

МСФО 7: Финансовые инструменты: раскрытие информации

Введение

МСФО (IFRS) 7 состоит из двух основных частей:

- Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами
 - Количественная информация
 - Качественная информация
- Раскрытие информации об активах, обязательствах, доходах и расходах

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами



Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Качественный анализ

Для каждого вида риска, связанного с финансовыми инструментами:

- Подверженность рискам и как эти риски возникли
- Цели, политика и процедуры – включая методы оценки
- Изменения по сравнению с прошлым периодом

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Количественный анализ

- а) Совокупный риск* на отчетную дату – на основе информации, предоставленной ключевому руководству (например, совету директоров или председателю правления) кредитной организации
- в) Существенные* риски, если эта информация еще не раскрыта в пункте (а)
- с) Концентрация рисков*, если эта информация еще не раскрыта в пунктах (а) и (б)

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Количественный анализ

Если уровень риска на отчетную дату **не отражает** уровень риска в течение периода, то:

необходимо также раскрыть **самый высокий, самый низкий** и средний уровень риска компании в течение отчетного периода

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Кредитный риск

По классам финансовых инструментов:

- **Максимальный** уровень кредитного риска
- **Обеспечение** / прочие средства обеспечения кредита (например, полученные гарантии)
- **Качество** ссудной задолженности (кроме просроченной и обесцененной)
- **Анализ** финансовых активов (просроченных или обесцененных)

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Риск ликвидности

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения *(исходя из контрактной даты погашения или срока недисконтированных денежных оттоков – в зависимости от того, какая дата наступает раньше)*

- Наихудший сценарий
- На основе контрактных денежных потоков
- Описание методов управления риском ликвидности
- На основе ожидаемых денежных потоков (разрешается только в качестве дополнительной информации)

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Рыночный риск

- Анализ чувствительности для каждого вида рыночного риска: не требуется наихудший сценарий или стресс-тест; применяется в отношении риска на отчетную дату; используемые методы/допущения и изменения по сравнению с прошлым периодом (включая причины)
- Анализ чувствительности, отражающий взаимозависимость переменных факторов риска, разрешается если: он используется для управления финансовыми рисками; необходимо объяснить метод, основные параметры и допущения (цель применяемого метода и его ограничений).

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Процентный риск

Процентный риск возникает по приносящим процентным финансовым инструментам, отраженным в бухгалтерском балансе (таким как кредиты и дебиторская задолженность, а также выпущенные долговые обязательства) и по некоторым финансовым инструментам, не признанным в бухгалтерском балансе (например, обязательства кредитного характера).

Часть 1: Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Валютный риск

Валютный риск возникает для финансовых инструментов, выраженным в иностранной валюте.

Для МСФО 7 валютный риск не возникает из финансовых инструментов, являющихся неденежными статьями, или из финансовых инструментов, выраженным в функциональной валюте.

Анализ чувствительности должен раскрываться для каждой валюты, на которую предприятие имеет существенную подверженность.

Часть 2: Раскрытие информации : бухгалтерский баланс

Необходимо раскрывать **справедливую стоимость (СС)** каждого **класса** финансовых инструментов

- *так, чтобы ее можно было сравнить с балансовой стоимостью актива или обязательства*
- *данное требование **не действует**:*

- а) если балансовая стоимость по существу равна СС
- б) в отношении некотируемых обыкновенных акций, которые не могут быть надежно оценены, или производных инструментов, привязанных к этим долевым инструментам
- в) в отношении договоров, включающих право дискреционного участия (МСФО 4), если СС этого права не может быть надежно оценена

Часть 2: Раскрытие информации : бухгалтерский баланс

Новое требование о *дополнительном отражении балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по категориям/основа* оценки в соответствии с МСФО 39 (МСФО 7.8)

для того, чтобы пользователи могли понять финансовое состояние компании, учитывая то, что МСФО 39 предусматривает другую основу оценки

В зависимости от классов и представления бухгалтерского баланса осуществление сверки представляет собой сложную задачу

Часть 2: Раскрытие информации : бухгалтерский баланс

Информация о справедливой стоимости:

- a) **Методы** и допущения, используемые при оценке (если они существуют)
- b) **Определяется ли СС на основе публикуемых котировок активного рынка или с использованием оценочной методики**
- c) **Использование оценочной методики, основанной на допущениях, не подкрепленных ценами сделок, проводимых на наблюдаемом текущем рынке**
- d) **В случае применения пункта (с) общая сумма изменения СС оценивается и отражается в ОПУ за период**

Часть 2: Раскрытие информации : бухгалтерский баланс

Баланс	Отражаемые по СС через ОПУ (А. Торговые)	Отражаемые по СС через ОПУ (Б. Классификация)	Кредиты и деб. зад-ть	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Итого	СС
Классы							
Котируемые акции	100	50		250		400	400
Акции по стоимости приобретения				20		20	n/a
Облигации (СС)	80	40		50		170	170
Облигации (аморт. ст-ть)					70	70	85
Дебиторская задолженность			500			500	n/a
Прочие
Обязательства кредитного характера (внебаланс)						0	4
Итого	180	210	570	320	70		

Переход на МСФО в Банковском секторе

Часть 2: Раскрытие информации : отчет о прибылях и убытках и капитал

- **чистая прибыль** или **чистый убыток** по категориям (подкатегориям) классификации (*например, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков*)
- **финансовые активы**, имеющиеся в наличии для продажи: *сумма, отражаемая по счетам капитала, и сумма, включенная в отчет о прибылях и убытках за период*
- **общий процентный доход** и **общий процентный расход** в отношении активов, не отражаемых по СС через отчет о прибылях и убытках
- **процентный доход** по обесцененным финансовым активам
- **комиссионные полученные/уплаченные** (категории, не отражаемые по СС через ОПУ, и результаты деятельности по доверительному управлению и ответственному хранению)
- **убытки от обесценения** для каждого класса финансовых активов

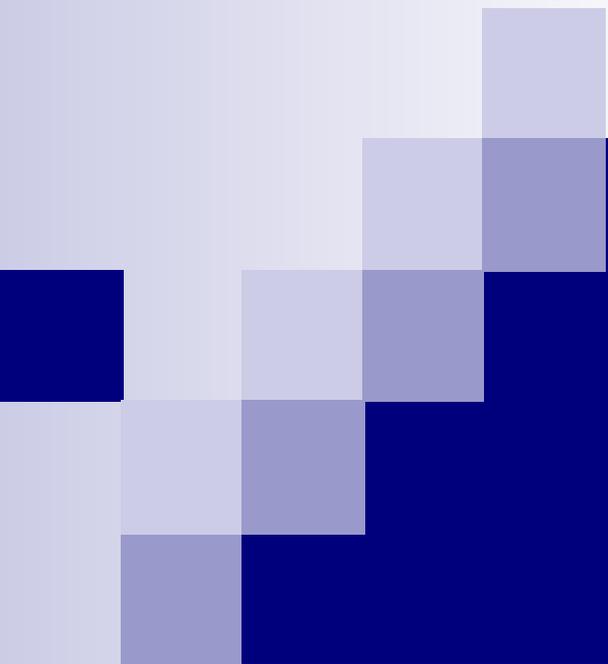
Часть 2: Раскрытие информации : отчет о прибылях и убытках и капитал

Капитал – раскрытие информации:

- что включается в **капитал** (какие статьи)
- **количественная** информация о капитале
- **процесс управления и контроля** за соответствием требованиям, предъявляемым к капиталу
- соответствие капитала предъявляемым **требованиям**

Часть 2: Раскрытие информации: учетная политика

- **описание принципов учетной политики**
- описание **основ оценки**, используемых при подготовке финансовой отчетности
- **как определяется чистая прибыль/чистый убыток** для каждой категории финансовых инструментов
- **политика в области обесценения и критерии «объективного доказательства»**
- **критерии для применения опциона оценки по справедливой стоимости**; каким образом выполняются требования и соответствует ли данная классификация политике компании в области управления рисками и ее инвестиционной стратегии



МСФО 7: Финансовые инструменты: раскрытие информации

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!