Переоценка долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи</i>			

Если организация отражает ссуды или дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках, она должна раскрыть информацию о:

- (i) максимальной подверженности ссуд или дебиторской задолженности **кредитному риску** на отчетную дату.
- (ii) сумме, на которую соответствующие кредитные производные или аналогичные инструменты уменьшают максимальную подверженность кредитному риску.
- (iii) изменениях в течение отчетного периода, а также накопленных в справедливой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, которые связаны с изменениями кредитного риска финансового актива, рассчитанного одним из приведенных ниже способов:
 - (1) как изменение справедливой стоимости, не связанной с изменениями рыночных условий, которые вызывают **рыночный риск**; или
 - (2) используя альтернативный метод, который лучше представляет изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска актива.
- (iv) изменение справедливой стоимости любых связанных кредитных производных инструментов или аналогичных инструментов, которое произошло в течение отчетного периода и совокупно с момента учета ссуды или дебиторской задолженности.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в 2XX4 2XX3 отчете о прибылях и убытках (включая торговые операции) – Пример из Иллюстративной консолидированной финансовой отчетности 2004 г. – Банки, PwC
Торговые операции

		МСФО (IFRS) 7
Государственные облигации, включенные в денежные эквиваленты (Примечание 41)	1,949	2,676
Прочие государственные облигации	1,180	945
Прочие долговые ценные бумаги	885	3,402
Долевые ценные бумаги:		
– котирующиеся на бирже	1,083	1,080
– не имеющие биржевых котировок	134	101
Итого торговые операции	5,231	8,204
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках (при первоначальном признании)	2,520	1,102
Итого	7,751	9,306

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям об обратной покупке (репо) в других банках, являются государственными облигациями, рыночная стоимость которых на 31 декабря 2014 г. составляла €939 (2013: €1,041). Прочие негосударственные облигации также заложены по соглашениям об обратной покупке, и их рыночная стоимость составляет €31 (2013: €23). Они переклассифицированы отдельно, как заложенные активы в самом бухгалтерском балансе. Все соглашения об обратной покупке подлежат выплате в течение 12 месяцев.

В отчет о прибылях и убытках включены финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, это, прежде всего конвертируемые облигации, которые в ином случае были бы отнесены к классу активов, имеющих в наличии для продажи с встроенным опционом по конверсии, и учитывались отдельно.

В финансовой отчетности от 31 декабря 2013 г. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, были классифицированы как сумма выданных займов и дебиторской задолженности и их балансовая стоимость составляла €982. В результате этой переклассификации прибыль по справедливой стоимости в размере €20 была признана на начало периода в разделе нераспределенной прибыли.

Если организация учитывает финансовое обязательство по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях и убытках, она должна раскрывать следующую информацию:

(i) изменение в течение отчетного периода кумулятивной справедливой стоимости финансового обязательства, вызванное изменением кредитного риска данного обязательства, рассчитанного одним из указанных способов:

- (1) как изменение справедливой стоимости, которое не связано с изменением рыночных условий, вызывающих рыночный риск или,
- (2) используя альтернативного метода, который, по мнению организации, лучше представляет величину изменений справедливой стоимости, которая вызвана изменениями кредитного риска по обязательству.

Изменения рыночных условий, вызывающих рыночный риск, включают изменения исходной ставки процента, цены другого финансового инструмента организации, цены товара, обменного курса или индексов цен или ставок.

- (ii) разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую организация должна заплатить по контракту при наступлении срока погашения.

Организация должна раскрывать информацию о:

- (i) методах, использованных для выполнения вышеупомянутых требований.
- (ii) если раскрытие информации не дает достоверного представления об изменении справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, связанного с изменением кредитного риска и причины этих выводов.

ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИЯ

Если организация переклассифицировала финансовый актив как актив, оцененный по:

- (i) себестоимости или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости,
- (ii) по справедливой стоимости, а не по себестоимости или амортизированной стоимости,
- она должна раскрывать сумму, переклассифицированную из одной категории в другую по каждой категории, а также причины переклассификации.

(См. выше пример в последнем параграфе в рамке.)

Прекращение признания

Организация могла перевести («проданные») финансовые активы таким образом, что по некоторым или всем финансовым активам не может быть прекращено признание (их нельзя удалить из бухгалтерского баланса). По каждому классу таких финансовых активов организация должна раскрывать следующую информацию о:

Прекращение признания – продолжающееся участие**–Пример из Иллюстрированной консолидированной финансовой отчетности за 2004 г.- Банки, PwC****Примечание – Ссуды и авансы клиентам**

В течение года Группа перевела третьей стороне право на получение выплат по основной сумме долга и 7.5% по €900 портфеля, общая сумма которого составляет €1,000 по ссудам, имеющим рейтинг AA.

Группа сохраняет право на €100 по получению выплат по основной сумме долга и процентов по ней в размере 8%, плюс доход от возмещения кредитов в размере 0.5% по оставшейся сумме основного долга в размере €900; и все авансовые платежи распределяются в соответствии с данной пропорцией. Любая невыплата по сумме €1,000, прежде всего, вычитается из процентов Группы по €100, пока не будет исчерпана эта сумма.

Группа перевела некоторые существенные риски и вознаграждения (например, риск по предоплате), а также сохранила некоторые существенные риски и вознаграждения (например, по процентам по ссуде) Группа продолжает признавать актив в соответствии с сохранившимся правом продолжающегося участия

Общая сумма активов составляет €204, из них €104 представляют дополнительное продолжающееся участие Группы, связанное с убытками по кредитным и доходам от возмещения кредитов. Обязательство, балансовая стоимость которого составляет €106.50, также признано.

- (i) характере активов;
- (ii) характере рисков которым подвержена организация и компенсаций, которые она может получить;
- (iii) если организация продолжает признавать все активы, балансовую стоимость активов и связанных обязательств; и
- (iv) если организация продолжает признавать активы с учетом продолжающегося участия, общая балансовая стоимость первоначальных активов, сумма активов, которые организация продолжает признавать в своей финансовой отчетности, и балансовая стоимость связанных обязательств.

В таблице 17 Финансовой отчетности приведен пример Прекращения признания и финансовые обязательства, связанные с переведенными финансовыми активами.

ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Раскрытие информации при взаимозачете дополняет другие раскрытия информации, требуемые МСФО (IFRS) 7 и является обязательным для всех признанных и выделенных финансовых инструментов.

Кроме того, такому раскрытию подлежат операции с финансовым инструментом, которые исполняются собственником на основе договора или подобного соглашения.

Предприятие должно раскрывать информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценить прямое или потенциальное влияние на финансовое состояние предприятия взаимозачета инструментов.

По состоянию на конец отчетного периода предприятие должно раскрыть следующие количественные показатели отдельно для финансовых активов и финансовых обязательств, которые принимаются к зачету:

(I) валовая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств;

(II) суммы, которые участвуют в зачете при определении чистой позиции, представленной в отчете о финансовом состоянии;

(III) чистые суммы, представленные в отчете о финансовом состоянии;

(IV) суммы, которые подлежат исполнению собственником на основе договора или подобного соглашения и которые не исполняются каким-либо иным способом,

в том числе:

(1) суммы по финансовым инструментам, которые не отвечают отдельным или всем критериям проведения взаимозачета;

и

(2) суммы, связанные с финансовым обеспечением (в том числе денежными средствами), а также

(V) чистый результат, полученный от вычета из вышеприведенной суммы (III) суммы (IV) .

Информация должна быть представлена в табличном формате отдельно для финансовых активов и финансовых обязательств, если другой формат не является более целесообразным.

Предприятие должно включать в раскрытие описание прав на проведение взаимозачета своих финансовых активов и финансовых обязательств, проводимого на основе договора или подобного соглашения, в том числе раскрывать характер этих прав.

Если информация раскрыта в нескольких пояснительных записках к финансовой отчетности, предприятию необходимо сделать ссылки между этими пояснительными записками.

Залог

Организация должна раскрывать в отчетности:

- (i) балансовую стоимость финансового актива, который она заложила в виде обеспечения обязательств или условных обязательств, и
- (ii) условия залога.

Если организация удерживает залоговое обеспечение (финансовые или нефинансовые активы) и ей разрешается продавать или перезакладывать залоговое обеспечение без нарушения обязательств по договору, она должна раскрывать следующую информацию в финансовой отчетности:

- (i) справедливую стоимость удерживаемого залогового обеспечения;
- (ii) справедливую стоимость любого такого залогового обеспечения, проданного или перезаложенного, и есть ли у организации обязательство его вернуть; и
- (iii) условия, связанные с использованием залогового обеспечения.

Прекращение признания – продолжающееся участие**– Пример из Иллюстративной консолидированной финансовой отчетности за 2004 г. – Банки, PwC****Примечание – Ссуды или авансы клиентам**

В течение года Группа перевела третьей стороне право на получение выплат по основной сумме долга и 7.5% по €900 всего портфеля, сумма которого составляет €1,000 по ссудам, имеющим рейтинг AA.

Группа сохраняет право на €100 по получению выплат по основной сумме долга и процентов по ней в размере 8%, плюс доход от возмещения кредитов в размере 0.5% по оставшейся сумме основного долга в размере €900; и все авансовые платежи распределяются в соответствии с данной пропорцией. Любая невыплата по сумме €1,000, прежде всего, вычитается из процентов Группы по €100, пока не будет исчерпана эта сумма.

Группа перевела некоторые существенные риски и компенсации (например, риск по предоплате), а также сохранила некоторые существенные риски и компенсации (например, по процентам по ссуде) Группа продолжает признавать актив в соответствии с сохранившимся правом продолжающегося участия

Общая сумма активов составляет €204, из них €104 представляют дополнительное продолжающееся участие Группы, связанное с убытками по кредитным и дохода и от возмещения кредитов. Обязательство, балансовая стоимость которого составляет €106.50, также признано.

Пример по удерживаемому залоговому обеспечению**Финансовая отчетность - таблица D – с изменениями**

Если разрешено продавать или перезакладывать залог без нарушения обязательств по договору перед владельцем залога

	Справедливая стоимость удерживаемого залогового обеспечения	Справедливая стоимость проданного /перезаложенного обеспечения
Финансовые активы		
<i>Долевые инструменты</i>		
<i>Долговые инструменты</i>		
<i>Ссуды и авансы</i>		
Нефинансовые активы		
<i>Основные средства</i>		
<i>Инвестиционная собственность</i>		
<i>Прочее</i>		

Условия использования залога

Пример Залог разрешено продавать

Вы удерживаете 1000 инвестиционной собственности клиента, которая может быть продана даже при отсутствии исполнения обязательств клиентом. Продажа может быть осуществлена по цене равной или превышающей справедливую стоимость. Выручка от продажи уменьшит ссуду клиента. Так как вы не владеете собственностью, у вас нет права на выручку и собственность не будет отражена в вашем бухгалтерском балансе.

Вы продаете 400 инвестиционной собственности и тем самым сокращаете величину ссуды клиента.

Денежные средства, полученные от продажи залога	Денежные средства, полученные от продажи залога	Денежные средства, полученные от продажи залога	Денежные средства, полученные от продажи залога
Счет ссуды клиента	Счет ссуды клиента	Счет ссуды клиента	Счет ссуды клиента
<i>Продажа части инвестиционной собственности клиента, заложенной в качестве обеспечения</i>	<i>Продажа части инвестиционной собственности клиента, заложенной в качестве обеспечения</i>	<i>Продажа части инвестиционной собственности клиента, заложенной в качестве обеспечения</i>	<i>Продажа части инвестиционной собственности клиента, заложенной в качестве обеспечения</i>

Пример залогового обеспечения, право на владение которым получено в течение отчетного периода - Финансовая отчетность - таблица Е

	Сумма
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	
Основные средства и оборудование	
Инвестиционная собственность	
Долевые и долговые инструменты	
Денежные средства	
Прочее	
Итого	

ПРИМЕР Получение залога во владение

Ваш клиент должен вам 3500. Ссуда не имела обеспечения. Но у вас есть залог на акции стоимостью 3000, которые служат обеспечением. Это не следует отражать в бухгалтерском балансе, но нужно указать в таблице (Е), представленной выше.

Если клиент не выполнит обязательства и вы продадите акции по справедливой стоимости, бухгалтерские записи будут выглядеть следующим образом:

Денежные средства, полученные от продажи залогового обеспечения	Денежные средства, полученные от продажи залогового обеспечения	Денежные средства, полученные от продажи залогового обеспечения	Денежные средства, полученные от продажи залогового обеспечения
Расходы по безнадежным ссудам	Расходы по безнадежным ссудам	Расходы по безнадежным ссудам	Расходы по безнадежным ссудам
Счет ссуды клиента	Счет ссуды клиента	Счет ссуды клиента	Счет ссуды клиента
<i>Продажа акций клиента, заложенных в качестве обеспечения и признание безнадежной задолженности</i>	<i>Продажа акций клиента, заложенных в качестве обеспечения и признание безнадежной задолженности</i>	<i>Продажа акций клиента, заложенных в качестве обеспечения и признание безнадежной задолженности</i>	<i>Продажа акций клиента, заложенных в качестве обеспечения и признание безнадежной задолженности</i>

РЕЗЕРВНЫЙ СЧЕТ НА ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ

Если финансовые активы обесцениваются в результате убытков по кредитам, и организация отражает обесценение на отдельном счете (или счетах), а не уменьшает непосредственно балансовую стоимость актива, она должна показывать сверку изменений по этому счету (счетам) в течение отчетного периода по каждому классу финансовых активов.

СЛОЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ С МНОГОЧИСЛЕННЫМИ ВСТРОЕННЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Если организация выпустила инструмент, содержащий элемент обязательства и долевого инструмента и инструмент содержит многочисленные встроенные производные инструменты, стоимость которых взаимозависима (например, отзывной конвертируемый долговой инструмент), она должна раскрывать наличие этих особенностей.

Отзывной конвертируемый долговой инструмент является ссудой, выданной организацией, которая может быть конвертирована в обыкновенные акции при особых условиях и в определенное время.

Компания может дать инструкции («потребовать»), чтобы владелец инструмента произвел конверсию. Ссуда имеет стоимость, и дополнительную стоимость, если она конвертируемая. Если стоимость долевого инструмента (акции) снижается, снижается стоимость ссуды, так как компания может вынудить владельца обменять долг на акцию меньшей стоимости.

Неисполнение и нарушение обязательств

В отношении **подлежащих оплате ссуд** (которые принадлежат организации), признаваемых на отчетную дату, организация должна раскрывать следующую информацию:

- (i) информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате ссуд;
- (ii) балансовую стоимость подлежащих оплате ссуд, но не погашенных на отчетную дату, и
- (iii) если неисполнение обязательств было устранено, или условия ссуд, подлежащих погашению, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

Если в течение отчетного периода были нарушения других кредитных соглашений, организация должна раскрыть ту же самую информацию, если указанные нарушения позволили кредитору требовать ускоренного погашения ссуды (если эти нарушения не были устранены, или условия ссуды пересмотрены на отчетную дату или ранее этой даты).

Примечание по неисполнению обязательств (отсутствие неисполнения обязательств) – Пример из Иллюстративной консолидированной финансовой отчетности за 2004 г. – Банки, РwС

У Группы не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения в течение периода по заимствованным средствам. (2ХХ3: ноль)

У Группы не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или иных нарушений в отношении обязательств в течение отчетного периода (2ХХ3: ноль).

Отчет о прибылях и убытках и отчет о капитале

(В финансовой отчетности, в таблице 2 и 21 приведены примеры консолидированного отчета о прибылях и убытках и пример Примечания о реализованной прибыли (убыткам) по финансовым активам и обязательствам, не оцененным по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках.)

Статьи дохода, расходов, прибыли или убытков

Организация должна показывать следующие статьи дохода, расходов, прибыли или убытков в финансовой отчетности или в примечаниях к ней:

- (i) общий процентный доход или общие процентные расходы (рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки) по финансовым активам или финансовым обязательствам, не учтенным по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках;

ПРИМЕР метод эффективной ставки процента

Вы покупаете облигацию с номинальной стоимостью 100. Она дает более высокий процент дохода, чем другие облигации, и вы покупаете ее за 116. Надбавка в размере 16 капитализируется и амортизируется в течение отчетного периода до даты погашения облигации. Это уменьшает проценты, полученные в каждом отчетном периоде.

	I/B	DR	CR
Приобретенные облигации	B	100	
Надбавка к стоимости облигации	B	16	
Уплаченные денежные средства	B		116
<i>Покупка облигации</i>			
Полученные проценты	I	2	
Надбавка к стоимости облигации (амортизация)	B		2
<i>Амортизация надбавки к стоимости облигации в периоде 1 = уменьшение полученных процентов</i>			

Проценты и дивиденды по финансовым инструментам

Предприятие А применяет МСФО (IFRS) 7 и рассматривает вопрос каким образом представлять доход от процентов, расходы на уплату процентов и дивидендный доход по финансовым инструментам по их справедливой стоимости, отраженной в отчете о прибылях и убытках.

Нужно ли учитывать эти позиции дохода и расхода как часть чистых прибылей и чистых убытков по этим финансовым инструментам, или их нужно раскрыть отдельно как часть дохода от процентов, расходов на уплату процентов и дивидендного дохода?

МСФО (IFRS) 7 разрешает выбор учетной политики между указанными двумя вариантами. Предприятие А должно применять свою выбранную учетную политику на постоянной основе и раскрыть принятую учетную политику.

Доход от процентов представляет собой расход на использование денежных средств или эквивалентов денежных средств, или сумм, причитающихся предприятию по МСФО (IAS) 18. Дивидендный доход представляет собой распределение доходов между владельцами долевых инструментов пропорционально доле их владения соответствующим классом капитала.

Характер дивидендного дохода отличается, таким образом, от характера дохода от процентов, поэтому можно использовать один вид учета для дохода от процентов и расходов на уплату процентов и другой вид учета для дивидендного дохода.

Однако учет дохода от процентов должен согласовываться с учетом расходов на уплату процентов.

МСФО (IAS) 18 требует от предприятий раскрытия суммы дивидендного дохода, если он значителен. Таким образом, если предприятие А учитывает дивидендный доход от вложений в акционерный капитал как часть чистых прибылей или чистых убытков по финансовым инструментам по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, сумма дивидендного дохода по финансовым активам по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках должна раскрываться в примечаниях.

- (ii) доход или расходы по полученным вознаграждениям (помимо сумм, включенным в определение эффективной процентной ставки), возникающие в связи с
 - (i) финансовыми активами или обязательствами, которые не отражены по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, и
 - (ii) трастовой и другой фидуциарной деятельностью, которая приводит к владению или инвестированию активов по поручению третьих лиц;

ПРИМЕР трастовая и другая фидуциарная деятельность

Вы управляете инвестиционными портфелями по поручению клиентов и получаете 48 в качестве вознаграждения за управление средствами.

	I/B	DR	CR
Полученные денежные средства	B	48	
Доход от выплаты вознаграждения – фидуциарная деятельность	I		48
<i>Доход от выплаты вознаграждения – фидуциарная деятельность</i>			

(iii) процентный доход по обесцененным финансовым активам, и;

(iv) сумму убытка от обесценения по каждому классу финансовых активов.

ПРИМЕР убыток от обесценения

В конце периода вы переоцениваете свои финансовые активы и обнаруживаете, что стоимость ваших долевых инструментов (акций), предназначенные для торговли, снизилась на 80.

	I/B	DR	CR
Убыток по долевым инструментам, удерживаемым для торговли	I	80	
Долевые инструменты, удерживаемые для торговли	B		80
<i>Переоценка финансовых активов – долевых инструментов.</i>			

Прибыль или убытки – общие правила (за исключением хеджируемых инструментов)

Прибыль или убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, учитываются следующим образом:

(i) Прибыль или убыток по финансовому активу или финансовому обязательству, которые классифицируются как отражаемые в отчете о прибылях и убытках по справедливой стоимости, учитываются в отчете о прибылях и убытках.

(ii) Прибыль или убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале, в отчете об изменениях собственного капитала, за исключением убытков от обесценения и убытков и прибыли по курсовым разницам, до прекращения признания финансового актива, когда накопленная прибыль или убыток, ранее учитываемые в разделе капитала, должны отражаться в отчете о прибылях и убытках.

Проценты, рассчитанные с применением метода эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам учитываются в отчете о прибылях и убытках после начисления.

По финансовым активам и финансовым обязательствам, учитываемым по амортизируемой стоимости, прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках после прекращения признания финансового актива или финансового обязательства или после их обесценения, а также при учете амортизации.

(v) чистая прибыль или убытки по:

(i) финансовым активам или финансовым обязательствам отражаются по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, отдельно по финансовым активам или финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости при первоначальном признании и тем финансовым активам или финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли;

(ii) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются отдельно как прибыль или убыток, признаваемые непосредственно в разделе капитала в течение отчетного периода, а также суммы, переведенные из отчета о капитале и учтенные в отчете о прибылях и убытках;

ПРИМЕР чистая прибыль или убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи
В конце периода вы переоцениваете имеющиеся у вас для продажи финансовые активы и обнаруживаете, что стоимость облигаций, имеющихся в наличии для продажи, снизилась на 60, однако по ним есть курсовая прибыль в размере 14.

	I/B	DR	CR
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	B		46
Убыток по имеющимся в наличии для продажи облигациям	I	60	
Прибыль по курсовой разнице по имеющимся в наличии для продажи облигациям	I		14
<i>Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – облигации</i>			

(ix) инвестиции, удерживаемые до погашения;

(x) ссуды и дебиторская задолженность;

(xi) финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 7 для первого применения

Предприятие А перейдет на использование МСФО взамен ранее использовавшихся ОПБУ в год, оканчивающийся 31 декабря 2007 г. Предприятие представит сравнительную информацию за 2 года, чтобы датой перехода предприятия на МСФО считалось 1 января 2005 г.

МСФО (IFRS) 7 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 г. или после этой даты, поэтому предприятие А должно будет применить МСФО (IFRS) 7 в своей первой финансовой отчетности, составленной по МСФО.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» предоставляет льготы для компаний, которые начинают применение МСФО до 1 января 2006 г. Эта льгота не освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от представления сравнительного раскрытия информации, требуемого в соответствии с МСФО (IFRS) 7 в своей первой финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Может ли предприятие А применить льготу и не предоставлять раскрытие информации, требуемое по МСФО (IFRS) 7 для своей отчетности за 2005 г. и 2006 г.?

Нет. Предприятие А должно представить раскрытие информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 за все представляемые отчетные периоды, включая 2005 г. и 2006 г. Льгота относится только к тем предприятиям, впервые применяющим МСФО, чья дата перехода на МСФО – до 1 января 2006 г., и которые выбирают досрочное применение МСФО (IFRS) 7. Датой перехода предприятия А на МСФО – 1 января 2007 г. Таким образом, предприятие не имеет права воспользоваться льготой.

МСФО (IFRS) 7 и промежуточная финансовая отчетность

Предприятие Б впервые применяет МСФО (IFRS) 7, начиная с 1 января 2007 г.

Руководство составляет свою сжатую промежуточную финансовую отчетность за период, оканчивающийся 30 июня 2007 г. в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Должно ли предприятие Б применить МСФО (IFRS) 7 в своей промежуточной финансовой отчетности за период, оканчивающийся 30 июня 2007 г.?

МСФО (IFRS) 7 представляет собой стандарт по раскрытию информации, а не оценочный стандарт. МСФО (IAS) 34 требует, чтобы промежуточная отчетность составлялась с использованием той же учетной политики, которая будет использоваться при составлении следующей годовой финансовой отчетности, и чтобы любые изменения учетной политики объяснялись в примечаниях.

Принятие МСФО (IFRS) 7 не окажет влияния на суммы, учтенные в первичной отчетности, и не приведет к изменению промежуточной отчетности, где представлен сжатый промежуточный отчет.

Однако МСФО (IAS) 34 требует, чтобы было предоставлено объяснение событий и транзакций, в случае, когда это важно для понимания текущего промежуточного периода.

При определении раскрываемой информации, необходимой для объяснения такого события или транзакции, нужно проанализировать информацию, раскрываемую по МСФО (IFRS) 7, которая может потребоваться для данного события или транзакции в годовой финансовой отчетности.

Однако предприятие, которое в свою промежуточную финансовую отчетность включает полный комплект финансовой отчетности, а не сжатую финансовую информацию, должно представить все информацию, требуемую к раскрытию по МСФО (IFRS) 7, включая полную сравнительную информацию.

РАСКРЫТИЕ ПРОЧЕЙ ИНФОРМАЦИИ**Учетная политика**

Организация раскрывает в кратком изложении важные принципы учетной политики, принципы оценки, применяемые при составлении финансовой отчетности и другие принципы учетной политики, необходимые для понимания финансовой отчетности ((МСФО) IAS 1).

В соответствии с МСФО (IAS) 1 организация также должна раскрывать в кратком изложении основные принципы учетной политики или другие примечания, суждения, помимо тех, которые включают оценки, сделанные руководством в процессе применения учетной политики организации, и которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, признаваемые в финансовой отчетности.

Основные бухгалтерские оценки и суждения, используемые в учетной политике - Пример из Иллюстративной консолидированной финансовой отчетности за 2004 г. – Банки, PwC

Группа делает оценки и допущения, которые оказывают воздействие на сумму активов и обязательств отчетности в течение следующего финансового года. Оценки и суждения постоянно оцениваются и основываются на первоначальном опыте и других факторах, включая предполагаемые события в будущем, и считаются разумно обоснованными при данных условиях.

(i) Убытки от обесценения ссуд и авансов

Группа анализирует свои кредитные портфели для оценки обесценения не менее, чем один раз в квартал. Для того, чтобы решить, следует ли учитывать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа применяет суждения, позволяющие определить наличие измеримых данных, указывающих на значительное уменьшение оцененных будущих потоков денежных средств по кредитному портфелю, до того, как это снижение может быть определено по отдельной ссуде данного портфеля.

Эта информация может включать измеряемые данные, указывающие на отрицательные изменения статуса платежей заемщиков группы, экономических условий в стране или местных экономических условий, которые совпадают с невыполнением обязательств по активам группы.

При прогнозировании будущих потоков денежных средств руководство использует оценки, основывающиеся на предыдущем опыте убытков по активам, характеристики кредитного риска и объективные данные по обесценению, которые аналогичны характеристикам и данным по обесценению активов кредитного портфеля. Методика и допущения, применяемые при оценке величины и времени поступления будущих потоков денежных средств, анализируются на регулярной основе с целью уменьшения расхождений между оценками убытков и фактическими убытками. Если чистая текущая стоимость оцененных потоков денежных средств отличается на +/-5 процента, резерв следует оценить на €8 больше или €5 меньше.

(ii) Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не имеющих котировок на активных рынках, определяется с использованием методики оценки. Если методы оценки (например, модели) применяются для определения справедливой

стоимости, они должны утверждаться и периодически анализироваться квалифицированным персоналом, который независим от специалистов, разработавших методы оценки.

Все модели сертифицируются до того, как они используются, и проверяются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сопоставимые рыночные цены. В практическом применении модели используют только измеряемые данные, однако такие области, как кредитный риск (собственный риск и риск контрагента), изменчивость и взаимосвязанность требуют оценок, сделанных руководством. Изменения в допущениях по данным факторам могли бы повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в отчетности. Например, если руководство использовало уменьшение кредитного спреда на 20 базовых пунктов, справедливая стоимость оценивалась бы в размере €1,553, а не €1,548, как указано в финансовой отчетности на отчетную дату.

(iii) Обесценение инвестиций в акции, имеющих в наличии для продажи.

Группа выявляет, что имеющиеся в наличии для продажи инвестиции в акции обесценены в связи со значительным или длительным снижением справедливой стоимости до уровня ниже себестоимости.

Определение существенности или длительности снижения справедливой стоимости требует применения суждения. Применяя суждение, Группа оценивает, среди всего прочего, обычную изменчивость цены на акцию. Помимо этого, обесценение может быть связано с ухудшением финансового состояния объекта инвестиций, результатов деятельности отрасли и сектора экономики, изменениями технологий, потоков денежных средств от операционной и финансовой деятельности.

Если снижение справедливой стоимости ниже уровня себестоимости признано существенным или продолжительным, Группа потерпит дополнительный убыток в размере €105, отраженный в финансовой отчетности за 2004 г., что будет результатом переноса резерва суммарного значения справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках.

(iv) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа следует рекомендациям, изложенным в МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения при удерживании инвестиций до срока погашения.

Классификация требует применения серьезного суждения. Применяя это суждение, Группа оценивает свои намерения и способность удерживать подобные инвестиции до срока погашения. Если Группа не может удержать указанные инвестиции, когда для этого нет особых причин – например, продажа незначительной суммы инвестиций незадолго до срока погашения – необходимо будет переклассифицировать весь класс активов как имеющийся в наличии для продажи.

Соответственно, инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если происходит разрушение всего класса инвестиций, удерживаемых до погашения, справедливая стоимость увеличится на €2 миллиона с соответствующей записью в резерве справедливой стоимости активов в отчете об изменениях собственного капитала акционеров.

(Конец примера)**Учет хеджирования**

(См. наше пособие по хеджированию, входящее в серию учебных пособий по МСФО (IAS) 32/39).

Принцип совпадения активов и обязательств, которые будут одновременно реализованы, устраняет также временную разницу и риск ликвидности.

Хеджирование является частичным зачетом финансовых активов и обязательств, что представляет собой политику страхования от неприбыльного повышения или снижения стоимости каждого инструмента.

Хеджирование справедливой стоимости означает, что стоимость финансовых инструментов с фиксированными процентными ставками будет повышаться или понижаться в соответствии с изменением процентных ставок в стране (так как их стоимость будет повышаться или понижаться в соответствии с происходящими изменениями).

Хеджирование потоков денежных средств приводит в соответствие активы и обязательства в одной валюте в момент их реализации. Обычно это означает выдачу ссуды клиенту путем заимствования аналогичной суммы на такой же период времени, в той же валюте у другого кредитора. Ставка процента, уплаченная клиентом, будет выше, чем ставка, выплаченная кредитору, а разница составит прибыль банка.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции относится к риску стоимости зарубежных дочерних предприятий, стоимость дочерних и совместных предприятий понижается, если снижается стоимость местной валюты по отношению к валюте страны холдинговой компании.

Обычно хеджирование включает финансирование всех или части зарубежных операций посредством выдачи ссуды (обязательства) в местной валюте.

Учет хеджирования предназначен для приведения в соответствие хеджируемого актива и обязательства (включая производные инструменты), чтобы они оказали одновременное воздействие на отчет о прибылях и убытках.

Если их общее воздействие будет оказываться в одном периоде, учета хеджирования не требуется. Если же это не произойдет в одном периоде, изменения справедливой стоимости хеджируемых активов и обязательств сдвигаются и отражаются в отчете об изменениях собственных средств акционеров до реализации полного хеджирования.

Организация должна раскрывать следующую информацию по каждому типу хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств, а также хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции):

- (i) описание каждого вида хеджирования;
- (ii) описание финансовых инструментов, учтенных как хеджирующие инструменты и их справедливой стоимости на отчетную дату; и
- (iii) характер хеджируемых рисков.

Для хеджирования потоков денежных средств организация должна раскрывать следующую информацию:

- (i) периоды, когда возможно возникновение потоков денежных средств, и когда они могут оказать воздействие на данные отчета о прибылях и убытках;
- (ii) описание прогнозируемой сделки, для которой ранее применялся учет хеджирования, но вряд ли произойдет в будущем;
- (iii) сумму, которая была признана в отчете об изменениях собственных средств акционеров;
- (iv) сумму, признание которой было прекращено в отчете об изменениях собственных средств акционеров, и она была включена в отчет о прибылях и убытках за отчетный период, с постатейной разбивкой суммы в отчете о прибылях и убытках, и
- (v) сумму, признание которой было прекращено в отчете об изменениях собственных средств акционеров, и она была включена в первоначальную стоимость или балансовую стоимость не финансового актива или не финансового обязательства, признание или возникновение которого было результатом приобретения или совершения хеджируемой высоко вероятной прогнозируемой сделки.

Организация должна отдельно раскрывать следующую информацию:

- (i) прибыли или убытки при хеджировании справедливой стоимости:
 - (1) по инструменту хеджирования; и

(2) по хеджируемой статье, связанной с хеджируемым риском.

- (ii) неэффективность признания результатов хеджирования потоков денежных средств в отчете о прибылях и убытках;
- (iv) неэффективность признания результатов хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции в отчете о прибылях и убытках.

(Фин. отчетность Таблица А является образцом примечания о раскрытии производных финансовых документов, применяющихся при учете хеджирования)

Примечания по хеджированию – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- Банки PwC

При начале транзакции Группа компаний документирует взаимосвязь между инструментами хеджирования и хеджируемыми статьями, а также свои цели по управлению риском и стратегию для проведения различных транзакций по хеджированию. Группа компаний также документирует свою оценку как вначале хеджирования, так и на постоянной основе, являются ли высокоэффективными производные финансовые инструменты, используемые при операциях хеджирования, при зачете изменений в справедливой стоимости или денежных потоков хеджируемых статей.

(i) Хеджирование справедливой стоимости

Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые предназначены и квалифицируются как хеджирование справедливой стоимости, учитываются в отчете о доходах и расходах вместе с любыми другими изменениями в справедливой стоимости хеджируемого актива или обязательства, которые относятся к хеджируемому риску.

Если хеджирование больше не соответствует критериям учёта хеджирования, корректировка по балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод фактической процентной ставки, амортизируется по доходам и расходам равномерно в течение периода до погашения. Корректировка балансовой стоимости хеджируемой долевого ценной бумаги остается в накопленной нераспределённой чистой прибыли до реализации долевого ценной бумаги.

(ii) Хеджирование денежных потоков

Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных и квалифицируемых как хеджирование денежных потоков, учитываются в акционерном капитале. Прибыль или убыток в отношении неэффективной доли учитывается незамедлительно в отчете о доходах и расходах.

Суммы, накопленные в акционерном капитале, возвращают в отчет о доходах и расходах в те периоды, в которых хеджируемая статья повлияет на прибыль или убыток (например, когда происходит прогнозируемая продажа, которая хеджируется).

Когда хеджируемый инструмент заканчивается или продается, или когда хеджирование больше не удовлетворяет критериям учета хеджирования, любая итоговая прибыль или убыток, существующий в акционерном капитале в это время, остается в акционерном капитале и учитывается, когда прогнозируемая транзакция окончательно учитывается в отчете о доходах и расходах. Когда уже не ожидается, что прогнозируемая транзакция произойдет, итоговая прибыль или убыток, которые были учтены в акционерном капитале, сразу же переводится в отчет о доходах и расходах.

(iii) Хеджирование чистой инвестиции

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежных операциях учитывается аналогично хеджированию денежных потоков. Любая прибыль или убыток хеджируемого инструмента в отношении эффективной доли хеджирования, учитывается в акционерном капитале; прибыль или убыток, относящиеся к неэффективной доле, учитываются сразу в отчете о доходах и расходах. Прибыль и убытки, накопленные в акционерном капитале, включаются в отчет о доходах и расходах, когда заканчивается зарубежная операция.

(iv) Производные финансовые инструменты, которые не квалифицируются для учёта хеджирования

Некоторые производные инструменты не классифицируются для учета хеджирования. Изменения справедливой стоимости любого производного инструмента, не классифицированного учета хеджирования, учитываются сразу в отчете о доходах и расходах.

Такое раскрытие информации может включать:

- (i) для финансовых активов или финансовых обязательств, учтенных по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях и убытках:
 - (1) сущность финансовых активов или финансовых обязательств, которые предприятие учло по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях и убытках ;
 - (2) критерии для такого учета таких финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании; и

Классификация инвестиций в примечании по первоначальному признанию – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- Банка РwС

Группа компаний классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы по справедливой

стоимости через прибыль и убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

(i) Финансовые активы по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях и убытках

Данная категория подразделяется на две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и активы, оцененные в начале по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях и убытках. Финансовый актив классифицируется по этой категории, если он приобретается, в основном, для целей продажи в ближайшей перспективе или если это так определено руководством. Производные финансовые инструменты также категоризируются как удерживаемые для торговли, если только они не предназначены для хеджирования.

(ii) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми инструментами с фиксированными или детерминированными платежами, которые не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Группа компаний предоставляет деньги, товары или услуги напрямую дебиторам, не имея намерений продавать дебиторскую задолженность.

(iii) Удерживаемые до погашения

Инвестиции до погашения являются производными финансовыми активами с фиксированными или детерминированными платежами и фиксированными сроками платежа, относительно которых Группа компаний имеет позитивные намерения и возможность удержания до срока погашения. Если Группа компаний продаст больше, чем незначительное количество активов, удерживаемых до погашения, то вся категория будет считаться разрушенной, и ее надо будет переклассифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

(iv) Имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся для продажи инвестиции это такие инвестиции, которые предназначены для удержания на неограниченный срок, которые могут быть проданы под влиянием необходимости ликвидности или изменения процентных ставок, курсов обмена валюты или курсов акций.

Покупка и продажа финансовых активов по справедливой цене через прибыль или убытки, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи признаются на дату заключения сделки – дату, когда Группа компаний берет на себя обязательства купить или продать актив. Займы признаются, когда денежные средства авансируются дебиторам. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс операционные издержки для всех финансовых активов, не удерживаемых по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях или убытках. Финансовые активы перестают признаваться, когда закончились права на получение денежных потоков от финансовых активов или если Группа компаний переадресовала значительную часть рисков и вознаграждений от права собственности.

(3) как предприятие удовлетворило условия МСФО (IFRS) 9 для такого предназначения. Такое раскрытие включает описание обстоятельств, лежащих в основе измерения или противоречивости признания, которые бы появились в противном случае. Такое раскрытие включает описание, каким образом учет по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях или убытках соответствует задокументированному управлению рисками или инвестиционной стратегии предприятия.

(ii) критерии для учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой группу по умолчанию для всех финансовых инструментов, которые не были означены как принадлежащие к какой-либо из перечисленных трех категорий. Как показывает вышеприведенный пример, они могут быть либо проданы, когда появится необходимость, либо удерживаться неограниченное количество времени.

(iii) учитываются ли продажи и покупки финансовых активов, проводимые по стандартной процедуре, на дату заключения сделки или на дату исполнения сделки.

Стандартная процедура покупки (продажи) представляет собой покупку (продажу) финансового актива по контракту, чьи условия требуют поставки актива в соответствии со сроками, установленными директивой или конвенцией соответствующего рынка. МСФО позволяют выбирать учет между датой заключения (датой совершения сделки) и датой исполнения, что может произойти несколькими днями позже, чем дата соглашения.

Сделав выбор относительно даты учета, необходимо применять ее все время.

(iv) при использовании резервного счета для уменьшения балансовой стоимости финансовых активов, обесцененных при потерях по кредиту:

Из Обесценения финансовых активов надо отметить: «Если существуют объективные данные о понесении убытков от обесценения по займам и дебиторской задолженности или инвестициям до погашения, оцениваемым по амортизированной стоимости, величина убытков оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков (исключая будущие потери по кредитам, которые не были понесены), дисконтированная по первоначальной текущей процентной ставке финансового актива. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством использования резервного счета, и величина убытков признается в отчете о доходах и расходах».

(Если резервный счет не используется, тогда убытки от обесценения напрямую снизят балансовую стоимость активов.)

(1) критерий для определения, когда балансовая стоимость обесцененных финансовых активов снижается напрямую (или, в случае восстановления списания, напрямую повышается) и когда используется резервный счет; и

ПРИМЕР обесценение финансовых активов – резервный счет

В конце отчетного периода вы переоцениваете ваши финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и обнаруживаете, что ваши облигации, предназначенные для продажи, упали в цене на 80 единиц из-за кредитного риска. Вы учитываете это в вашем резервном счете

	I/B	DR	CR
Резервный счет – Имеющиеся для продажи облигации	B		80
Потери по имеющимся для продажи облигациям	I	80	
<i>Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – облигации</i>			

(2) Критерии для списания средств, учтенных на резервном счете против балансовой стоимости обесцененных финансовых активов.

ПРИМЕР обесценение финансовых активов - списание

Используя предыдущий пример: В конце следующего периода вы переоцениваете свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и обнаруживаете, что ваши имеющиеся для продажи облигации упали в цене еще на 30%, и пришел срок их погашения. Вы записываете это в своем отчете о доходах и расходах, и списываете суммы, записанные на резервном счете по балансовой стоимости обесцененных финансовых активов.

	I/B	DR	CR
Резервный счет – Имеющиеся для продажи облигации	B	80	
Потери по имеющимся для продажи облигациям	I	30	
Имеющиеся для продажи облигации	B		110
<i>Частичное списание имеющихся в наличии для продажи финансовых активов – облигации</i>			

(v) каким образом рассчитываются чистая прибыль или чистые убытки по каждой категории финансового инструмента, например, включается ли проценты или доход от дивидендов в чистую прибыль или чистый убыток по позициям, учтенным по справедливой стоимости с отражением ее изменения через прибыли или убытки.

Каким образом рассчитываются чистая прибыль или чистый убыток по каждой категории финансового инструмента – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- Банка PwC

Покупка и продажа финансовых активов по справедливой стоимости с отражением ее изменения через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки – дату, когда Группа компаний покупает или продает актив. Займы признаются, когда денежная наличность выдается авансом дебиторам.

Первоначальное признание финансовых активов происходит по справедливой стоимости плюс расходы на совершение сделки для всех финансовых активов, не оцененных по справедливой стоимости с отражением ее изменения через прибыль или убыток. Финансовые активы списываются с баланса, когда истекает право на получение наличных средств из финансовых активов или когда Группа компаний переадресовала значительную часть рисков и компенсацию от владения.

Покупка или продажа финансовых активов по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях или убытках, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки – дату, когда Группа компаний обязуется продать или купить актив.

Займы признаются, когда денежная наличность выдается авансом дебиторам. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс расходы на проведение сделки для всех финансовых активов, не проведенных по справедливой стоимости с отражением ее изменения через прибыль или убыток. Финансовые активы списываются с баланса, когда истекает право на получение наличных средств от финансовых активов или когда Группа компаний переадресовала значительную часть рисков и компенсацию от владения.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы и финансовые активы по справедливой стоимости через с отражением ее изменения через прибыль или убыток в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости.

Займы и дебиторская задолженность, а также инвестиции до погашения оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыль и убытки, возникающие из изменения справедливой стоимости в категории «финансовых активов по справедливой стоимости с отражением ее изменения через прибыль или убыток», включаются в отчет о доходах и расходах в тот отчетный период, в котором они возникли.

Прибыль и убытки, возникающие из изменений в справедливой стоимости имеющих в наличии для продажи финансовых активов, признаются прямо в акционерном капитале, пока финансовый актив не списывается или не обесценивается, при этом итоговая прибыль или убыток, ранее признанные в акционерном капитале, должны быть признаны в прибылях или убытках.

Однако, проценты, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право предприятия получить платеж.

Справедливая стоимость котируемых инструментов на активных рынках базируется на текущих ценах, предлагаемых покупателем. В случае отсутствия активного рынка для финансового инструмента (а также для некотируемых ценных бумаг), Группа компаний устанавливает справедливую стоимость, используя методы оценки. К ним относятся использование недавних коммерческих цен на сделки, анализ дисконтированных потоков денежных средств, модели оценки опционов и другие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

(iii) Критерии, используемые для определения существования объективных данных, подтверждающих, что произошло обесценение.

Примечание об обесценении финансовых активов – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- Банка РwС**(1) Активы, оцененные по амортизированной стоимости**

Группа компаний оценивает на каждую дату составления баланса, существуют объективные данные, что произошло обесценение финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается и возникают потери от обесценения, тогда и только тогда, когда существуют объективные данные об обесценении в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка) и что этот случай наступления убытка (или случаи) оказывают влияние на ожидаемые будущие движения денежных потоков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов, которые можно надежно оценить.

Объективные данные об обесценении финансового актива или группы активов включают измеримые данные, которые попадают в поле зрения Группы компаний относительно следующих случаев наступления убытка:

- (i) значительные финансовые затруднения эмитента или получателя ссуды;
- (ii) нарушение контракта, такое как неплатёж или просрочка в уплате процентов или основной суммы;
- (iii) Предоставление Группой компаний дебитору, по экономическим или юридическим причинам, относящимся к финансовым затруднениям дебитора, концессии, которую при других условиях кредитор даже бы не рассматривал;
- (iv) когда становится вероятным, что дебитор начнет процедуру банкротства или другой финансовой реорганизации;
- (v) исчезновение активного рынка для данного финансового актива из-за финансовых затруднений; или
- (vi) важная информация, указывающая, что существует заметное снижение ожидаемых будущих потоков денежной наличности из группы финансовых активов после первоначального признания этих активов, хотя само снижение еще не может быть обнаружено у отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - неблагоприятные изменения в платежеспособности дебитора в группе; или
 - условия национальной или местной экономики, соответствующие неуплате по активам в группе.

Сначала Группа оценивает, существуют ли объективные данные по обесценению отдельно для финансовых активов, которые имеют индивидуальную значимость, а также отдельно или совокупно для финансовых активов, которые не имеют индивидуальную значимость. Если Группа определит, что не существует объективных данных по обесценению для индивидуально оцениваемого финансового актива, вне зависимости от важности, оно включает актив в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и совокупно оценивает их на обесценение. Активы, оцениваемые на обесценение индивидуально, и для которых убытки от обесценения продолжают признаваться, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Если существуют объективные данные, что возникли убытки от обесценения по займам и дебиторской задолженности или для инвестиций до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью ожидаемого движения будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не возникли), дисконтированная по первоначально действующей ставке процента финансового актива. Балансовая стоимость актива уменьшается через использование резервного счета, а сумма убытка признается в отчете о доходах и расходах. Если займ или инвестиции до погашения имеют плавающую процентную ставку, то учётная ставка для измерения любого убытка от обесценения представляет собой текущую действующую процентную ставку, определенную по контракту. В качестве практической меры Группа компаний может измерить обесценение на основе справедливой стоимости инструмента, используя измеримую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых потоков денежных средств, обеспечивающих финансовый актив, отражает поток денежных средств, который может произойти в результате перевода прав на залогодержателя за вычетом расходов на приобретение и продажу дополнительного обеспечения, вне зависимости от того, насколько возможен перевод прав на залогодержателя.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются на основании сходных характеристик по кредитному риску (т.е. на основе квалификационного процесса, проводимого Группой, при котором принимаются во внимание тип актива, отрасль промышленности, географическое расположение, тип дополнительного обеспечения, статус просроченности и другие важные факторы). Эти характеристики являются важными для оценки будущих потоков денежных средств для групп таких активов, они указывают на возможность дебиторов выплатить все суммы в соответствии с контрактными обязательствами по оцениваемым активам.

Ожидаемые потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на обесценение, оцениваются на основе контрактных потоков денежных средств от активов в Группе и первоначальных (исторических) убытков для активов, имеющих сходные характеристики по кредитному риску, присутствующие в Группе. Опыт первоначальных убытков корректируется на основе текущих измеримых данных для отражения влияния текущих условий, которые не оказали влияния в период, в котором случились первоначальные убытки, и для устранения влияния условий в первоначальный период, которые в настоящее время не актуальны.

Расчет изменений в ожидаемом движении денежных средств для группы активов должен отражать и направленно следовать изменениям в соответствующих измеримых данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, цен на

собственность, статусе платежей или других факторов, указывающих на изменения возможности потерь в группе и их размер). Методология и допущения, используемые для оценки движения потоков денежных средств должны пересматриваться Группой регулярно, чтобы уменьшить перепад между ожидаемыми и действительными убытками.

В случае безнадежного займа, он списывается за счет соответствующей статьи по обесценению займа. Такие займы списываются после проведения всех необходимых процедур и когда определена величина убытка. Последующий возврат сумм, списанных ранее, понижает сумму статьи по обесценению займа в отчете о доходах и расходах.

Если в последующем периоде величина убытков от обесценения понижается, и это понижение может быть объективно отнесено к событию, которое произошло после признания обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга дебитора), тогда ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки резервного счета. Восстановленная сумма признается в отчете о доходах и расходах.

(2) Активы по справедливой цене.

На каждую дату бухгалтерского баланса Группа проводит оценку, в случае если имеется объективная информация, что финансовый актив или группа активов обесценились. В случае с вложениями в акционерный капитал, классифицированными как имеющиеся в наличии для продажи, значительное и длительное понижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже уровня ее себестоимости принимается во внимание при определении, имело ли место обесценение. Если любое такое подтверждение существует для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, то итоговые убытки, рассчитываемые как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом любых убытков от обесценения финансового актива, ранее признанного в убытках или доходах, удаляются из капитала и признаются в отчете о доходах и расходах.

Убытки от обесценения, которые признаются в отчете о доходах и расходах по долевым финансовым инструментам, не восстанавливаются через отчет о доходах и расходах. Если в последующий период справедливая стоимость долговых обязательств, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, повышается, и это повышение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибылях или убытках, убыток от обесценения восстанавливается в отчете о доходах и расходах.

(vii) когда пересматриваются условия финансовых активов, которые бы при других условиях были бы просрочены или обесценены, учетная политика для финансовых активов будет зависеть от пересмотренных условий.

Справедливая стоимость

Для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств предприятие должно раскрывать справедливую стоимость этого класса финансовых активов и обязательств, совместимую с его балансовой стоимостью. (Подробная информация об исключениях приведена ниже.)

Раскрытие справедливой стоимости не требуется:

- (i) когда балансовая стоимость по существу равна справедливой стоимости, например, краткосрочная торговая дебиторская и кредиторская задолженность;
- (ii) для инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют котировок рыночного курса ценных бумаг на активном рынке, или привязанных к ним долевым инструментам, которые оцениваются по себестоимости (IAS 39), поскольку их справедливая стоимость не может быть надежно оценена; или
- (iii) для договоров, включающих право дискреционного участия (МСФО 4), если справедливая стоимость этого права не может быть надежно оценена.

При раскрытии справедливой стоимости, предприятие должно сгруппировать финансовые активы и финансовые обязательства в классы, но их зачет должен осуществляться только в тех пределах, в которых их балансовая стоимость зачитываются в бухгалтерском балансе.

Предприятие должно раскрывать:

- (i) методы и, когда используется метод оценки, допущения, применяемые для определения справедливой стоимости каждого класса финансовых активов или финансовых обязательств. Например, информация о допущениях в отношении ставок предоплаты, ставок предполагаемых потерь по кредиту и процентных или учетных ставок.
- (ii) каким образом определяется справедливая стоимость – полностью или частично, непосредственно со ссылкой на публикуемые котировки активного рынка, или с использованием оценочной методики.
- (iii) если справедливая стоимость, учтенная или раскрытая в финансовых инструментах, оценивается полностью или частично с использованием оценочной методики, основанной на допущениях, не подкрепленных ценами сделок,

проводимых на наблюдаемом текущем рынке по тем же инструментам (т.е. без изменений или перекомпоновки), и не основана на доступной информации наблюдаемого рынка.

Для справедливой стоимости, которая учтена в финансовых инструментах, если одно или несколько таких допущений меняется на разумно возможные альтернативные допущения, которые значительно повлияют на справедливую оценку, предприятие должно объявить об этом факте и раскрыть влияние этих изменений. Материальность будет оцениваться в отношении прибылей и убытков, общих активов и пассивов баланса, или, когда изменения в справедливой стоимости признаются в собственном капитале, в отношении совокупного собственного капитала.

Материальность означает, что влияние на прибыли и убытки, общие активы и пассивы баланса или собственный капитал заставят пользователя отчетности поменять свое восприятие финансового положения предприятия.

(iv) если применимо (iii), общая сумма изменения справедливой стоимости, определенной с использованием такой оценочной методики, которая была признана в прибылях и убытках в отчетный период.

(Таблица 31 «Финансовая отчетность» дает пример примечания по информации о справедливой стоимости финансовых инструментов.)

Для (ii) и (iii), предприятие должно раскрывать информацию, чтобы помочь пользователям составить собственное мнение о степени возможных различий между балансовой стоимостью этих финансовых активов или финансовых обязательств и их справедливой стоимостью, включая:

- (i) факт, что информация о справедливой стоимости не была раскрыта для этих инструментов, поскольку их справедливая стоимость не была надежно оценена;
- (ii) описание финансовых инструментов, их балансовую стоимость, и почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена;
- (iii) информация о рынке для этих инструментов;
- (iv) информация о том, собирается ли предприятие и каким образом, ликвидировать финансовые инструменты; и
- (v) если финансовые инструменты, чья справедливая стоимость ранее не могла быть надежно оценена, прекращают признаваться, факт прекращения признания, указание их балансовой стоимости на момент прекращения признания и размер признанных прибылей и убытков.

Для раскрытия информации предприятие должно классифицировать справедливую стоимость с использованием иерархии по значимости оцениваемых средств. Иерархия оценок, используемых для определения справедливой стоимости, подразделяется на следующие уровни:

- (a) Котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов и обязательств (Уровень 1);
- (b) другие рыночные индикаторы, за исключением входящих в Уровень 1, которые можно применить к активам или обязательствам непосредственно (то есть цены) или косвенно (то есть производные от цен) (Уровень 2); и
- (c) другая информация по стоимости активов или обязательств, которая не основана на рыночных данных (неотирующиеся показатели) (Уровень 3).
- (d) Уровень в иерархии справедливой стоимости, в котором оценки по справедливой стоимости относятся к категории в целом, определяется по самому низкому порогу, который является существенным для оценки справедливой стоимости в полном объеме.

С этой целью, значение показателя оценивается по справедливой стоимости в полном объеме. Если при оценке по справедливой стоимости используемые рыночные индикаторы требуют существенных корректировок на основе полученной информации вне рынка, то оценка осуществляется по Уровню 3.

Оценка справедливой стоимости конкретного показателя производится на основании профессионального суждения с учетом всех факторов, присущих данному активу или обязательству.

В отчете о финансовом состоянии оценка по справедливой стоимости приводится по каждому классу финансовых инструментов с раскрытием следующей информации:

- (a) уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся оцениваемые показатели при их классификации, сегрегация оценок по справедливой стоимости.
- (b) любые существенные переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок по справедливой стоимости с указанием причин этих переводов. Переводы между уровнями должны быть раскрыты с описанием каждого перевода отдельно. С этой целью производится оценка в изменениях доходов или расходов, а также совокупной суммы активов или обязательств.
- (c) для оценки справедливой стоимости в Уровне 3 иерархии необходимо произвести сверку начальных и конечных остатков, отдельно раскрывая следующие изменения за период:

(i) общие доходы или расходы в отчетном периоде, признанные в составе прибыли или убытков, с указанием статей, к которым они относятся в Отчете о совокупном доходе или отдельном Отчете о прибылях и убытках (если этот отчет представлен);

(ii) общие доходы или потери, признанные в составе прочего совокупного дохода;

(iii) покупки, продажи, проблемы и расчеты (каждый тип движения раскрывается отдельно); и

(iv) переводы в Уровень 3 или из Уровня 3 (например, связанные с изменениями в отслеживаемых данных по рынкам) с раскрытием причин этих переводов. При значительных объемах переводов, переводы в Уровень 3 раскрываются отдельно от переводов из Уровня 3

(d) сумма доходов или расходов в целом за период, превышающая включенную в раздел (с) (i) и относящаяся к тем активам и обязательствам, которые будут на балансе на конец отчетного периода с описанием того, как эти доходы или расходы будут включаться в Отчет о совокупном доходе или в отдельный Отчет о прибылях и убытках (при его представлении).

(e) при оценках справедливой стоимости, проводимых по показателям Уровня 3, если один или более показатель при применении разумных и возможных альтернативных подходов изменяет свою стоимость значительно, этот факт заявляется в отчете с раскрытием эффекта этих изменений.

(f) необходимо раскрыть, как был рассчитан эффект от изменений справедливой стоимости с применением разумных и возможных альтернативных подходов. Для этого должна быть сделана оценка влияния этих изменений на доходы или расходы, общую сумму активов или обязательств, и – если изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода – на общую сумму капитала.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств - Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности - Банки PwC

В приведенных ниже таблицах суммирована балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не представлены в балансовой отчете группы компаний по своей справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости активов используется цена, предложенная покупателем, в то время как цена продавца применяется к обязательствам.

	Балансовая стоимость		МСФО (IFRS) 7 Справедливая стоимость	
	2004	2ХХ3	2004	2ХХ3
	Финансовые активы			
Счета "ностро"	8,576	5,502	8,742	5,510
Займы и авансы клиентам	59,203	53,208	59,461	53,756
Инвестиционные ценные бумаги (удерживаемые до погашения)	3,999	1,009	4,061	1,020
<hr/>				
Финансовые обязательства				
Счета "лоро"	15,039	13,633	14,962	13,541
Другие депозиты	16,249	12,031	16,221	11,997
Обязательства перед клиентами	51,775	42,698	52,032	42,695
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,766	1,232	1,785	1,301
Прочие заёмные средства	2,808	2,512	2,895	2,678

i) Счета «ностро»

Счета «ностро» включают межбанковское размещение капитала и платёжные документы в процессе инкассации.

Справедливая стоимость размещения капитала по плавающим курсам валют и депозитов овернайт является их балансовой стоимостью. Оценочная справедливая стоимость депозитов с фиксированными процентными ставками основана на дисконтированных потоках денежной наличности с использованием превалирующих процентных ставок рынка для долговых обязательств с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

ii) Займы и авансы клиентам

Займы и авансы определяются за вычетом резервов по обесценению. Оценочная справедливая стоимость займов и авансов представляет собой дисконтируемую стоимость оценочных будущих денежных потоков к получению. Для определения их справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

iii) Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают только активы, приносящие процентный доход, удерживаемые до погашения, поскольку ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость для инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основывается на рыночных ценах или котировок брокерской/дилерской цены. Если такая информация недоступна, справедливая стоимость оценивается с использованием котировок рыночных цен для ценных бумаг с аналогичными характеристиками по кредиту, срокам погашения и доходности.

iv) Депозиты и займы

Оценочная справедливая стоимость депозитов без указанного срока погашения, куда включены и беспроцентные депозиты, представляет собой сумму, подлежащую уплате по требованию.

Оценочная справедливая стоимость депозитов, приносящих фиксированный процент, и других займов без котируемой рыночной цены, основывается на дисконтируемых денежных потоках с использованием процентных ставок для новых долговых обязательств с аналогичным оставшимся сроком погашения.

v) Выпущенные долговые ценные бумаги

Совокупная справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Для тех примечаний, где котируемая рыночная цена недоступна, используется модель дисконтируемых денежных потоков, на основе графика текущей доходности, подходящей для оставшегося срока погашения.

vi) Финансовые инструменты, измеряемые по справедливой стоимости в финансовой отчетности.

Общая величина изменения справедливой стоимости, оцениваемая с использованием оценочной методики, которая была признана в прибылях и убытках во время отчетного периода, составляет 28 евро (в 2ХХ3 – 19 евро). Отсутствовали финансовые инструменты (2ХХ3: ноль), оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочной методики, не подкрепленной наблюдаемыми текущими рыночными ценами или ставками.

(Конец примера)

Характер и уровень рисков, связанных с финансовыми инструментами

Предприятие должно раскрывать информацию, которая бы позволила пользователям оценить характер и уровень рисков, связанных с финансовыми инструментами, к которым они подвержены на отчетную дату.

Обычно такие риски включают **кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.**

Раскрытие должно содержаться либо в финансовых инструментах или включаться по перекрестной ссылке от финансовой отчетности к другим видам отчетности, например, комментарий руководства или отчет о риске, который будет доступен для пользователей на тех же условиях, что и финансовая отчетность и в то же самое время. Без информации, включенной по перекрестной ссылке, финансовая отчетность является неполной.

КАЧЕСТВЕННОЕ РАСКРЫТИЕ

Для каждого вида риска предприятие будет раскрывать:

1. подверженность рискам и как они возникают;
2. цели, политика и процессы управления рисками и методы, используемые для измерения рисков;
3. и любые изменения в (i) или (ii) по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Раскрытие информации по кредитному качеству

МСФО (IFRS) 7 требует, чтобы предприятие предоставляло раскрытие информации по кредитному качеству финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными. Целью такого раскрытия информации является дать правильное представление о кредитном риске действующих активов и помочь пользователям оценить, есть ли вероятность обесценения таких активов в будущем. Каким образом предприятие предоставляет такую информацию?

Правление КМСФО не уточнило, каким образом нужно раскрывать информацию, поскольку такое раскрытие должно соответствовать условиям и обстоятельствам отчитывающегося предприятия, а они будут разными у разных предприятий. Предприятия должны будут, таким образом, разработать метод, подходящий конкретно для их условий. Когда предприятие управляет своим кредитным риском, используя систему классификации (рейтинга) зарубежных кредитов, то предприятие может раскрыть следующую информацию:

- суммы кредитного риска по каждой рейтинговой категории внешнего кредита;
- используемые рейтинговые агентства;
- сумма по каждой кредитной позиции (кредитному риску), имеющей и не имеющей кредитного рейтинга;
- отношения между внутренними и зарубежными рейтингами.

Если предприятие управляет своим кредитным риском с использованием системы классификации (рейтинга) внутренних кредитов, то предприятие может раскрыть следующую информацию:

- процесс определения рейтинга для внутренних кредитов;
- суммы по каждой кредитной позиции (кредитному риску) по каждой рейтинговой категории внутреннего кредита; и
- отношения между внутренними и внешними рейтингами.

Предприятие может, например, сгруппировать активы, основанные на длительности деловых отношений с контрагентом, и на штрафных процентных ставках этого контрагента, использовавшихся в прошлом.

Для иллюстрации приведем такой пример: действующая торговая дебиторская задолженность состоит из новых клиентов (11,000 ф.ст.), существующих клиентов, никогда не нарушавших свои обязательства (20,000 ф.ст.), и клиентов, которые в прошлом нарушали свои обязательства, но к настоящему времени полностью выполнили обязательства (3,000 ф.ст.).

Информация о характере контрагента будет также очень полезной в этом отношении.

Рыночный риск – Пример из демонстрационной консолидированной отчетности 2004 – Банка PwC

Группа компаний подвержена рыночному риску. Рыночные риски связаны с открытой позицией в процентных ставках, валюте и продуктах капитала, все из которых подвержены общим и специфическим движениям рынка. Группа компаний применяет методику «стоимости, подверженной риску» для оценки рыночного риска для имеющихся позиций, и максимальных ожидаемых убытков, основываясь на ряде допущений о различных изменениях рыночных условий. Правление устанавливает пределы по величине риска, которая может быть принята, которые контролируются на ежедневной основе.

Величина ежедневной рыночной стоимости, подверженной риску (СПР), является оценочной суммой (со степенью достоверности 97.5%) потенциальных убытков, которые могут возникнуть, если существующее положение не изменится в течение одного рабочего дня. Система расчета построена таким образом, что ежедневные убытки, превышающие СПР, возникают, в среднем, не чаще одного раза за 60 дней. Реальные результаты регулярно контролируются, чтобы проверить обоснованность допущений и параметров/факторов, используемых при расчете СПР.

Поскольку СПР составляет неотъемлемую часть системы контроля рыночного риска Группы компаний, предельные значения СПР устанавливаются Правлением для всех торговых и портфельных операций; руководство компании ежедневно отслеживает реальное состояние по отношению к предельным значениям, вместе с консолидированной СПР всей Группы компаний. Средняя ежедневная величина СПР для Группы компаний составляла 187 евро (2ХХ2 (2ХХ1:173 евро). Однако использование данного подхода не предотвращает убытки, превышающие эти предельные значения, в случае более значительных изменений на рынке.

	12 месяцев до 31 декабря 2ХХ4			12 месяцев до 31 декабря 2ХХ3		
	Средний	Высокий	Низкий	Средний	Высокий	Низкий
Процентный риск	165	17 9	13 5	154	1 73	1 3 4
Валютный риск	17	18	15	15	1 8	1 2
Акционерный риск	5	5	2	4	6	2
Всего СПР	187	20	15	173	1	1

2

2

9
7

4
8

Количественное раскрытие информации

Для каждого типа риска предприятие должно раскрыть:

- (i) сводные количественные данные о подверженности этому риску на отчетную дату. Это раскрытие информации должно основываться на информации, представленной ключевому руководству, например, Правлению или Председателю правления.
- (ii) информацию, детально приведенную ниже, если риск не является существенным.
- (iii) концентрация рисков, если эта информация еще не раскрыта в пунктах (i) и (ii).

Если количественные данные, раскрытые на отчетную дату, не дают полного представления о подверженности рискам во время отчетного периода, предприятие должно представить дополнительную информацию.

Если используются несколько методов управления подверженности риску, предприятие должно раскрыть информацию, используя метод или методы, которые предоставляют наиболее уместную и надежную информацию. Существенность и надежность рассматриваются в МСФО (IAS) 8.

Концентрация рисков появляется из финансовых инструментов, имеющих сходные характеристики, и таким же образом подвергаются влиянию от изменений в экономических и других условий. Определение концентрации рисков требует суждения, отражающего обстоятельства предприятия.

Раскрытие концентрации рисков включает в себя:

- (i) как руководство определяет концентрацию;
- (ii) общую характеристику, которая определяет каждую концентрацию (например, контрагента, географическую область, валюту или рынок); и
- (ii) Размер подверженности риску, связанный со всеми финансовыми инструментами, которые разделяют эту характеристику.

Стоимость, подверженная риску (СПР) представляет собой значение (цифру), которая означает, как рыночная цена актива (или портфеля активов) может уменьшиться за определенный период времени (обычно от одного до десяти дней) при обычных условиях. Обычно она используется фирмами по торговле ценными бумагами или инвестиционными банками для измерения рыночного риска своего портфеля активов (**рыночная стоимость, подверженная риску**),

Пример

Рассмотрим торговый портфель ценных бумаг. Его рыночная стоимость в долларах США на сегодняшний день известна, но на завтрашний день – нет.

Инвестиционный банк, которому принадлежит этот портфель, может сообщить, что СПР на один день данного портфеля составляет 5 миллионов долларов США при степени достоверности 95%. Это означает, что (при условии, что нормальные условия продлятся дольше 1 дня) банк может ожидать, что с вероятностью 95% за один день стоимость этого портфеля уменьшится на 5 миллионов или меньше или, другими словами, банк может ожидать с вероятностью 5% (т.е. 100%-95%), что стоимость данного портфеля понизится больше, чем на 5 миллионов за один день. Или иными словами, банк может ожидать, что стоимость портфеля уменьшится на 5 миллионов или меньше в 95 из 100 нормальных биржевых дней, т.е. более чем на 5 миллионов в 5 из каждых 100 нормальных биржевых дней.

Источник: http://en.wikipedia.org/wiki/Value_at_risk

Географическая концентрация активов, обязательств и внебалансовых статей – Адаптированные примеры, взятые из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- Банка РвС

Нижеуказанное замечание включает в себя раскрытие кредитных рисков, а также раскрытие географической концентрации активов, обязательств и внебалансовых статей, и вторичное сегментное раскрытие государственным предприятием.

	Всего Активы	Всего обязательства	Кредитные Обязательства	Доходы	Капитальные расходы
На 31 декабря 2ХХ4					
Россия	23,938	22,092	6,716	1,561	187
<i>[Другие отдельные страны в Европе Свыше 10 %объема активов]</i>	29,543	33,211	10,537	3,335	168
Другие европейские страны	20,298	16,789	4,981	1,974	73
Канада и США	15,390	10,019	2,789	1,075	41
Австралазия	6,421	5,212	1,069	566	–
Юго-Восточная Азия	3,372	2,760	561	270	–
Другие страны	2,075	520	–	88	–
Доля акционеров	112	–			
Нераспределенные активы /обязательства	390	5,391			
Всего	101,539	95,994	26,653	8,869	469
На 31 декабря 2ХХ3					
Россия	19,702	14,606	5,986	1,465	143
<i>[Другие отдельные страны Европы свыше 10 % объема активов]</i>	25,868	23,433	5,218	2,951	157
Другие европейские страны	16,437	15,735	3,873	1,662	40
Канада и США	11,390	9,742	2,663	1,109	17
Австралазия	6,769	6,241	1,367	458	15
Юго-Восточная Азия	4,892	3,772	1,210	367	8
Другие страны	678	490	–	9	2
Доля акционеров	108	–			
Нераспределенные активы/обязательства	315	7,658			
	86,159	81,694	20,317	8,021	382

Хотя три сегмента коммерческой деятельности Группы компаний управляются в мировом масштабе, они работают в восьми основных географических регионах. Подверженность Группы компаний кредитному риску сконцентрирована в этих регионах.

Россия является страной головного банка, который также является основной операционной компанией. Сфера деятельности включает все сегменты основных видов коммерческой деятельности.

В Великобритании (которая входит в категорию свыше 10% объема активов по обновленному МСФО (IFRS) 8), сфера деятельности включает все сегменты основных видов коммерческой деятельности.

В других европейских странах (предполагается, что отдельные страны, относящиеся к этой категории, имеют менее 10% объема активов для отдельного сегмента отчетности) Группа компаний оказывает банковские услуги для физических и юридических лиц.

В Канаде, США и Латинской Америке основным видом деятельности является оказание корпоративных банковских услуг.

В Австралии и Юго-Восточной Азии основными видами деятельности является оказание корпоративных банковских и корпоративных финансовых услуг.

В Юго-Восточной Азии, основными странами, где работает Группа компаний, являются Япония, Китай и Таиланд. Являясь одним из крупнейших российских банков, Группа компаний несет ответственность за значительную часть кредитного риска во многих секторах экономики. Однако кредитный риск распределяется между многими клиентами - физическими и юридическими лицами.

Как активный участник международных банковских рынков, Группа компаний имеет значительную концентрацию кредитных рисков с другими финансовыми учреждениями. В целом, подверженность кредитным рискам по отношению к финансовым учреждениям оценивается в сумму 13,637 евро на 31 декабря 2004 г. (2ХХ3: 12,457 евро), из которых 5,061 евро (2ХХ3: 3,367 евро) состояли из производных финансовых инструментов.

Группа компаний ограничивает подверженность рискам потерь по кредитам от обесценения и соглашениям о продаже с последующим выкупом, заключая генеральное соглашение по неттингу и удерживая первичные ценные бумаги, служащими обеспечением. На 31 декабря 2ХХ4, генеральные соглашения по неттингу уменьшили кредитный риск примерно на 2,734 евро (2ХХ3: 2,963 евро).

За исключением России и *[других отдельных стран Европы, имеющими свыше 10% объема активов]*, никакая другая страна не внесла более 10% объединённого дохода или консолидированных фондов.

Процентные доходы и комиссионные вознаграждения, общая стоимость активов, общая сумма обязательств и условные обязательства обычно зависят от страны, в которой расположен филиал или дочернее предприятие, корректировки делаются для филиалов, находящихся в оффшорных центрах, чтобы отобразить клиентов и контрагентов, находящихся в других местах. Анализ не будет существенно отличаться, если будет проведен в стране, где находится контрагент.

Капитальные расходы показаны по географическим регионам, где расположены здания и оборудование.

Концентрация рисков по географическим секторам в рамках клиентского кредитного портфеля:

	2ХХ4	2ХХ4	2ХХ3	2ХХ3
		%		%
Россия	10,064	17	11,707	22
Великобритания	23,113	39	19,153	36
Другие европейские страны	13,617	23	11,174	21
Канада и США	4,736	8	4,785	9
Австралия	4,144	7	2,128	4
Страны Юго-Восточной Азии	1,753	3	3,726	7
Другие страны	1,776	3	535	1
	<u>59,203</u>	<u>100</u>	<u>53,208</u>	<u>100</u>

(Конец примера)

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Предприятие должно раскрывать следующую информацию по классу финансового инструмента:

- (i) сумму, которая наилучшим образом показывает его подверженность кредитному риску на отчетную дату без вычета любого удерживаемого обеспечения или другого обеспечения кредита (например, договоры о неттинге, которые не могут быть квалифицированы как зачет – см. МСФО (IAS) 32);
- (ii) в отношении суммы, раскрытой в (i) – описание обеспечения, удерживаемого в качестве залога, и другого обеспечения кредита;
- (iii) информацию о кредитном качестве финансовых активов, которые ни просрочены, ни обесценены; и
- (iv) балансовую стоимость финансовых активов, которые бы в другом случае были бы просрочены или обесценены, но чьи условия были пересмотрены.

Максимальная подверженность кредитному риску

Для финансового актива эта сумма обычно равна валовой балансовой стоимости за вычетом:

- (i) любого зачета сумм (МСФО (IAS) 32); и

- (ii) любых убытков от обесценения (МСФО (IAS) 39).

Деятельность, которая ведет к появлению кредитного риска и связанной с ним максимальной подверженности кредитному риску, включает:

- (i) предоставление займов и дебиторской задолженности клиентам и размещение депозитов в других предприятиях. Максимальная подверженность кредитному риску равна балансовой стоимости соответствующих финансовых активов.
- (ii) заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, валютные контракты, процентные свопы и кредитные производные финансовые инструменты. Когда итоговый актив оценивается по справедливой стоимости, максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату равна балансовой стоимости.
- (iii) выдача финансовых гарантий. Максимальная подверженность кредитному риску равна максимальной сумме, которую необходимо выплатить, если эту гарантию потребуют к уплате, что может быть значительно выше, чем сумма, записанная как обязательство.
- (iv) заключение обязательства по ссуде, которое является безотзывным на все время действия кредитной линии или могущего быть отозванным только в ответ на существенные неблагоприятные изменения. Если эмитент не может осуществить зачет обязательств по ссуде денежными средствами или с помощью другого финансового инструмента, максимальная подверженность кредитному риску равна полной сумме обязательства. Так происходит, поскольку неизвестно, можно ли будет получить сумму любой неполученной доли в будущем. Эта сумма может быть выше, чем это было записано в обязательствах.

Просроченные или обесцененные финансовые активы

Предприятие должно раскрыть следующую информацию по классу финансового актива:

- (i) анализ возраста финансовых активов, которые просрочены на дату отчета, но не обесценены;
- (ii) анализ отдельных финансовых активов, которые индивидуально определены как обесцененные на дату отчета, включая факторы, которые предприятие учитывало при принятии решения об их обесценении; и
- (iii) для сумм, раскрытых в (i) и (ii) – описание обеспечения, удерживаемого предприятием в качестве залога и другие обеспечения кредита, а также оценку их справедливой стоимости.

Залог и другое полученное обеспечение кредита

Когда во время отчетного периода предприятие получает финансовые или нефинансовые активы путем удержания залога, которое предприятие удерживает в качестве обеспечения, или требует другие обеспечения кредита (такие, как гарантия), и такие активы удовлетворяют критериям признания, указанные в других стандартах, предприятие должно раскрыть следующую информацию:

- (i) сущность и балансовую стоимость этих активов; и
- (ii) когда активы не свободно обращаются в наличные деньги, то необходимо указать политику по ликвидации или по использованию их в своей деятельности.

(Таблица 7 «Финансовая отчетность» предлагает пример примечания касательно информации по обесценению и просроченным активам)

Риск ликвидности

Предприятие должно раскрыть информацию:

- (i) анализ финансовых обязательств (принадлежащих предприятию) по срокам погашения, исходя из контрактной даты погашения; и
- (ii) анализ сроков погашения производных финансовых обязательств (деривативов). Анализ сроков должен включать оставшиеся до погашения договорные сроки платежа для тех производных финансовых обязательств, для которых эти сроки являются существенными в понимании сроков движения денежных средств
- (iii) описание, как предприятие управляет риском ликвидности, указанным в (i) и (ii).

Например, подходящими могут являться следующие временные интервалы:

- (i) в течение одного месяца;
- (ii) позже, чем один месяц, но не позднее, чем три месяца;
- (iii) позже, чем три месяца, но не позже, чем один год; и
- (iv) позже, чем один год, но не позже, чем пять лет.

Когда контрагент имеет выбор, когда выплатить сумму, обязательство включается на самую раннюю дату, когда предприятию потребуется оплатить. Например, финансовые обязательства, которые необходимо оплатить по требованию (например, депозиты до востребования), включаются в самый ранний временной интервал.

Когда имеются обязательства предоставлять суммы частями, каждый транш резервируется на самый ранний период, в котором предприятие может попросить провести платеж. Например, обязательства по неиспользованной части кредита включены во временной интервал, с указанием самой ранней даты, когда кредит может быть использован.

Суммы, указанные в анализе по срокам погашения, представляют собой контрактные **недисконтированные** денежные потоки, например:

- (i) валовые обязательства по аренде активов (до вычета финансовых расходов);
- (ii) цены, указанные в форвардном контракте для приобретения финансовых активов за наличные средства;
- (iii) чистые суммы для свопов уплаты - плавающей процентной ставки/получения - фиксированной процентной ставки, на которые обмениваются чистые денежные средства;
- (iv) контрактные суммы, которые обмениваются на производные финансовые инструменты (такие, как валютный своп), на которые обмениваются валовые денежные потоки; и
- (v) валовые обязательства по ссуде.

Эти различия в суммах, включенных в бухгалтерский баланс в качестве итоговой суммы балансового отчёта, основаны на дисконтированных потоках денежных средств.

(МСФО (IFRS) 7 не требует выверки между дисконтированными и недисконтированными денежными потоками.)

Когда сумма к оплате не фиксирована, раскрываемая сумма рассчитывается со ссылкой на условия, существующие на отчетную дату. Например, когда сумма к оплате меняется в зависимости от изменений индекса, раскрываемая сумма может быть основана на уровне индекса на отчетную дату.

Обязательства по ссуде и МСФО (IFRS) 7

МСФО (IFRS) 7 применяется к признаваемым и непризнаваемым финансовым инструментам. Признаваемые финансовые инструменты включают финансовые активы и финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9.

Непризнаваемые финансовые инструменты включают некоторые финансовые инструменты, которые, хотя и не входят в сферу действия МСФО (IFRS) 9, но подпадают под положения МСФО (IFRS) 7 (например, обязательства по ссудам).

Обязательства по ссудам и МСФО (IFRS) 7 – кредитный риск

Деятельность, которая приводит к появлению кредитного риска и связанной с ним подверженностью кредитному риску включает в себя, но не ограничивается:

- заключением обязательства по ссуде, которое является безотзывным на все время действия кредитной линии или которое может быть отозвано только в ответ на существенные неблагоприятные изменения.

Если эмитент не может осуществить зачет обязательств по ссуде денежными средствами или с помощью другого финансового инструмента, максимальная подверженность кредитному риску равна полной сумме обязательства. Так происходит, поскольку неизвестно, можно ли будет получить сумму любой неиспользованной доли в будущем. Эта сумма может быть выше, чем это было признано в обязательствах.

Когда предприятие заключило обязательство предоставлять суммы частями, каждый транш резервируется на самый ранний период, в котором предприятие может попросить провести платеж.

Например, обязательства по неиспользованной части кредита включены во временной интервал, с указанием самой ранней даты, когда кредит может быть использован.

Обязательства по ссудам и МСФО (IFRS) 7 – риск процентной ставки

Риск процентной ставки возникает по процентным финансовым инструментам, отраженным в бухгалтерском балансе (таким как займы и дебиторская задолженность, а также выпущенные долговые обязательства), и по некоторым финансовым инструментам, не признанным в бухгалтерском балансе (таким, как некоторые обязательства по ссуде).

МСФО (IFRS) 7 требует, чтобы предприятие описывало, каким образом оно управляет риском ликвидности, характерным для анализа сроков погашения финансовых обязательств. Факторы, которые предприятие может принять во внимание при

предоставлении раскрытия указанной информации, включают, но не ограничиваются следующим:

- (i) ожидает ли предприятие, что некоторые его обязательства будут выплачены позже, чем самая ранняя дата, на которую от предприятия могут потребовать уплаты (как это может случиться с депозитами клиентов, размещенными в банке);
- (ii) ожидает ли предприятие, что некоторые неиспользованные обязательства по ссуде не будут использованы.

Гарантии и МСФО (IFRS) 7 – Залог и другое полученное обеспечение кредита

Когда во время отчетного периода предприятие приобретает финансовые или нефинансовые активы путем получения залога, которое предприятие удерживает в качестве обеспечения, или требует другие виды обеспечения кредита (такие, как гарантия, кредитные производные инструменты и договоренности о неттинге, которые не подпадают под условия взаимного исключения в соответствии с МСФО (IAS) 32), и такие активы удовлетворяют критериям признания, указанным в других стандартах, предприятие должно раскрыть следующую информацию:

- (i) сущность и балансовую стоимость этих приобретенных активов; и
- (ii) когда активы не свободно обращаются в наличные деньги, то необходимо указать политику по ликвидации таких активов или по использованию их в своей деятельности.

Гарантии и МСФО (IFRS) 7 – кредитный риск

Деятельность, которая приводит к возникновению кредитного риска и сопутствующей максимальной подверженности кредитному риску, включает, но не ограничивается:

Предоставлением финансовых гарантий. В данном случае, максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которое предприятие должно было бы заплатить в случае востребования гарантии, причем сумма может быть гораздо выше, чем сумма, признанная как обязательство.

Гарантии и МСФО (IFRS) 7 – прочий ценовой риск

Существует три типа рыночного риска – риск изменения процентной ставки, валютный риск и прочий ценовой риск.

Прочий ценовой риск возникает в финансовых инструментах вследствие изменений, скажем, в ценах на сырьевые товары или в

курсах ценных бумаг. Предприятие может раскрыть влияние понижения указанного индекса фондовой биржи, цен на сырьевые товары или других переменных величин риска.

Например, если предприятие предоставляет гарантии по остаточной (ликвидационной) стоимости, которые представляют собой финансовые инструменты, то предприятие должно раскрыть увеличение или снижение стоимости активов, к которым применяется гарантия.

Например, арендодатель автомобилей (который может оказаться арендным филиалом банка), выдающий гарантии по остаточной стоимости, подвержен риску остаточной стоимости.

Риск ликвидности – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004 – Банки РwС

В нижеприведенной таблице анализируются активы и обязательства группы компаний по соответствующим группировкам по срокам погашения, основанному на оставшемся сроке, указанном на дату представления бухгалтерского баланса до обусловленной договором даты погашения.

На 31 декабря 2004	До 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыш е 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и счета в центральных банках	6,080	–	–	–	–	6,080
Казначейские векселя и другие учитываемые векселя	712	773	–	–	–	1,485
Другие счета ностро	2,157	3,127	2,507	785	–	8,576
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения на счетах доходов или расходов (включая торговлю)	1,640	1,309	1,898	1,915	1,959	8,721
Производные финансовые инструменты	1,301	1,453	1,258	991	322	5,325
Суды клиентам	4,676	11,583	24,008	14,432	4,504	59,203
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	692	3,314	4,006
– до погашения	–	–	1,499	988	1,512	3,999
Прочие активы	328	342	15	12	3,447	4,138
Всего активы	16,894	18,587	31,185	19,815	15,058	101,539
Обязательства						
Счета лоро	4,145	4,564	3,813	1,681	836	15,039
Прочие депозиты	3,706	4,639	3,219	3,390	1,295	16,249
Производные финансовые инструменты и торговые обязательства	1,140	1,072	1,062	580	185	4,039
Задолженность перед клиентами	26,056	8,387	12,973	2,445	1,914	51,775
Выпуск долговые обязательства	55	69	1,076	566	–	1,766
Прочие заемные средства	–	–	–	937	1,871	2,808
Прочие обязательства	1,316	367	926	597	1,112	4,318
Общая сумма обязательств	36,418	19,098	23,069	10,196	7,213	95,994

Разрыв чистой ликвидности	(19,524	(511)	8,116	9,619	7,845	5,545
На 31 декабря 2ХХ3)					
Всего активов	17,055	11,703	13,342	24,129	19,930	86,159
Всего обязательств	38,428	25,159	6,266	6,404	5,437	81,694
Разрыв чистой ликвидности	(21,373	(13,456	7,076	17,725	14,493	4,465
)					

В таблице показан дефицит краткосрочных средств (до 3-х месяцев), т.к. клиент имеет право быстро изымать большинство своих средств.

Если опыт показывает, что, скорее всего так и случится, тогда банк должен будет предоставить значительные краткосрочные средства. Если нет, банк должен рассчитать ожидаемый уровень требуемых средств, основанный на прошлом опыте.

Рыночный риск

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности необходим для каждого вида рыночного риска, которому подвержено предприятие.

Если предприятие готовит анализ чувствительности, такой как стоимость, подверженная риску, который отражает взаимозависимость переменных факторов риска (например, процентная ставка и валютный курс) и использует его для управления финансовыми рисками, то предприятие может использовать этот анализ чувствительности.

Предприятие также должно раскрыть:

- (i) метод, использовавшийся при подготовке анализа чувствительности, и основные параметры и допущения, поясняющие представленную информацию; и
- (ii) цель используемого метода и ограничения, которые могут возникнуть из информации, не полностью отражающей справедливую стоимость используемых активов и обязательств.

ПРИМЕР – Анализ чувствительности

МСФО (IFRS) 7 требует проведения анализа чувствительности для каждого типа рыночного риска. Рыночный риск определяется как риск, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту будет изменяться в соответствии с рыночными ценами. Рыночный риск включает три типа риска: валютный риск, процентный риск и прочие ценовые риски.

Анализ чувствительности должен показывать влияние разумно возможного изменения в соответствующей переменной величине риска по прибыли или убытку или капиталу.

Предприятие хеджирует свою подверженность риску переменной процентной ставки по выпущенной облигации. Хеджирование классифицировано как хеджирование потока денежных средств. Облигация и инструмент хеджирования (процентный своп) имеют пятилетний оставшийся срок действия.

Если переменная сторона свопа точно соответствует плавающей процентной ставке облигации (не вызывая неэффективности), каким образом предприятие должно отразить влияние хеджирования на прибыль или убыток и капитал в своем анализе чувствительности?

Высокая эффективность хеджирования не обязательно означает, что не будет никакого влияния на капитал или прибыль, или убытки вследствие изменения риска процентной ставки.

Учет хеджирования потока денежных средств означает, что изменение справедливой стоимости, относящееся к эффективной части инструмента хеджирования, включается в капитал.

Суммы будущих периодов в капитале рециклируются в доходе или убытке, когда происходит транзакция хеджирования. Следовательно, разумно возможные изменения в риске процентной ставки оказывают влияние как на прибыль или убыток, так и на капитал.

В то же время, разумно возможные изменения в риске процентной ставки по облигации, находящейся в обращении, окажут влияние на прибыль или убытки, поскольку облигация была признана финансовым обязательством на дату составления бухгалтерского баланса.

Если влияние рециклирования и неэффективности не существенны, то предприятие может рассмотреть раскрытие следующей информации как упрощение анализа чувствительности:

Изменения, относящиеся к облигации и переменной стороне свопа, не отражаются, поскольку они взаимно исключаются. Изменения, относящиеся к риску остаточной справедливой стоимости по фиксированной стороне свопа, отражаются в той части анализа, которая описывает капитал.

Рыночный процентный риск – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004 – банки PwC

В приведенной ниже таблице, при условии, что финансовые активы и обязательства на 31 декабря 2004 г. должны были остаться до срока их погашения или урегулирования без всякого действия со стороны предприятия по изменению результата подверженности процентному риску, быстрое и устойчивое повышение на 1% рыночной процентной ставки по всем срокам платежа снизит чистый доход на следующий год примерно на 90 евро (2003: 75 евро), и капитал Группы компаний примерно на 270 евро (2003: 240 евро).

На 31 декабря 2003	До 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше лет	5	Беспро-центный	Всего
Активы								
Денежные средства и счета в центральных банках	4,315	–	–	–	–	–	–	4,315
Казначейские векселя и другие учитываемые векселя	532	239	–	–	–	–	–	771
Другие счета ностро	2,257	2,426	1,507	414	–	–	–	6,604
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения на счетах доходов или расходов (включая торговлю)	1,643	1,110	1,898	1,305	2,239	1,181	–	9,376
Ссуды клиентам	8,676	16,583	23,008	4,567	324	50	–	53,208
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	392	1,616	202	–	2,210
Прочие активы	228	242	13	10	5	9,177	–	9,675
Всего активы	17,651	20,600	26,426	6,688	4,184	10,610	–	86,159
Обязательства								
Счета лоро	8,345	3,764	1,015	489	20	–	–	13,633
Прочие депозиты	1,736	8,639	950	297	409	–	–	12,031
Задолженность перед клиентами	18,670	11,232	10,276	2,365	134	21	–	42,698
Выпущенные долговые обязательства	59	45	870	258	–	–	–	1,232
Прочие заемные средства	67	564	1,244	637	–	–	–	2,512
Прочие обязательства	14	8	7	34	–	9,525	–	9,588

Общая сумма обязательств	28,891	24,252	14,362	4,080	563	9,546	81,694
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок	(11,240)	(3,652)	12,064	2,608	3,621		

Если это не так, что предприятие должно раскрыть следующую информацию:

- (i) анализ чувствительности для каждого типа рыночного риска, которому подвержено предприятие на отчетную дату, показав какое влияние окажут на прибыль или расходы и капитал те изменения, в релевантных переменных факторов риска, которые были разумно возможными на эту дату;
- (ii) методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности; и
- (iii) изменения по сравнению с предыдущим периодом в используемых методах и допущениях и причины этих изменений.

Предприятие решает, как ему агрегировать информацию для представления общей картины, не смешивая информацию с различными характеристиками по подверженности рискам от существенно отличающихся экономических условий. Например:

- (i) предприятие, торгующее финансовыми инструментами, может раскрыть эту информацию отдельно для финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и не предназначенных для торговли.
- (ii) предприятие не должно объединять свою подверженность рыночным рискам от областей деятельности с гиперинфляцией со своей подверженностью рискам от областей деятельности с низкой инфляцией.

Если предприятие подвержено только одному виду рыночного риска только в единых экономических условиях, оно должно объединить информацию.

Анализ чувствительности должен показать воздействие на прибыль и убытки и капитал разумно-возможных изменений в релевантных переменных факторов риска (таких как текущие рыночные процентные ставки, курсы акций или цены на товары). Для этих целей:

- (i) предприятию **не** требуется определять, какие у него были бы прибыль и убытки в отчетном периоде, если бы релевантные переменные факторов риска были другими. Вместо этого, предприятие раскрывает влияние на прибыль или убытки и капитал на дату составления баланса, при условии, что на дату составления баланса произошло разумно возможное изменение переменных факторов риска, и оно было применено к подверженности риску, существующему на эту дату. Например, если на конец года предприятие имеет краткосрочные обязательства с плавающей процентной ставкой, предприятие должно раскрыть влияние на

прибыль или убыток (т.е. расходы на выплату процентов) на текущий год, если процентные ставки изменились на разумно возможную сумму.

(ii) предприятия не обязаны раскрывать влияние на прибыли или убытки и капитал для каждого изменения в пределах разумно возможных изменений релевантной переменной факторов риска. Раскрытие влияния изменений в границах разумно возможного диапазона будет правильным.

При определении разумно возможного изменения в релевантных переменных факторов риска предприятие должно учесть:

(i) экономическую среду, в которой оно функционирует. Разумно-возможное изменение не должно включать маловероятных или наихудших сценариев, или стресс-тестов. Если темп изменения в лежащей в основе переменной рисков стабилен, предприятию необязательно менять выбранное разумно возможное изменение в переменной риска.

Например, представим, что процентные ставки составляют 14%, и предприятие определяет, что колебания в процентных ставках в размере ± 50 десятой доли процента является разумно возможной. Предприятие раскроет влияние на прибыли и убытки и капитал, если процентные ставки будут изменены на 13.5 процентов или 14.5 процентов.

В следующем периоде процентные ставки повысились до 14.5%. Предприятие продолжает считать, что процентные ставки могут колебаться в диапазоне ± 50 десятой доли процента (т.е. что темп изменения процентной ставки стабилен).

Предприятие раскроет влияние на прибыли и убытки и капитал, если процентные ставки изменятся до 14 процентов или 15 процентов.

Предприятию не надо будет пересматривать свою оценку, что процентные ставки могут колебаться в пределах ± 50 десятых долей процента, если только нет данных, что процентные ставки стали значительно более изменчивыми.

(ii) временной интервал, во время которого предприятие производит оценку. Анализ чувствительности должен показывать влияние изменений, которые считаются разумно-возможными на этот период до тех пор, пока предприятие не представит это раскрытие в следующий раз, что обычно бывает во время следующего отчетного периода.

Предприятие может использовать анализ чувствительности, который отражает взаимозависимости между переменными риска, такими как методика стоимости, подверженной риску, если оно использует этот анализ для управления своей подверженности финансовым рискам.

Это применимо, даже если эта методика оценивает только возможность убытков и не оценивает возможность прибыли. Таким образом, предприятие может раскрыть тип используемой модели стоимости, подверженной риску (например, основывается ли модель на имитационном моделировании методом Монте-Карло), дать объяснение о том, как эта модель работает и основные допущения (такие как период владения ценными бумагами и граница достоверности).

Предприятие также может раскрыть исторический период наблюдения и взвешивания, применявшиеся к наблюдениям в течение периода, объяснение, как опционы учитывались при расчетах, и какие величины изменчивости и корреляции применялись.

Предприятие должно представлять анализ чувствительности для всех направлений своей деятельности, но может представлять различные типы анализа чувствительности для разных классов финансовых инструментов.

Процентный риск

Процентный риск возникает по приносящим процентным финансовым инструментам, отраженным в бухгалтерском балансе (таким как займы и дебиторская задолженность, а также выпущенные долговые обязательства) и по некоторым финансовым инструментам, не признанным в бухгалтерском балансе (таких как некоторые обязательства по ссуде).

Процентный риск денежного потока – пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004-Банки PwC

Чувствительность к изменению процентных ставок активов, обязательств и внебалансовых статей - анализ пересмотра цен.

Процентный риск денежного потока представляет собой риск, что будущие денежные потоки финансового инструмента будут изменяться из-за изменений рыночных процентных ставок. Группа компаний принимает на себя подверженность влиянию колебаний в преобладающих размеров рыночных процентных ставок как для рисков по справедливой стоимости, так и по рискам денежного потока. В результате таких изменений процентная маржа может повыситься, но может и понизиться или привести к убыткам в случае возникновения неожиданных движений рынка. Правление устанавливает границы расхождения пересмотра процентных ставок, которые могут быть приняты, и мониторинг этого процесса проводится каждый день.

В нижеприведенной таблице суммируются итоги подверженности Группы компаний процентному риску. В таблицу включены активы предприятия и его обязательства по балансовой стоимости, категоризированные в соответствии с предыдущим пересмотром контрактных цен или датой погашения. Балансовая стоимость производных финансовых инструментов, которые в основном используются для снижения подверженности группы компаний изменениям процентного риска, включаются в «прочие активы» и «прочие обязательства» под заголовком «беспроцентный».

Ожидаемые сроки пересмотра цен и погашения не отличаются значительно от контрактных дат, за исключением срока платежа 27,456 евро (2ХХ3: 18,670 евро) в колонке 'Причисляется' клиентам сроком до 1 месяца, из которых 74% (2ХХ3: 73%) представляет собой остатки текущих счетов, которые считаются предприятием как относительно стабильным ключевым источников финансирования своих операций.

На 31 декабря 2ХХ4	До 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 Лет	Свыше 5 лет	Бес- процентный	Всего
Активы							
Денежные средства и счета в центральных банках	6,080	–	–	–	–	–	6,080
Казначейские векселя и другие учитываемые векселя	712	773	–	–	–	–	1,485
Другие счета ностро	3,157	3,647	1,507	265	–	–	8,576
Торговые ценные бумаги	1,643	1,619	1,798	1,705	739	1,217	8,721
Ссуды клиентам	12,676	19,583	22,008	4,432	492	12	59,203
Инвестиционные ценные бумаги:							
– имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	892	1,616	1,498	4,006
– до погашения	–	1,000	899	888	1,212	–	3,999
Прочие активы	328	342	15	12	2	8,770	9,469
Всего активы	24,596	26,964	26,227	8,194	4,061	11,497	101,539
Обязательства							
Счета лоро	9,345	4,764	413	381	136	–	15,039
Прочие депозиты	3,736	10,639	1,219	390	265	–	16,249
Задолженность перед клиентами	27,456	11,987	9,673	1,345	1,284	30	51,775
Выпущенные долговые обязательства	55	69	1,076	566	–	–	1,766
Прочие заемные средства	35	439	868	295	1,171	–	2,808

							МСФО (IFRS) 7
Прочие обязательства	12	12	267	13	–	8,053	8,357
Всего обязательства	40,639	27,910	13,516	2,990	2,856	8,083	95,994
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок	(16,043)	(946)	12,711	5,204	1,205		

В приведенной ниже таблице указаны различные процентные ставки по валютам между активами и обязательствами. Поскольку в таблицу значения не включены, необходимо составить комментарий по выводам о влиянии изменений процентных ставок.

Процентный риск справедливой стоимости – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- банки PwC

Здесь подводится итог действующей процентной ставки по основным валютам для монетарных финансовых инструментов не учитываемых по справедливой стоимости с отражением ее изменения на счетах доходов или расходов:

На 31 декабря 2004	Евро	Доллары США	Швейц. Франки	Англ. Фунты стерл.
Активы	%	%	%	%
Денежные средства и счета в центральных банках	4.76	5.34	6.71	4.16
Казначейские векселя и другие учитываемые векселя	4.52	5.65	6.92	4.23
Другие счета ностро	5.01	5.21	6.45	4.22
Займы и авансовые платежи клиентам	8.04	7.31	7.28	6.02
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи долговые ценные бумаги	6.81	6.49	7.85	5.30
- до погашения	6.83	6.52	7.90	5.21
	Евро	Доллары США	Швейц. Франки	Англ. Фунты стерлинг.
Обязательства	%	%	%	%
Счета лоро	4.93	5.20	6.44	4.20
Прочие депозиты	5.22	5.18	6.32	4.18
Задолженность перед клиентами	5.90	4.39	5.49	3.99
Выпущенные долговые обязательства	5.32	6.32	6.87	4.43

Полагая, что финансовые активы и обязательства на 31 декабря 2ХХ4 должны остаться до срока их погашения или урегулирования безо всякой деятельности со стороны Группы компаний, быстрый и продолжительный подъем рыночных процентных ставок в 1% на все ценные бумаги до погашения снизит чистую прибыль на следующий год примерно на 90 евро (2ХХ3: 75 евро), а капитал предприятия – примерно на 270 евро (2ХХ3: 240 евро).

(Конец примера)

Валютный риск

Валютный риск возникает для финансовых инструментов, которые выражены в иностранной валюте (в валюте, кроме функциональной валюты (см. МСФО IAS 21), в которой они измеряются). Для МСФО (IFRS) 7 валютный риск не возникает из финансовых инструментов, которые являются неденежными статьями, или из финансовых инструментов, выраженных в функциональной. Анализ чувствительности раскрывается для каждой валюты, на которую предприятие имеет существенную подверженность.

В приведенной ниже таблице указана текущая позиция банка по сочетающимся валютам и включает кредитные обязательства, такие как неиспользованная часть кредита и гарантии.

Данная таблица не отражает дату исполнения сделки по активам и обязательствам. Обычно это рассматривается по валюте под риском ликвидности.

ПРИМЕР – Раскрытие информации по рискам в соответствии с МСФО (IFRS) 7

Предприятие А вносит инвестиции в валютную облигацию, срок погашения которой наступит через год. В это же время предприятие подписывает валютный форвардный контракт с той же датой погашения, чтобы взаимно исключить валютный риск.

МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации по конкретным рискам, в случае, когда риски существенные. Оценивается ли существенность валютного риска по облигации с учетом или без учета валютного форвардного контракта?

Существенность валютного риска по облигации оценивается без учета валютного форвардного контракта.

Облигация и валютный форвард являются разнородными позициями (МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»). Оценка существенности валютного риска происходит, таким образом, без учета валютного форвардного контракта.

Однако если установлено, что валютный риск является существенным, то его раскрытие, требуемое в анализе чувствительности в соответствии с МСФО (IFRS) 7, основывается на взаимозачете с валютным риском.

То есть, после взаимного исключения валютной облигации против валютного форвардного контракта.

Такой же подход будет применяться для оценки кредитного риска, риска ликвидности и прочих рыночных рисков.

Валютный риск – Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- банки PwC

Финансовое положение и денежные потоки Группы компаний подвергаются влиянию колебаний преобладающих процентных валютных ставок. Правление устанавливает пределы подверженности валютному риску и, в целом, для внутрисдневных и овернайт позиций, которые отслеживаются на ежедневной основе. Нижеприведенная таблица суммирует подверженность Группы компаний валютному риску на 31 декабря. В таблицу включены активы и обязательства группы компаний по балансовой стоимости, категоризированные по валюте.

Концентрация активов, обязательств и внебалансовых статей.

	Евро	Доллары США	Швейц. Франки	Англ. стерл.	Фунты	Другое	Всего
На 31 декабря 2004							
Активы							
Денежные средства и счета в центральных банках	1,824	912	1,216	1,236		892	6,080
Казначейские векселя и другие учитываемые векселя	100	235	150	1,000		–	1,485
Счета ностро	2,572	1,876	1,715	1,849		564	8,576
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения на счетах доходов или расходов	1,435	2,324	1,365	3,397		200	8,721
Производные финансовые инструменты	1,643	1,459	398	1,627		198	5,325
Займы и авансовые платежи клиентам	20,264	15,987	6,984	7,873		8,095	59,203
Инвестиционные ценные бумаги:							
– имеющиеся в наличии для продажи	1,555	501	432	1,379		139	4,006

						МСФО (IFRS) 7	
– до погашения	998	880	–	2,001	120	3,999	
Инвестиции в ассоциированные компании	45	21	35	–	11	112	
Нематериальные активы	116	96	61	–	–	273	
Основные средства	903	275	261	–	80	1,519	
Прочие активы, включая налоговые	1,156	264	589	275	99	2,383	
Всего активов	32,611	24,830	13,206	20,637	10,398	101,539	
Обязательства							
Счета лоро	5,785	3,532	2,784	1,169	1,769	15,039	
Прочие депозиты	6,076	2,478	3,218	3,804	673	16,249	
Производные финансовые инструменты и торговая задолженность	1,156	589	432	1,576	286	4,039	
Задолженность перед клиентами	16,155	12,354	3,278	14,839	5,149	51,775	
Выпущенные долговые обязательства	1,194	189	183	200	–	1,766	
Прочие заемные средства	2,212	93	177	251	75	2,808	
Прочие обязательства, включая обязательства по уплате налога	749	561	634	1,458	679	4,081	
Пенсионные обязательства	64	32	45	18	78	237	
Всего обязательств	33,391	19,828	10,751	23,315	8,709	95,994	
Чистые балансовые статьи	(844)	4,949	2,421	(2,678)	1,689	5,537	
Кредитные обязательства	7,432	4,562	3,278	1,324	10,057	26,653	
На 31 декабря 2ХХ3	Евро	Доллары США	Швейц. Франки	Англ. стерл.	Фунты	Другое	Всего
Всего активов	29,772	19,675	11,956	12,905		11,851	86,159
Всего обязательств	36,147	16,945	9,657	10,270		8,675	81,694
Чистые балансовые статьи	(6,375)	2,730	2,299	2,635		3,176	4,465
Кредитные обязательства	6,234	3,654	2,976	1,234		6,219	20,317

РАСКРЫТИЕ ДРУГИХ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ

Когда анализ чувствительности непоказателен для риска, свойственного финансовому инструменту (например, если подверженность риску на конец года не отражает подверженность риску в течение года), предприятие должно раскрыть этот факт и причину, по которой оно полагает, почему анализ чувствительности является непоказательным.

Предприятие может раскрыть влияние понижения специфического индексов фондовой биржи, товарных цен или других переменных риска. Если предприятие дает гарантии остаточной стоимости (например, когда оно сдает активы в аренду), которые являются финансовыми инструментами, предприятие раскрывает повышение или понижение в стоимости активов, к которым относится гарантия.

Примерами финансовых инструментов, которые порождают риск курсов акций, могут служить владение акциями другого предприятия, и инвестициями в трасте, который, в свою очередь, имеет инвестиции в долевых финансовых инструментах.

Другие примеры включают форвардные контракты и опционы покупки или продажи указанного количества долевого финансового инструмента, и свопы, которые индексируются к курсам ценных бумаг.

На справедливую стоимость таких финансовых инструментов оказывают влияние изменения в рыночных ценах базисных показателей долевого финансового инструментов.

Чувствительность прибыли или убытка (которая возникает, например, из инструментов финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях или убытках, и обесценение активов, имеющих в наличии для продажи) раскрывается отдельно от чувствительности акций (которая возникает, например, из инструментов, классифицируемых как «имеющиеся в наличии для продажи»). (См. раздел «Прибыль убытка» для интерпретации по финансовым инструментам.)

Финансовые инструменты, которые предприятие классифицирует как долевые финансовые инструменты, не переоцениваются. Риск курса ценных бумаг этих инструментов не оказывает влияния ни на прибыль или убыток, ни на акции. Таким образом, анализа чувствительности не требуется.

Фидуциарная деятельность -**Пример из демонстрационной консолидированной финансовой отчетности 2004- Банки PwC**

Группа компаний предоставляет услуги по хранению, доверительному управлению, корпоративному администрированию, управлению инвестициями и консультационным услугам третьим сторонам, которые приводят к тому, что Группа компаний принимает решения по ассигнованиям, покупкам и продажам в отношении широкого спектра финансовых инструментов. Эти активы, которые содержатся для фидуциарной деятельности, не включаются в эту финансовую отчетность.

Некоторые из этих мероприятий заставляют предприятие принимать план по уровню показателей прибыльности активов, находящихся в распоряжении Группы. Эти услуги порождают риск, что группу компаний могут обвинить в недобросовестном или некачественном управлении.

На дату составления баланса группа компаний имела инвестиционный счёт депо суммой примерно €87,000 (2ХХ3: €68,000) и финансовые активы под своим управлением, суммой примерно €63,000 (2ХХ3: €45,000).

ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Требования к раскрытию информации при передаче финансовых активов являются дополнением к требованиям по МСФО 7. Предприятие должно представить раскрытие информации в единственном примечании к своим финансовым отчетам.

Предприятие должно обеспечить необходимое раскрытие информации для всех переданных и признанных на отчетную дату финансовых активов, независимо от того, когда произошла сделка передачи.

Требования к раскрытию информации применяются, когда предприятие передает весь финансовый актив или его часть (переданные финансовые активы), только если:

- (a) происходит передача договорных прав на получение денежных средств от передаваемого финансового актива; или
- (b) договорные права на получение денежных средств от этих финансовых активов не изменяются, но к предприятию переходят договорные обязательства по выплате денежных средств одному или нескольким получателям по договору

Предприятие должно раскрыть информацию, которая позволяет пользователям его финансовой отчетности:

- (a) понять отношения между переданными и полностью признанными финансовыми активами, и связанными с ними обязательствами; и
- (b) оценить природу, и риски, связанные с активами, участие в которых и признание на тот момент уже прекращено.

Предприятие продолжает участвовать в переданных финансовых активах, если в качестве условия при передаче оно сохраняет какие-либо договорные права или обязательства по переданным финансовым активам, или получает какие-либо новые договорные права или обязательства по переданным активам.

Нижеследующие случаи **не** относятся к продолжению участия:

- (a) стандартные поручительства и гарантии в отношении мошеннической передачи активов, не отвечающей требованиям достоверности, добросовестности и справедливых деловых отношений, что может привести к аннулированию передачи в результате судебного иска;
- (b) форварды, опционы и другие контракты по вторичным финансовым инструментам, для которых цена контракта (или цена исполнения) является справедливой стоимостью переданного финансового актива; или
- (c) договоренность, согласно которой предприятие сохраняет договорные права на получение денежных средств от финансового актива, но принимает договорное обязательство на уплату денежных средств одному или более контрагентам.

Возможны случаи, когда после передачи финансовых активов права участия на них полностью не прекращаются.

Передача финансовых активов может состояться таким образом, при котором не происходит частичного или полного прекращения признания. Такие активы подлежат обязательному подробному раскрытию на каждую отчетную дату с разбивкой их классам с сообщением следующего:

(a) характер переданных активов

(b) характер рисков и раскрытие выгод от владения

(c) описание природы отношений между переданными активами и связанными с ними обязательствами, включая ограничения, возникающие в результате требований по составлению отчетности по переданным активам

(d) в том случае, когда контрагент (контрагенты) имеет (имеют) право регресса переданных активов к связанным с ними обязательствам, приводится справедливая стоимость переданных активов, справедливая стоимость связанных с ними обязательств и чистая позиция (разница между справедливой стоимостью переданных активов и связанных с ними обязательств)

(e) когда предприятие продолжает признавать все переданные активы – раскрывается , балансовая стоимость переданных активов и связанных с ними обязательств

(f) когда предприятие продолжает признавать активы в форме своего постоянного в них участия - раскрывается общая балансовая стоимость активов до передачи, их балансовой стоимости, и балансовая стоимость связанных с ними обязательств.

Финансовые активы после передачи полностью списываются.

Когда предприятие прекращает юридическое признание полностью переданных финансовых активов, но продолжает участие в них, то для каждой разновидности активов с продолжающимся участием и на каждую отчетную дату должны раскрываться, как минимум:

(a) балансовая стоимость активов и обязательств, участие в которых на тот момент прекращено, но они признаются в финансовом отчете предприятия – с разбивкой по статьям.

(b) справедливая стоимость активов и обязательств, по которым прекращено юридическое признание, но продолжается участие в них.

(c) сумма максимального возможного риска потерь от продолжения участия в финансовых активах с прекращенным признанием и раскрытие информации, как была определена эта сумма.

(d) недисконтированный отток денежных средств, который может возникнуть при возможном обратном выкупе активов с прекращенным признанием (например, цена исполнения в опционном соглашении) или другие суммы, причитающиеся получателю в отношении переданных активов. Если отток денежных средств является переменным, то раскрываемые суммы должны соответствовать условиям, существующим на , каждую отчетную дату.

(e) полный анализ недисконтированного оттока денежных средств, который может возникнуть при возможном обратном выкупе активов с прекращенным признанием, но продолжающимся участием или других сумм, причитающихся получателю в отношении переданных активов, с расшифровкой оставшихся сроков платежа по договору.

(f) другая информация, разъясняющая раскрытые данные.

Если на дату отчетности имеется несколько разновидностей участия в активе с прекращенным юридическим признанием, предприятие может предоставить в отчете агрегированную информацию под одним видом участия.

Кроме того для каждого вида участия должно быть раскрыто:

(a) прибыль или убыток, признанные на дату передачи активов.

(b) доходы и расходы, признанные как в отчетном периоде, так и накопительным итогом от продолжающегося участия в активах с прекращенным юридическим признанием (например, изменения в справедливой стоимости производных инструментов).

(c) если общая сумма доходов от передачи деятельности (которая была квалифицирована как прекращение признания) распределена неравномерно в течение всего отчетного периода (например, если значительная доля от общего объема переданной деятельности приходится на последние дни отчетного периода):

(i) когда максимальный объем операций по переданным активам находился в пределах отчетного периода (например в последних пяти днях отчетного периода),

(ii) сумма (например, связанная с прибылью или убытком), признанная по переданным активам, попадает в ту же часть отчетного периода, и

(iii) общая сумма выручки от переданной деятельности находится в той же части отчетного периода.

Предприятие должно предоставить эту информацию для каждого периода, за который оно предоставляет отчет о совокупном доходе.

Дополнительная информация

Предприятие должно раскрывать любую дополнительную информацию, которую оно считает необходимым для , удовлетворения целей раскрытия.

Краткая Информация о финансовой отчетности и пруденциальном контроле банков

Надзор над банками и многими другими финансовыми учреждениями является основной деятельностью центральных банков (включая ЦБ РФ) и других надзорных органов.

Пруденциальный контроль, осуществляемый этими организациями, имеет первоочередной задачей доверие в национальной банковской системе (на втором месте идет международная банковская система). ЦБ РФ представляет полные годовые отчеты как на русском, так и на английском языках по своим процедурам надзора и практики, на первой странице своего веб-сайта:

www.cbr.ru

Банкротство крупного банка может создать эффект домино, приведя к банкротству другие добросовестные банки – как в национальном так и международном масштабе, или существенно ослабив их.

Оценивая банк на предмет, выживет или нет банк во время краткосрочного кризиса, пруденциальный контроль делает больший упор на ликвидность, чем на прибыльность. Отчеты из банков для надзорных органов варьируются от ежедневных (например, отчет о ликвидности) до годовых (детализированный отчет аудиторов).

Принимая во внимание различные цели и требования надзорных органов и МСФО, банки и финансовые учреждения (такие, как страховые компании и инвестиционные фонды) стремятся представить финансовую отчетность, которая бы удовлетворила и надзорные органы и МСФО с минимальными затратами.

European Banking Authority рассматривал этот вопрос и подготовил **Финансовую отчетность**. Эта отчетность будет являться стандартом для европейских банков для использования в их финансовых отчетах для удовлетворения требований пруденциального контроля и МСФО.

Английская версия **Финансовой отчетности** находится в открытом доступе на веб-сайте **EBA** (<http://www.eba.europa.eu/Home.aspx>)

<http://www.finotchet.ru/standard.html?id=37#tab3>

Мы включаем эту отчетность в наше учебное пособие со всеми сопутствующими документами и признаем, что авторское право на весь этот материал принадлежит CEBS. Английский текст имеет преимущественное право перед любым переводом на любой язык. Оригиналы и любые модифицированные варианты можно найти на веб-сайте EBA.

Мы получили разрешение от EBA на перевод **финансовой отчетности** на русский язык (перевод, подготовленный нашими силами).

Мы признаем, что ни Правление КМСФО, ни ЦБРФ не утвердили **финансовую отчетность**, но мы перевели ее как вклад в будущее развитие финансовой отчетности в России.

Финансовая отчетность также иллюстрирует, каким образом будут выглядеть финансовые отчеты. Такие примеры не были включены в МСФО (IFRS) 7. Это является еще одним дополнительным преимуществом для наших читателей **финансовой отчетности**, многие из которых имеют ограниченный опыт подготовки финансовой отчетности банков и финансовых учреждений по МСФО.

Понимание финансовой отчетности банков и других финансовых учреждений, похоже, становится все более сложным делом. Это отражает ежегодное возрастание комплексности этих учреждений на мировом рынке и появление множества новых финансовых инструментов.

Для наших читателей, которые не готовят и не проверяют отчетность по МСФО, составленную финансовыми учреждениями, мы предлагаем скачать финансовую отчетность по МСФО крупных банков вашей страны и сравнить ее с презентацией **финансовой отчетности**, чтобы определить количественную разницу, и с данным пособием, чтобы определить качественную разницу.

Эта финансовая отчетность крупных банков, которые составляют ее по МСФО, также даст понятие о качестве и степени подробности сведений, необходимых согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (и, возможно, **финансовой отчетности**), которая является достаточной, но при этом не перегруженной данными.

Мы надеемся, что наши пять учебных пособий по МСФО (IFRS) 9 +МСФО (IAS) 32/39 также будут полезными в такой сложной области, как финансовая отчетность.