Раскрытие информации о финансовых инструментах

С.Б. Тинкельман, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа "Развитие бизнес-систем"», заместитель директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами, член Комитета по международным стандартам финансовой отчетности ИПБ России
Е.С. Казакевич, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа "Развитие бизнес-систем"», ведущий аудитор отдела международной финансовой отчетности департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами

МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты — раскрытие информации»* вступил в силу с 1 января 2007 года. Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации в отчете о прибылях и убытках по «категориям» и включает в себя дополнительные сведения в отношении справедливой стоимости обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, анализ чувствительности к рыночным рискам. Во второй части статьи[1] авторы продолжают рассказ об особенностях применения данного стандарта.

Раскрытие информации по статьям отчета о прибылях и убытках

В соответствии с требованиями IFRS 7p20 организация обязана раскрывать информацию по определенным статьям отчета о прибылях и убытках (табл.).

Рассмотрим данные требования на примере 1.

В соответствии с требованиями IFRS 7p28 в случае отсутствия активного рынка для финансовых инструментов организация определяет справедливую стоимость путем применения одной из оценочных методик. Тем не менее лучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость переданного или полученного встречного предоставления). Отсюда следует, что может возникать расхождение между справедливой стоимостью при первоначальном признании и величиной, которую можно было бы определить на эту дату посредством оценочной методики. При наличии такого расхождения организация обязана раскрывать по классам финансовых инструментов:

• свою учетную политику в отношении признания такого расхождения в прибыли

[1] Начало см.: МСФО и МСА в кредитной организации. 2008. № 1. С. 43–54.

Таблица

Чистые прибыли и убытки по:	финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с отдельным отражением финансовых активов и обязательств, классифицированным в данную категорию при первоначальном признании, а также классифицированным в данную категорию в последующем периоде
	финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с отдельным отражением величины прибыли (убытка), признанной непосредственно в капитале в течение отчетного периода, и суммы, списанной с капитала и признанной в отчете о прибылях и убытках за период
	инвестициям, удерживаемым до погашения
	ссудам и дебиторской задолженности
	финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Совокупный процентный доход и расход по:	финансовым активам и обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Совокупный комиссионный доход и расход по:	финансовым инструментам, которые не относятся в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», комиссионные доходы и расходы по которым отражаются по эффективной процентной ставке
Доходы и расходы по вознаграждениям и сборам, кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процентов, возникающие в связи с:	финансовыми активами или обязательствами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	фидуциарной деятельностью, в результате которой активы удерживаются или инвестируются по поручению третьих лиц, трастов и других финансовых институтов
Совокупный процентный доход по:	обесценившимся финансовым активам
Величина любого убытка:	от обесценения по каждому классу финансовых активов

Пример 1

Выдержка из финансовой отчетности Банка:

Чистый процентный доход	**20XX год**	**20XX год**
Процентный доход		
Кредиты и авансы:		
— банкам	11 994	2270
— клиентам	181 191	125 097
	193 185	127 367
Денежная наличность и краткосрочные средства	2342	1641
Инвестиционные ценные бумаги	36 186	16 469
Заимствованные ценные бумаги и обратные РЕПО	—	—
Чистые прибыли/убытки от инструментов хеджирования	—	—
Прочие	—	—
	231 713	145 477
Процентный расход		
Депозиты других кредитных учреждений, размещенные в Банке	6390	2646
Средства, причитающиеся клиентам	81 484	55 190
	87 874	57 836

Окончание прим. 1

Выпущенные долговые ценные бумаги	21 095	14 934
Ценные бумаги, предоставленные взаймы, и РЕПО	—	—
Прочие заимствованные средства	—	2564
Прочие	132	—
	109 101	75 334

Процентный доход, начисленный на обесцененные финансовые активы, составил 550 тыс. рублей (в 20XX году: 1024 тыс. рублей).

Чистый доход от финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

	20XX год	20XX год
Чистый доход /(расход), возникающий от:		
— долевых ценных бумаг	1044	1007
— кредитов и авансов банкам	178	562
— кредитов и авансов клиентам	12 345	5560
— выпущенных долговых ценных бумаг	(56)	(98)
	13 511	7031

или убытке для отражения изменения факторов (в том числе фактора времени), которые учитывали бы участники рынка при установлении цены;

• суммарное расхождение, которое еще предстоит признать в прибыли или убытке на начало и конец периода, и сверку изменений величины этого расхождения.

Описанное расхождение получило название «доход за первый день». Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми, или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Прочие раскрытия

В соответствии с параграфом МСФО IFRS 1p108 любая организация, составляющая финансовую отчетность по МСФО, должна в кратком описании значительных аспектов учетной политики раскрывать основу (или основы) оценки, применявшуюся при составлении финансовой отчетности, а также другие аспекты учетной политики, имеющие значение для понимания представленной финансовой отчетности.

Приведем пример раскрытия принципов учетной политики по кредитам и дебиторской задолженности в финансовой отчетности банка.

Пример 2

Выдержка из финансовой отчетности Банка.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:

1) тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшее время и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как подлежащие отражению в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) тех, которые Банк после первоначального признания определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

3) тех, по которым Банк в силу других, нежели ухудшение качества кредита, причин может не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции и которые должны классифицироваться как «имеющиеся в наличии для продажи».

Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с другими активами на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке буду-

щих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов выплатить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков активов и на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога, за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва на счетах прибылей и убытков. Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

В соответствии с требованиями IFRS 7 кредитная организация должна раскрывать информацию отдельно по всем видам хеджирования — хеджированию справедливой стоимости, хеджированию денежных потоков, а также хеджированию чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

По каждому виду хеджирования раскрытию подлежит следующая информация:

- описание каждого вида хеджирования;
- описание финансовых инструментов, назначенных в качестве инструментов хеджирования, а также их справедливая стоимость по состоянию на отчетную дату;
- характер хеджируемых рисков.

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.

Применительно к хеджированию денежных потоков организация обязана раскрывать:

- периоды, в которых ожидаются денежные потоки и когда они предположительно окажут влияние на прибыль или убыток;

• описание любой прогнозируемой сделки, в отношении которой ранее применялся учет хеджирования, но совершение которой больше не ожидается;

• сумму, признанную в капитале в течение текущего периода;

• сумму, списанную со счетов капитала и включенную в прибыль или убыток за отчетный период, с отражением сумм, включенных в каждую линейную статью отчета о прибылях и убытках;

• сумму, списанную со счетов капитала в течение текущего периода и включенную в первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или принятие которого было предметом хеджируемой высоковероятной прогнозируемой сделки.

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 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.

Кредитная организация обязана отдельно раскрывать следующую информацию по хеджированию:

• при хеджировании справедливой стоимости — прибыли или убытки:

— по инструменту хеджирования;

— по хеджируемой статье, относимой на хеджируемый риск;

• неэффективность хеджирования денежных потоков, признанную в прибыли или убытке;

• неэффективность хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признанную в прибыли или убытке.

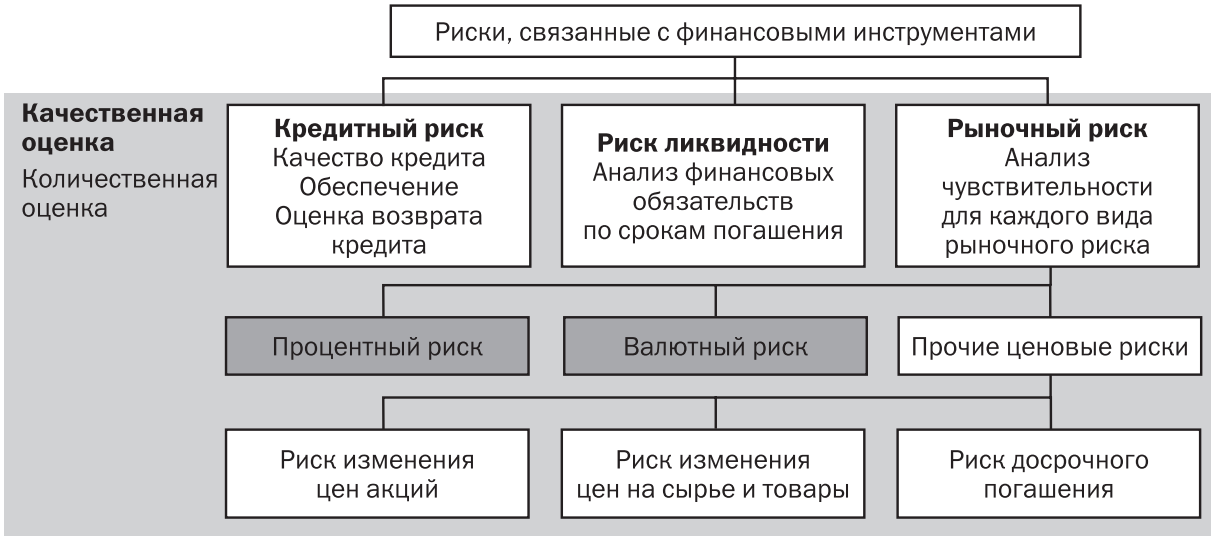
Учет хеджирования предназначен для приведения в соответствие хеджируемого актива и обязательства (включая производные инструменты), чтобы они оказали одновременное воздействие на отчет о прибылях и убытках.

Если их общее воздействие будет оказываться в одном периоде, учета хеджирования не требуется. Если же этого 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.

Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами

Раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами (рис. 1), согласно IFRS 7 должно быть либо включено в финансовую отчетность, либо включаться посредством перекрестной ссылки из финансовой отчетности в другие отчеты, например, комментарии руководства или отчет о рисках, которые доступны для пользователей на тех же условиях, что и финансовая отчетность. Тем не менее пользователям будет легче идентифицировать информацию, проверенную аудиторами, если она будет представлена в примечаниях к финансовой отчетности.

IFRS 7 требует раскрытия качественной и количественной информации только в отно-



Источник: Ричард Шарко, партнер компании PriceWaterhouseCoopers

Рис. 1. Риски, связанные с финансовыми инструментами

шении финансовых инструментов. Неконтрактные обязательства и активы не являются финансовыми обязательствами или активами и не должны включаться в раскрытия информации о финансовых рисках. К ним относятся, например, налоговые обязательства и обязательства, вытекающие из практики, например, вмененные обязательства, определенные согласно МСФО (IAS) 37 *«Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»*.

Раскрытия информации о рисках согласно IFRS 7 подразделяются на два вида:

1) раскрытия качественного характера — подверженность рискам, причины их возникновения, цели, политика и процедуры в вопросах управления рисками, а также методы, используемые для оценки рисков;

2) раскрытия количественного характера — обобщенные количественные данные о подверженности рискам по состоянию на отчетную дату, показатели концентрации рисков и т.п.

Раскрытия качественного характера должны содержать следующее:

- структуру и организацию процедур управления рисками, включая вопросы независимости и подотчетности;
- характеристику систем оценки и представления отчетности по рискам;
- политику и процедуры хеджирования или снижения рисков, включая получение обеспечения;
- политику и процедуры, направленные на исключение чрезмерных концентраций рисков.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий. Идентификация концентраций риска требует профессионального суждения с учетом тех обстоятельств, в которых находится организация. Раскрытие концентраций риска должно включать:

- описание способа, посредством которого руководство организации определяет такие концентрации;
- описание общей характеристики, идентифицирующей каждую концентрацию (на-

пример, контрагента, географической зоны, валюты или рынка);

• величину риска, связываемого со всеми финансовыми инструментами, для которых такая характеристика является общей.

Как правило, в финансовой отчетности по МСФО концентрация рисков раскрывается на основании следующих признаков:

• географическое местоположение (Россия, Европа, Канада и США, Австралия, Юго-Восточная Азия и прочие страны);

• валюта (рубли, доллары, евро, фунты стерлингов, прочие валюты);

• отрасль экономической деятельности (финансовые учреждения, производство, недвижимость, оптовая и розничная торговля, государственный сектор, индивидуальные предприниматели, физические лица, прочие отрасли).

Обращаем внимание, что при составлении примечаний по концентрации риска не следует учитывать следующие финансовые статьи актива и пассива баланса по МСФО:

• имущество;

• отложенные налоговые активы и обязательства;

• уставный капитал и прочие резервы.

В целях раскрытия информации риски подразделяются на три вида:

• кредитный риск;

• риск ликвидности;

• рыночный риск.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Согласно IFRS 7 кредитный риск — это риск того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

IFRS 7 требует раскрытия информации о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов, за вычетом убытков от обесценения без учета обеспечения или других инструментов, снижающих кредитный риск (например, соглашений о взаимозачете).

Кредитный риск раскрывается в разрезе каждого класса финансовых инструментов:

• описание имеющегося залога, а также других мер обеспечения кредита, и количественное выражение максимального уровня кредитного риска (IFRS 7p36);

• информация о кредитном качестве финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными (IFRS 7p36);

• балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными (IFRS 7p36);

• анализ по срокам давности финансовых активов, которые на отчетную дату являются просроченными, но не являются обесцененными (IFRS 7p37);

• анализ финансовых активов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные на отчетную дату, включая факторы, которые компания рассматривала при определении их обесценения (IFRS 7p37);

• описание имеющегося залога и других мер обеспечения кредита, а также оценка их справедливой стоимости для:

— индивидуально обесцененных ссуд;

— финансовых активов, просроченных, но не обесцененных (IFRS 7p37).

Практические примеры по раскрытию информации о кредитном риске были рассмотрены нами в первой части статьи, посвященной применению IFRS 7[1].

При классификации финансовых активов в качестве обесцененных следует иметь в виду, что в соответствии с IFRS 7 просроченными

[1] МСФО и МСА в кредитной организации. 2008. № 1. С. 43–54.

признаются активы, по которым контрагент не осуществил оплату в срок, оговоренный в соглашении. Следовательно, просроченный актив означает неуплату в срок, равный одному или более дням. Таким образом, просроченным будет признаваться весь остаток, который относится к просроченной сумме, а не частичный платеж, не оплаченный в срок, оговоренный в соглашении. Другие соответствующие остатки по одному должнику раскрываться не должны, так как должник оплатил их в срок, оговоренный в контракте.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Согласно IFRS 7 риск ликвидности — риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам.

Кредитная организация обязана раскрывать следующую информацию:

• анализ обязательств по срокам погашения: наиболее негативный сценарий, показывающий обязательства по их контрактным срокам погашения без учета фактора дисконтирования денежных потоков с учетом времени;

• описание методики управления риском ликвидности (IFRS 7p39).

Нововведением IFRS 7 по сравнению с МСФО (IAS) 30 *«Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций»* является раскрытие информации только по финансовым обязательствам в разрезе сроков погашения исходя из недисконтируемых сумм согласно заключенным договорам (ранее такая информация раскрывалась и в отношении финансовых активов). Вследствие этого суммы финансовых обязательств, раскрытые в соответствии с требованиями IFRS 7, будут отличаться от амортизированной (справедливой) стоимости финансовых обязательств в балансе МСФО.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Согласно IFRS 7 рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Существуют три типа рыночного риска: ***валютный риск, процентный риск и прочие ценовые риски***.

Анализ чувствительности для каждого вида рыночного риска:

• как изменились бы отчет о прибылях и убытках и собственные средства в случае изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату (IFRS 7p40);

• методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности;

• в тех случаях, когда анализ чувствительности не полностью отражает риск, связанный с финансовыми инструментами, необходимо:

— раскрыть этот факт;

— раскрыть причину, по которой анализ чувствительности является непоказательным.

Анализ чувствительности, отражающий взаимозависимость переменных риска (например, стоимость с учетом риска) (IFRS 7p40), *если данный анализ используется для управления рисками*. В этом случае необходимо раскрыть:

• описание метода, используемого для подготовки анализа чувствительности, и описание основных параметров и допущений, лежащих в основе раскрываемых данных;

• описание цели применения данного метода и ограничений, которые могут привести к тому, что раскрываемая информация будет неполно отражать справедливую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Уровень концентрации риска (IFRS 7p34). Описание того, как руководство определяет концентрацию риска:

• общие характеристики для каждого вида концентрации риска;

• количественную оценку уровня риска.

Средние величины. Если количественная информация, представленная на отчетную дату, не отражает уровень риска, которому компания подвергалась в течение периода, необходимо представить дополнительную информацию, дающую лучшее представление о ситуации (IFRS 7p35).

Выделяются следующие два метода раскрытия информации о чувствительности к рыночному риску:

1) отдельный анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату, на основании «возможных изменений» в рыночных параметрах на эту дату;

2) анализ стоимости с учетом риска (Value-at-Risk, VaR), который отражает взаимозависимость между рыночными параметрами, если организация использует этот метод для управления финансовыми рисками.

Для каждой из четырех категорий финансовых инструментов, а в случае значительности возможных, генерируемых в соответствии с условиями договоров потоков денежных средств в будущем по каждому виду финансовых активов и финансовых обязательств или по конкретному финансовому активу или финансовому обязательству, раскрывается информация о сопутствующих им рисках:

• по валютному риску на основе официальных данных Банка России по курсам валют сравниваются суммы изменения в стоимости финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, происшедшие в результате изменения в отчетном периоде курса национальной валюты по сравнению с курсами соответствующих иностранных валют. Раскрывается существенное влияние указанного изменения на финансовый результат деятельности. Отражаются предполагаемые изменения валютных курсов и их влияние на оценку и результативность финансовых инструментов, выраженных в этих валютах;

• по рыночному риску указываются финансовые инструменты, колебания рыночной стоимости которых в отчетном периоде привели к получению существенной прибыли или возникновению существенных убытков. Раскрываются тенденции ценовых изменений, причины их возникновения, дается прогноз возможного изменения котировок отдельных инструментов в будущем;

• по риску ставки процента раскрываются характеристики финансовых инструментов, по которым установлена плавающая процентная ставка, процентная ставка ниже рыночной по финансовым активам, выше рыночной по финансовым обязательствам, причины объявления такой ставки, размер потенциального убытка (заниженного дохода и завышенного расхода).

Раскрываются условия отдельных договоров, выполнение которых может существенно повлиять на финансовый результат деятельности кредитной организации. Раскрывается информация о сумме переоценки, обесценении финансовых инструментов:

• по кредитному риску, риску ликвидности для каждого класса финансовых активов независимо от их отражения на балансе или за балансом;

• концентрация риска: максимальный риск на одного должника, нескольких связанных должников;

• общая величина крупных вложений (более 5% выручки от основной деятельности) с краткой характеристикой объектов вложений;

• общая величина займов, предоставленных зависимым организациям;

• характеристика просроченной задолженности по предоставленным займам.

Для категорий финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцененных компанией по амортизированным или фактическим затратам, раскрываются:

- балансовая стоимость;
- причины, препятствующие достоверному определению справедливой стоимости;
- оценочные стоимостные пределы (коридор), внутри которых с большой долей вероятности находится справедливая стоимость;
- факт продажи в отчетном периоде указанных финансовых активов, учитываемых ранее не по справедливой стоимости;
- их балансовая стоимость на момент продажи;
- размеры признанных в балансе в результате продажи прибылей и убытков.

Если ссуда или дебиторская задолженность были переоформлены в отчетном периоде в векселя или другие ценные бумаги или в отчетном периоде заключались договоры купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, то раскрывается следующая информация о таких сделках:

- характер (предмет) сделки;
- размер и вид залога, значимые условия договора залога;
- допущения, использованные при определении справедливой стоимости новых «сохранившихся инвестиций» (инвестиций, остающихся от сделок, осуществленных в предыдущие отчетные периоды);
- факты прекращения признания указанных финансовых активов.

Также необходимо раскрыть факты и причины перевода в отчетном периоде активов из категории активов, оцениваемых по амортизированным затратам, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, и наоборот.