

Разработан
некоммерческой организацией
Фонд развития бухгалтерского учета
«Национальный негосударственный
регулятор бухгалтерского учета
«Бухгалтерский методологический
центр» (Фонд «НРБУ «БМЦ»)

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА «Финансовые инструменты»

I. Общие положения

1. Настоящий Стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете и раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансовых инструментах организаций.

2. Настоящий Стандарт не применяется организациями бюджетной сферы.

3. Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может принять решение учитывать финансовые инструменты в упрощенном порядке в соответствии с Главой XII настоящего Стандарта, вместо применения положений других глав настоящего Стандарта. Указанное решение принимается в отношении группы однородных финансовых инструментов.

4. Настоящий Стандарт не применяется в отношении:

а) инвестиций в дочерние, зависимые и совместные организации, если иное не установлено пунктом 9 настоящего Стандарта;

б) расчетов с работниками организации в связи с вознаграждениями за труд;

в) договоров страхования, если иное не установлено пунктом 9 настоящего Стандарта;

5. Настоящий Стандарт не применяется в части вопросов, регулируемых другими федеральными стандартами бухгалтерского учета, в отношении следующих финансовых инструментов:

а) право на компенсацию затрат по исполнению признанного оценочного обязательства;

б) финансовые инструменты, возникающие из договоров аренды;

в) финансовые инструменты, возникающие в связи с признанием выручки по договорам с покупателями.

6. Настоящий стандарт применяется в отношении следующих обязательств по предоставлению займов:

а) которые организация по собственному решению относит к финансовым обязательствам второй категории в соответствии с пунктом 41 настоящего Стандарта;

б) которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами либо путем передачи или выпуска другого финансового инструмента;

в) которые предусматривают процентную ставку ниже рыночной.

7. Настоящий Стандарт применяется к тем договорам на покупку или продажу нефинансового объекта, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами, как если бы эти договоры были финансовыми инструментами, за исключением договоров, которые были заключены и продолжают удерживаться в целях получения или поставки какого-либо нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании.

8. Организация может принять решение применять настоящий Стандарт к договору на покупку или продажу нефинансовых объектов, который может быть урегулирован на нетто-основе денежными средствами или иным финансовым инструментом либо путем обмена финансовыми инструментами, как если бы этот договор был финансовым инструментом, даже если он был заключен с целью получения или поставки нефинансового объекта в соответствии с ожидаемыми потребностями организации в закупках, продажах или использовании. Данное решение может быть принято только при заключении договора и только в том случае, если оно позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к признанию финансовых инструментов, которая иначе возникла бы вследствие непризнания указанного договора на том основании, что он исключен из сферы применения настоящего Стандарта. Финансовый инструмент, признаваемый в связи с принятием организацией решения в соответствии с настоящим пунктом, всегда относится ко второй категории финансовых активов или финансовых обязательств, определяемой в соответствии с Главой V настоящего Стандарта.

9. Организация может принять решение о применении настоящего Стандарта в отношении тех инвестиций в дочерние, зависимые и совместные организации, а также договоров страхования, которые входят в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

10. В случае если по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов в настоящем Стандарте, других федеральных или отраслевых стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов, то организация разрабатывает соответствующий способ исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом организация использует последовательно следующие документы:

- а) международные стандарты финансовой отчетности;
- б) положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- в) рекомендации в области бухгалтерского учета.

Организация, которая вправе применять упрощенные способы бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в случае отсутствия в настоящем Стандарте, других федеральных или отраслевых стандартах бухгалтерского учета по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов соответствующих способов вправе формировать учетную политику, руководствуясь исключительно требованием рациональности.

11. В целях бухгалтерского учета финансовым инструментом считается договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой.

II. Классификация

12. При первоначальном признании финансового инструмента организация классифицирует этот инструмент или его части как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с настоящим Стандартом исходя из сущности договорных отношений. После первоначального признания организация пересматривает классификацию финансового инструмента, в случае если имели место факты, приводящие к изменению характеристик финансового инструмента.

13. Финансовым активом в целях бухгалтерского учета считается любой из следующих активов:

- а) денежные средства;
- б) инвестиция в долевого инструмент другой организации;
- в) договорное право получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации либо обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации;
- г) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов, либо производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации.

14. Финансовым обязательством в целях бухгалтерского учета считается любое из следующих обязательств:

- а) договорная обязанность передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации либо обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации;
- б) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязана передать переменное количество своих собственных долевого инструментов, либо производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации.

Инструмент, обладающий признаками финансового обязательства, классифицируется как долевого инструмент, если выполняются все условия, предусмотренные пунктами 16, 17 настоящего Стандарта.

15. Долевым инструментом в целях бухгалтерского учета считается договор, дающий право на остаточную долю в активах организации после вычета всех ее обязательств.

16. Финансовый инструмент, который дает его держателю право продать этот инструмент обратно эмитенту за денежные средства или другой

финансовый актив, или который автоматически продается обратно эмитенту при возникновении непрогнозируемого будущего события, либо в случае смерти или выхода на пенсию держателя инструмента, классифицируется эмитентом как долевой инструмент, независимо от наличия признаков финансового обязательства, если одновременно выполняются следующие условия:

а) держатель инструмента обладает правом на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ее ликвидации, которая определяется путем деления чистых активов организации при ее ликвидации на доли равной величины и умножения полученной величины на количество долей, имеющих у держателя инструмента;

б) инструмент принадлежит к классу инструментов, субординированному по отношению ко всем другим классам инструментов, то есть, не имеет какого-либо приоритета перед другими требованиями на активы организации при ее ликвидации, и не требует конвертации в другой инструмент, прежде чем он будет отнесен к классу инструментов, субординированному по отношению ко всем другим классам инструментов;

в) все финансовые инструменты класса, субординированного по отношению ко всем другим классам инструментов, предусматривают идентичную договорную обязанность организации передать пропорциональную долю своих чистых активов при ликвидации;

г) помимо обязанности организации-эмитента выкупить или погасить данный инструмент в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, данный инструмент не предусматривает какой-либо другой договорной обязанности передать другой организации денежные средства или иной финансовый актив либо обменяться с другой организацией финансовыми активами или финансовыми обязательствами на условиях, потенциально неблагоприятных для организации-эмитента, и при этом данный инструмент не является договором, который будет или может быть урегулирован собственными долевыми инструментами организации-эмитента;

д) суммарные ожидаемые денежные потоки по инструменту на протяжении срока его действия в основном определяются исходя из прибыли или убытка и (или) изменений в чистых активах организации;

е) организация не является эмитентом какого-либо другого класса инструментов, предусматривающего определение денежных потоков, как указано в подпункте «д» настоящего пункта, и приводящего к значительному ограничению или фиксации сумм, распределяемых при ликвидации организации на держателей инструментов.

17. Финансовый инструмент, который предусматривает договорную обязанность организации-эмитента передать другой организации

пропорциональную долю своих чистых активов при ликвидации, решение о которой находится вне контроля организации (например, организация имеет ограниченный срок деятельности, или право принятия решения о ликвидации принадлежит держателю инструмента), классифицируется эмитентом как долевой инструмент, независимо от наличия признаков финансового обязательства, если одновременно выполняются следующие условия:

а) держатель инструмента обладает правом на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ее ликвидации, которая определяется путем деления чистых активов организации при ее ликвидации на доли равной величины и умножения полученной величины на количество долей, имеющих у держателя инструмента;

б) инструмент принадлежит к классу инструментов, субординированному по отношению ко всем другим классам инструментов, то есть, не имеет какого-либо приоритета перед другими требованиями на активы организации при ее ликвидации, и не требует конвертации в другой инструмент, прежде чем он будет отнесен к классу инструментов, субординированному по отношению ко всем другим классам инструментов;

в) все финансовые инструменты класса, субординированного по отношению ко всем другим классам инструментов, предусматривают идентичную договорную обязанность организации-эмитента передать пропорциональную долю своих чистых активов при ликвидации;

е) организация не является эмитентом какого-либо другого класса инструментов, предусматривающего определение суммарных ожидаемых денежных потоков по инструменту на протяжении срока его действия в основном исходя из прибыли или убытка и (или) изменений в чистых активах организации, и приводящего к значительному ограничению или фиксации сумм, распределяемых при ликвидации организации на держателей инструментов.

18. Производным инструментом в целях бухгалтерского учета считается финансовый инструмент или иной договор, обладающий одновременно всеми следующими характеристиками:

а) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной, при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной ни для одной из сторон договора;

б) для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или величина требуемой первоначальной чистой инвестиции незначительна по сравнению с другими видами договоров, зависящих аналогичным образом от изменения рыночных факторов.

в) расчеты по нему будут осуществлены в будущем.

19. Если производный финансовый инструмент дает одной из сторон право выбора способа расчетов по нему (например, эмитент или держатель может выбрать расчеты денежными средствами на нетто-основе или путем обмена акций на денежные средства), то он является финансовым активом или финансовым обязательством, за исключением случаев, когда все способы расчетов приводят к классификации финансового инструмента как долевого инструмента.

20. Эмитент непроизводного финансового инструмента должен проанализировать договорные условия этого инструмента, чтобы определить, содержит ли он как долговой компонент, так и долевого компонент. Такие компоненты должны классифицироваться отдельно как финансовые обязательства, финансовые активы или долевого инструменты.

21. Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в бухгалтерском балансе нетто-величины при одновременном выполнении обоих следующих условий:

а) организация имеет реализуемое на отчетную дату юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм;

б) организация намерена осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив с одновременным исполнением обязательства.

В случае передачи финансового актива, когда такая передача не удовлетворяет условиям списания в соответствии с Главой X настоящего Стандарта, взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства не производится.

III. Признание финансового актива и финансового обязательства

22. Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство, когда она становится стороной по договору, определяющему условия финансового инструмента.

23. В случае покупки финансового актива на стандартных условиях (когда условиями договора предусмотрена поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке) организация может признавать финансовый актив на дату заключения договора либо на дату расчетов. При этом организация должна последовательно применять единый подход к признанию финансовых активов, относящихся к одной оценочной категории и включенных в эту категорию по одинаковым основаниям в соответствии с Главой V настоящего Стандарта.

IV. Долевые транзакции

24. В целях бухгалтерского учета долевой транзакцией считается получение организацией от другого лица (включая работника организации) имущества, имущественных прав, работ, услуг в обмен на предоставление организацией (или другой организацией группы) денежных средств или других активов в суммах, определяемых исходя из цены (стоимости) собственных долевых инструментов организации (или другой организации группы), либо на предоставление самих этих долевых инструментов или опционов на них.

25. Долевые транзакции подразделяются, в зависимости от способа расчетов по ним, на долевые транзакции с расчетом долевыми инструментами и долевые транзакции с расчетом денежными средствами.

Долевая транзакция считается долевой транзакцией с расчетом долевыми инструментами, если организация рассчитывается за полученное по этой транзакции собственными долевыми инструментами или опционами на них, либо не имеет обязанности производить расчет за полученное по этой транзакции.

Долевая транзакция считается долевой транзакцией с расчетом денежными средствами, если организация рассчитывается за полученное по этой транзакции денежными средствами или другими активами в сумме, определяемой исходя из цены (стоимости) собственных долевых инструментов организации или цены (стоимости) долевых инструментов другой организации группы.

26. Организация признает полученные по долевой транзакции имущество, имущественные права, работы, услуги в момент (по мере) их получения в качестве актива или расхода в зависимости от выполнения/невыполнения критериев признания актива. Одновременно организация признает соответствующее увеличение капитала по долевой транзакции с расчетом долевыми инструментами или обязательство по долевой транзакции с расчетом денежными средствами.

27. Имущество, имущественные права, работы, услуги, полученные по долевой транзакции с расчетом долевыми инструментами, а также соответствующее увеличение в капитале оцениваются в момент признания по справедливой стоимости полученных имущества, имущественных прав, работ, услуг, определяемой на дату их получения. Если организация не может определить справедливую стоимость полученных имущества, имущественных прав, работ, услуг, она оценивает их стоимость и соответствующее увеличение в капитале исходя из справедливой стоимости предоставляемых долевых

инструментов, определяемой на дату получения имущества, имущественных прав, работ, услуг.

28. Для целей настоящей Главы справедливая стоимость объектов бухгалтерского учета по долевым транзакциям определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

29. Имущество, имущественные права, работы, услуги, полученные по долевой транзакции с расчетом денежными средствами, а также соответствующее обязательство оцениваются в момент признания по справедливой стоимости этого обязательства. До тех пор, пока обязательство не будет погашено, организация переоценивает его справедливую стоимость на конец каждого отчетного периода, а также на дату расчетов по обязательству, и признает изменения этой справедливой стоимости в качестве доходов или расходов в составе прибыли или убытка за период, в котором произошло изменение.

30. В случае если по условиям договора организация или ее контрагент вправе выбирать способ расчета по долевой транзакции (денежными средствами или долевыми инструментами), организация учитывает такую транзакцию как долевою транзакцию с расчетом денежными средствами в той части, в которой у организации возникло обязательство, подлежащее погашению денежными средствами или другими активами, и как долевою транзакцию с расчетом долевыми инструментами в той части, в которой у организации такого обязательства не возникло.

V. Оценочные категории

31. В целях оценки в бухгалтерском учете финансовые активы и финансовые обязательства подразделяются на три оценочные категории, обозначаемые в настоящем Стандарте, соответственно, как «первая категория», «вторая категория», «третья категория».

32. Организация должна определять оценочную категорию финансового актива в соответствии с пунктами 33 – 36 настоящего стандарта исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, за исключением случая, установленного пунктом 37 настоящего Стандарта.

33. Финансовый актив относится к первой категории, если выполняются одновременно оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в установленные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей настоящего Стандарта основной суммой долга считается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании, процентами считается возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

34. Для целей настоящего Стандарта справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», если иное не установлено пунктом 28 настоящего Стандарта.

35. Финансовый актив относится ко второй категории, за исключением случаев, когда он отнесен к первой или третьей категории в соответствии с пунктами 33, 36 настоящего Стандарта.

36. Финансовый актив относится к третьей категории, если выполняются одновременно оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в установленные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, организация может независимо от выполнения указанных условий принять решение (без права его последующей отмены) относить к третьей категории при первоначальном признании инвестиции в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

37. Независимо от положений пунктов 33 – 36 настоящего Стандарта организация может при первоначальном признании финансового актива принять решение (без права его последующей отмены) отнести этот актив ко второй категории, если это позволит устранить или значительно уменьшить

непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

38. В целях настоящего Стандарта финансовый актив или финансовое обязательство считается предназначенным для торговли, если выполняется любое из следующих условий:

а) финансовый инструмент приобретен или принят, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;

б) при первоначальном признании финансовый инструмент является частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли;

в) финансовый инструмент является производным инструментом (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или определенного по решению организации в качестве инструмента хеджирования и являющегося эффективным в этом качестве).

39. К первой категории относятся все финансовые обязательства, не отнесенные ко второй или третьей категории в соответствии с пунктами 40 – 42 настоящего Стандарта, за исключением финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям списания или применяется учет продолжающегося участия в соответствии с Главой X настоящего Стандарта.

40. Финансовое обязательство относится ко второй категории, если удовлетворяет любому из следующих условий:

а) предназначено для торговли;

б) является условным возмещением, признанным приобретателем при объединении бизнесов.

в) отнесено ко второй категории по решению организации при первоначальном признании в соответствии с пунктами 8, 41 или 44 настоящего Стандарта.

41. Организация может при первоначальном признании финансового обязательства принять решение (без права его последующей отмены) отнести это обязательство ко второй категории, если такое решение обеспечивает формирование в бухгалтерском учете более уместной информации ввиду наличия любого из следующих оснований:

а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации.

42. К третьей категории относятся не отнесенные ко второй категории финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии и финансовые обязательства по предоставлению займов с процентной ставкой ниже рыночной.

43. В случае если гибридный договор включает основной договор, который является активом, относящимся к сфере применения настоящего Стандарта, то организация определяет оценочную категорию такого актива применительно ко всему гибридному договору.

В случае если гибридный договор включает основной договор, который не является активом, относящимся к сфере применения настоящего Стандарта, то в целях применения настоящей Главы встроенный производный инструмент отделяется от основного договора и отражается в учете как производный инструмент в соответствии с настоящим Стандартом при одновременном соблюдении всех трех следующих условий:

а) экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;

б) отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента;

в) гибридный договор не относится ко второй категории (т. е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство второй категории, не отделяется).

44. В случае если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения настоящего Стандарта, организация вправе принять решение отнести весь гибридный договор ко второй категории, за исключением любого из следующих случаев:

а) встроенный производный инструмент не вызывает значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору;

б) при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного производного инструмента запрещено (например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости).

45. В случае если встроенный производный инструмент подлежит отделению от основного договора в соответствии с пунктом 43 настоящего Стандарта, но организация не имеет возможности отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, организация относит весь такой гибридный договор ко второй категории.

VI. Оценка

46. Требования настоящей Главы применяются к оценке финансовых инструментов в той степени, в которой другими федеральными стандартами бухгалтерского учета, а также положениями Главы X настоящего Стандарта, не установлен специальный порядок оценки отдельных финансовых инструментов.

47. Финансовые активы и обязательства оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости с учетом корректировок, установленных настоящим пунктом.

Справедливая стоимость финансового актива или обязательства, не относящегося ко второй категории, корректируется при первоначальном признании на сумму затрат по сделке, напрямую относящихся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства, если иное не установлено четвертым абзацем настоящего пункта.

Справедливая стоимость финансового инструмента корректируется при первоначальном признании на величину непризнанного дохода или расхода, которой должен признаваться в следующих периодах в соответствии с пунктом 72 настоящего Стандарта.

Финансовый актив первой категории, признаваемый организацией на дату расчетов в соответствии с пунктом 23 настоящего Стандарта, оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости, определяемой на дату заключения договора.

48. Финансовые активы и обязательства первой категории оцениваются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Для целей бухгалтерского учета амортизированной стоимостью финансового актива или финансового обязательства считается сумма, в которой такой актив или

обязательство оценивается при первоначальном признании, минус поступления или платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к получению или выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Периодичность начисления процентов при применении указанного метода выбирается организацией в зависимости от периодичности платежей по финансовому активу или обязательству и от наступления отчетных дат.

Метод эффективной процентной ставки – метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки организация оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Амортизированная стоимость финансовых активов рассчитывается с учетом резерва под убытки.

Валовой балансовой стоимостью финансового актива считается его амортизированная стоимость до вычета величины резерва под убытки.

Резерв под убытки – определяемый в соответствии с Главой VII настоящего Стандарта оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по

финансовым активам первой категории, дебиторской задолженности по аренде и не предъявленной к оплате начисленной выручке, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, отнесенным организацией к третьей категории в соответствии с абзацами 1–3 пункта 36 настоящего Стандарта, и оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по финансовым обязательствам третьей категории.

49. Финансовые активы и обязательства второй категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений доходами или расходами в составе прибыли (убытка) с учетом положений Главы IX настоящего Стандарта. Переоценка указанных финансовых активов и обязательств проводится на каждую отчетную дату, а также на дату их списания.

50. Финансовые активы третьей категории оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости с признанием ее изменений в составе капитала организации без включения в прибыль (убыток). Переоценка указанных финансовых активов проводится на каждую отчетную дату.

51. Финансовые обязательства третьей категории оцениваются после первоначального признания по наибольшей величине из:

а) суммы резерва под убытки, определенной в соответствии с Главой VII настоящего Стандарта.

б) первоначальной стоимости обязательства при его признании за вычетом (когда это уместно) суммарной выручки, признание которой обусловило признание обязательства.

VII. Обесценение

52. Требования настоящей Главы применяются к финансовым активам первой категории, финансовым активам, отнесенным организацией к третьей категории в соответствии с абзацами 1–3 пункта 36 настоящего Стандарта, дебиторской задолженности по аренде, не предъявленной к оплате начисленной выручке, обязательству по предоставлению займа, обязательству по договору финансовой гарантии.

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке,

скорректированной с учетом кредитного риска). Организация оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. В исключительных случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, организация ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

53. В случае если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, организация оценивает по состоянию на каждую отчетную дату резерв под убытки по такому финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением случая, предусмотренного пунктом 55 настоящего Стандарта.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

54. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, организация оценивает резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 55 – 58 настоящего Стандарта. Указанный порядок оценки резерва под убытки применяется также в случае если в предыдущем отчетном периоде организация оценила этот резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на отчетную дату определяет, что требования пункта 53 настоящего Стандарта более не выполняются.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

55. Организация признает по состоянию на отчетную дату в качестве резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие факты:

- а) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- б) нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- в) предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- г) появление вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- д) исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- е) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В случае если не представляется возможной идентификация одного отдельного события, причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, считается суммарный эффект нескольких событий.

Приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом считается приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

56. Организация оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в отношении торговой дебиторской задолженности или не предъявленной к оплате начисленной выручке, которые не содержат значительного компонента финансирования, в связи с чем признаны по номинальной величине подлежащих оплате сумм.

57. Организация может принять решение оценивать резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в отношении содержащей значительный компонент финансирования торговой дебиторской задолженности или содержащей значительный компонент финансирования не предъявленной к оплате начисленной выручке. Данное решение применяется ко всей такой торговой дебиторской задолженности или всей такой не предъявленной к оплате начисленной выручке, при этом может применяться по

отдельности к торговой дебиторской задолженности и к не предъявленной к оплате начисленной выручке.

58. Организация может принять решение оценивать резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в отношении дебиторской задолженности по аренде. Данное решение применяется ко всей дебиторской задолженности по аренде, при этом может применяться по отдельности к дебиторской задолженности по финансовой и по операционной аренде.

59. Организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- б) временную стоимость денег; и
- в) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

VIII. Изменение оценочной категории

60. Изменение оценочной категории (далее – реклассификация) финансовых активов производится исключительно в случае изменения организацией бизнес-модели, используемой для управления этими финансовыми активами.

61. Финансовые обязательства после признания не реклассифицируются.

62. Реклассификация финансовых активов осуществляется перспективно с даты реклассификации без пересчета ранее признанных прибылей и убытков (включая прибыли и убытки от обесценения) или процентов.

Датой реклассификации считается первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого организация реклассифицирует финансовые активы. Для целей применения Главы VII настоящего Стандарта указанная дата приравнивается к дате первоначального признания финансового актива.

63. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из первой категории во вторую, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Разница между последней амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли или убытка.

64. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из второй категории в первую, его справедливая стоимость на дату реклассификации считается новой валовой балансовой стоимостью такого актива и используется для определения эффективной процентной ставки и резерва под убытки на дату реклассификации.

65. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из первой категории в третью, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Разница между последней амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью относится на совокупный финансовый результат без включения в прибыль или убыток. При этом эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков по реклассифицированному финансовому активу не корректируются.

66. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из третьей категории в первую, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. При этом накопленная сумма, ранее отнесенная на совокупный финансовый результат без включения в прибыль или убыток, исключается из капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на совокупный финансовый результат, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков по реклассифицированному указанным образом финансовому активу не корректируются.

67. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из второй категории в третью, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. При этом справедливая стоимость на дату реклассификации используется для определения эффективной процентной ставки.

68. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из третьей категории во вторую, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. При этом накопленная сумма, ранее отнесенная на совокупный финансовый результат без включения в прибыль или убыток, реклассифицируется из состава капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

IX. Финансовые результаты

69. Процентная выручка по финансовому активу определяется с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В отношении таких финансовых активов организация применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В отношении таких финансовых активов организация применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах после факта выявления кредитного обесценения.

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, организация оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

70. Если организация выкупает собственные долевые инструменты, то эти инструменты должны вычитаться из капитала. При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки в составе совокупного финансового результата не признаются. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе капитала.

71. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, должны признаваться как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы должны признаваться организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, должны относиться на уменьшение собственного капитала.

Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.

Дивиденды – распределение прибылей между держателями долевых инструментов пропорционально принадлежащим им долям в капитале определенного класса.

72. В случае если при признании финансового инструмента его справедливая стоимость отличается от цены по договору, возникающая разница признается в составе прибыли или убытка в качестве дохода или расхода, за исключением сделок с лицами, действующими в качестве собственника (акционера, участника, учредителя), и случаев, когда указанная разница подлежит признанию в качестве актива другого вида. При этом в случае если справедливая стоимость финансового инструмента непосредственно подтверждается данными активного рынка или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, указанный доход или расход признается в том же периоде, в котором признан финансовый инструмент. В остальных случаях указанный доход или расход признается по мере изменения факторов (в том числе фактора времени), которые участники рынка учитывали бы при установлении договорной цены актива или обязательства.

73. Затраты по сделке, прямо относящиеся к приобретению финансового актива или выпуску финансового обязательства второй категории, признаются в составе прибыли или убытка в качестве расхода.

74. Прибыль или убыток от не являющегося частью отношений хеджирования финансового актива или обязательства второй категории признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка за период, за исключением эффекта от изменений кредитного риска по финансовому обязательству, признаваемого в соответствии с подпунктом «а» пункта 78 настоящего Стандарта.

75. Прибыль или убыток от не являющегося частью отношений хеджирования финансового актива первой категории признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка за период в момент списания такого финансового актива, его реклассификации в соответствии с пунктом 63 настоящего Стандарта, в процессе амортизации или при признании прибылей или убытков от обесценения.

76. Прибыль или убыток от не являющегося частью отношений хеджирования финансового обязательства первой категории признается в составе прибыли или убытка за период в момент списания этого финансового обязательства, а также в процессе его амортизации.

77. В случае признания финансового актива по дате расчетов в соответствии с пунктом 23 настоящего Стандарта изменения его справедливой стоимости в течение периода между датой заключения договора и датой расчетов:

- а) в отношении актива первой категории не признаются;
- б) в отношении актива второй категории признаются доходом или расходом в составе прибыли или убытка;
- в) в отношении актива третьей категории признаются в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток;

Для целей применения требований, касающихся обесценения, дату заключения договора следует считать датой первоначального признания.

78. Прибыль или убыток от финансового обязательства, которое отнесено по решению организации ко второй категории в соответствии с пунктами 41 или 44 настоящего Стандарта, признается:

- а) в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток в части изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями кредитного риска по нему, если иное не установлено настоящим пунктом;

б) доходом или расходом в составе прибыли или убытка в остальной части.

Подпункт «а» настоящего пункта не применяется в случае, если отражение эффекта от изменений кредитного риска по финансовому обязательству в соответствии с указанным подпунктом приведет к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия. В этом случае все прибыли или убытки от финансового обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по нему) признаются в соответствии с подпунктом «б» настоящего пункта.

79. Прибыль или убыток от не являющегося частью отношений хеджирования финансового актива третьей категории признается в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, если иное не установлено настоящим пунктом.

Доходом или расходом в составе прибыли или убытка признаются относящиеся к финансовым активам, отнесенным организацией к третьей категории в соответствии с абзацами 1–3 пункта 36 настоящего Стандарта:

а) процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки;

б) признание и последующие изменения резерва под убытки в соответствии с Главой VII настоящего Стандарта;

в) курсовые разницы, относящиеся к стоимости актива при признании и ее последующим изменениям на суммы, указанные в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта.

Суммы, признаваемые по финансовому активу третьей категории доходом или расходом в составе прибыли или убытка, равны суммам, которые были бы так признаны, если бы финансовый актив относился к первой категории.

80. При списании финансового актива третьей категории, накопленные прибыль или убыток по нему, ранее признанные в совокупном финансовом результате без включения в прибыль или убыток, реклассифицируются в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки, если иное не установлено вторым абзацем настоящего пункта.

При списании финансового актива, отнесенного к третьей категории в соответствии с четвертым абзацем пункта 36 настоящего Стандарта, никакие суммы в состав прибыли или убытка не реклассифицируются.

Если финансовый актив реклассифицируется из третьей категории в другую оценочную категорию, то накопленные прибыль или убыток по нему, ранее признанные в совокупном финансовом результате без включения в

прибыль или убыток, учитываются в соответствии с пунктами 66 или 68 настоящего Стандарта.

81. Прибыль или убыток от финансовых активов или финансовых обязательств, являющихся объектами или инструментами хеджирования, признаются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года либо (по выбору организации) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Х. Списание

82. Списанием считается исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из бухгалтерского баланса организации.

83. Организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если отсутствуют обоснованные ожидания получить возмещение финансового актива в полном объеме или его части.

84. Требования настоящей Главы применяются к какой-либо части финансового актива либо к части группы аналогичных финансовых активов в том случае, если эта часть, рассматриваемая на предмет ее списания, отвечает одному из трех следующих условий:

а) данная часть включает в себя только конкретно идентифицированные денежные потоки от финансового актива либо от группы аналогичных финансовых активов. Например, если организация заключает процентный стрип, который дает контрагенту право на получение процентов, но не основной суммы долгового инструмента, то требования настоящей Главы применяются к денежным потокам в части процентных платежей;

б) данная часть включает в себя только пропорциональную долю денежных потоков от финансового актива либо от группы аналогичных финансовых активов. Например, если организация заключает соглашение, по которому контрагент получает право на 90-процентную долю всех денежных потоков от долгового инструмента, то требования настоящей Главы применяются к 90 процентам этих денежных потоков. В случае, если контрагентов несколько, не требуется, чтобы каждый из них имел пропорциональную долю денежных потоков при условии, что передающее организация оставляет за собой пропорциональную долю;

в) данная часть включает в себя только пропорциональную долю конкретно идентифицированных денежных потоков от финансового актива (либо от группы аналогичных финансовых активов). Например, если организация заключает соглашение, по которому контрагент получает право на

90-процентную долю процентных поступлений по финансовому активу, то требования настоящей Главы применяются к 90 процентам этих процентных поступлений. В случае, если контрагентов несколько, не требуется, чтобы каждый из них имел пропорциональную долю конкретно идентифицированных денежных потоков при условии, что передающая организация оставляет за собой пропорциональную долю.

Во всех остальных случаях требования настоящей Главы применяются к финансовому активу в целом или в целом к группе аналогичных финансовых активов. Например, если организация передает права на первые или последние 90 процентов денежных поступлений по финансовому активу или по группе финансовых активов либо права на 90 процентов денежных потоков по группе статей дебиторской задолженности, но при этом предоставляет гарантию на то, что компенсирует покупателю кредитные убытки в размере, не превышающем 8 процентов от основной суммы дебиторской задолженности, то требования настоящей Главы применяются к этому финансовому активу или к группе аналогичных финансовых активов в целом.

В настоящей Главе термин «финансовый актив» используется для обозначения части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов, как она определена настоящим пунктом, либо для обозначения финансового актива или группы аналогичных финансовых активов в целом.

85. Организация списывает финансовый актив при выполнении одного из следующих трех условий:

а) истек срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от финансового актива;

б) организация передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, и такая передача соответствует требованиям для списания, изложенным в пункте 87 настоящего Стандарта;

в) организация сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким другим лицам в рамках соглашения, которое удовлетворяет условиям, приведенным в пункте 86 настоящего Стандарта, и такая передача соответствует требованиям для списания, изложенным в пункте 87 настоящего Стандарта.

В случае продажи финансового актива на стандартных условиях (когда условиями договора предусмотрена поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке) организация может списывать финансовый актив на дату заключения

договора либо на дату расчетов. При этом организация должна последовательно применять единый подход к списанию финансовых активов, классифицированных одинаково по одинаковым основаниям в соответствии с настоящим Стандартом.

86. Если организация сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива (первоначальный актив), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким другим лицам (конечные получатели), то организация отражает данную сделку как передачу финансового актива в случае, если одновременно выполняются все три следующие условия:

а) организация не обязана выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если она не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу. Краткосрочное размещение средств организацией с правом получить полное возмещение размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам не является нарушением этого условия;

б) условия соответствующего договора о передаче запрещают организации продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения своей обязанности по выплате им денежных потоков;

в) организация обязана перечислять все денежные потоки, получаемые ею в интересах конечных получателей, без существенных задержек. При этом у организации нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в пределах короткого платежного периода с даты получения денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям, причем проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

87. В случае передачи финансового актива, как это указано в подпунктах «б» или «в» пункта 85 настоящего Стандарта, организация оценивает степень, в которой она сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В этом случае:

а) если организация передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то она списывает этот финансовый актив и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;

б) если организация сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, она продолжает его признавать;

в) если организация не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, она определяет, сохранила ли она контроль над этим финансовым активом. В таком случае, если организация не сохранила контроль, то она списывает этот финансовый актив и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если организация сохранила контроль, то она продолжает признавать этот финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в нем с учетом положений пункта 93 настоящего Стандарта.

88. Если организация передает финансовый актив в рамках договора, условия которого соответствуют требованиям для полного списания финансового актива, и при этом организация сохраняет право на обслуживание этого финансового актива за вознаграждение, то в отношении этого договора на обслуживание организация признает актив по обслуживанию или обязательство по обслуживанию. Если организация ожидает, что подлежащее получению вознаграждение не является достаточной компенсацией за обслуживание, то в отношении своей обязанности осуществлять обслуживание она признает обязательство по обслуживанию по его справедливой стоимости. Если организация ожидает, что подлежащее получению вознаграждение будет более чем достаточной компенсацией за осуществление обслуживания, то в отношении своего права на оказание этого обслуживания она признает актив по обслуживанию в величине, определенной на основе распределения балансовой стоимости соответствующего большего финансового актива в соответствии с пунктом 91 настоящего Стандарта.

89. Если в результате передачи финансовый актив списан полностью, но вследствие этой передачи организация получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то организация признает новый финансовый актив, новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

90. При полном списании финансового актива разница между его балансовой стоимостью на дату списания и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.

91. Если переданный финансовый актив является частью большего финансового актива (например, когда организация передает процентные денежные потоки, составляющие часть долгового инструмента), и эта

переданная часть соответствует требованиям для полного ее списания, то балансовая стоимость большего финансового актива должна быть распределена между той частью, которая продолжает признаваться, и списываемой частью исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи.

Для целей настоящего пункта оставшийся у организации актив по обслуживанию следует отражать как часть, которая продолжает признаваться.

Разница между распределенной на списываемую часть балансовой стоимостью на дату списания и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства), относящейся к списываемой части, признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.

92. Если передача финансового актива не приводит к его списанию вследствие того, что организация сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то организация продолжает признавать весь переданный актив и при этом должна признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды организация признает все доходы от этого переданного финансового актива и все расходы, возникающие по этому финансовому обязательству.

93. Если организация не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, но сохранила контроль над переданным активом, то организация продолжает признавать переданный актив в объеме ее продолжающегося участия в данном активе. Объем продолжающегося участия организации в переданном активе определяется степенью подверженности ее риску изменения стоимости переданного актива.

Если продолжающееся участие организации принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из балансовой стоимости данного актива и максимальной суммы полученного возмещения, которую организация может быть обязана вернуть («сумма гарантии»).

Если продолжающееся участие организации принимает форму выпущенного или купленного опциона (либо того и другого вместе) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия организации ограничивается той величиной переданного актива, которую организация может выкупить. Однако в случае выпущенного пут-опциона в отношении актива второй или третьей категорий, объем продолжающегося участия организации

ограничивается наименьшей из справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

Если продолжающееся участие организации принимает форму опциона, предусматривающего осуществление расчетов денежными средствами, или аналогичного условия в отношении переданного финансового актива, то объем продолжающегося участия организации оценивается в том же порядке, что установлен в предыдущем абзаце настоящего пункта для опционов, не предусматривающих осуществление расчетов денежными средствами.

94. Если организация продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, организация также признает связанное с ним обязательство. Независимо от других требований настоящего Стандарта в отношении оценки, переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые организация сохранила. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой:

а) амортизированную стоимость сохраненных организацией прав и обязанностей – для финансового актива первой категории;

б) справедливую стоимость сохраненных организацией прав и обязанностей, как они оценивались бы отдельно, – для финансового актива второй или третьей категории.

95. Организация продолжает признавать в составе прибыли или убытка доход, возникающий в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия, и признает расходы, возникающие в отношении связанного с этим активом обязательства.

96. Для целей последующей оценки признанные изменения справедливой стоимости переданного актива и связанного с ним обязательства учитываются сообразно друг другу в соответствии с Главой IX настоящего Стандарта и не подлежат взаимозачету.

97. Если продолжающееся участие организации относится только к части финансового актива (например, когда организация сохраняет опцион на выкуп части переданного актива или сохраняет остаточную долю в этом активе, следствием которой не является сохранение практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на него, и при этом организация сохраняет контроль), то организация распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между той его частью, которую она продолжает признавать в результате своего продолжающегося участия, и частью, которую она списывает, исходя из соотношения справедливой стоимости этих частей на дату

передачи. Разница между распределенной на списываемую часть балансовой стоимостью финансового актива и суммой полученного за списываемую часть возмещения признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.

98. Если переданный актив продолжает признаваться, то этот актив и связанное с ним обязательство не подлежат взаимозачету. Аналогично, не подлежат взаимозачету доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, возникшими по связанному с ним обязательству.

99. Если передающая сторона предоставляет принимающей стороне неденежное обеспечение, такое как долговые или долевые инструменты, то учет этого обеспечения передающей и принимающей сторонами зависит от того, имеет ли принимающая сторона право продать или перезаложить это обеспечение, а также от того, имел ли место дефолт со стороны передающей организации.

В случае если принимающая сторона имеет право по договору или в силу обычаев делового оборота продать или перезаложить обеспечение, то передающая сторона должна в своем бухгалтерском балансе реклассифицировать указанный актив отдельно от других активов.

В случае если принимающая сторона продает обеспечение, переданное ей в залог, она признает поступления от продажи и обязательство, оцененное по справедливой стоимости, в отношении своей обязанности вернуть обеспечение.

В случае если со стороны передающей организации имел место дефолт по условиям договора, и передающая организация более не вправе ожидать возврата обеспечения, она списывает указанное обеспечение, а принимающая организация признает это обеспечение в качестве своего актива, который первоначально оценивается по справедливой стоимости, или, если она уже продала это обеспечение, то списывает свою обязанность по его возврату.

В случае, отличном от указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта, передающая организация продолжает учитывать указанное обеспечение как свой актив, а принимающая организация не должна признавать данное обеспечение в качестве актива.

100. Организация списывает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства), когда оно погашено, то есть когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока действия.

Сделка между заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, существенное изменение

условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается доходом или расходом в составе прибыли или убытка.

XI. Раскрытие информации

101. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация, которая позволит пользователям этой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты организации, а также те положения учетной политики организации в отношении финансовых инструментов, знание которых пользователем бухгалтерской (финансовой) отчетности организации необходимо для понимания представленных в этой отчетности данных. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

102. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация о характере и размере долевых транзакций, имевших место в течение отчетного периода, а также о влиянии этих транзакций на прибыль или убыток организации за период и на ее финансовое положение. Также раскрывается информация о том, как была определена справедливая стоимость полученных по долевым транзакциям имущества, имущественных прав, работ, услуг или справедливая стоимость предоставленных долевых инструментов в течение периода. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

103. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация, позволяющая пользователям ее финансовой отчетности оценить характер и размер связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается организация по состоянию на отчетную дату, а также информацию об управлении этими рисками. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации

организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

104. В случае оценки финансовых инструментов после признания по справедливой стоимости в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации раскрывается с учетом существенности информация о методах оценки справедливой стоимости, а также об исходных данных, используемых для осуществления этой оценки. В случае если оценка справедливой стоимости основывалась на ненаблюдаемых исходных данных, раскрывается влияние такой оценки на совокупный финансовый результат за отчетный период. При этом в целях конкретизации раскрываемой информации организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

ХП. Упрощенный порядок

105. В случае применения упрощенного порядка долговые финансовые активы и обязательства учитываются по номинальной сумме причитающихся к получению (в случае актива) или к уплате (в случае обязательства) денежных средств с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов, если иное не установлено пунктом 107 настоящего Стандарта.

В случае наличия информации об обстоятельствах, свидетельствующих о вероятном неполучении причитающихся по финансовому активу сумм (например, непоступление платежа в срок, признаки банкротства должника, непогашение должником задолженности другим кредиторам), организация создает резерв под обесценение такой дебиторской задолженности исходя из оценки вероятности неполучения причитающихся по финансовому активу сумм.

106. В случае применения упрощенного порядка инвестиции в долевые инструменты других организаций, за исключением указанных в пункте 107 настоящего Стандарта, учитываются по сумме фактических затрат на их приобретение. При этом в случае наличия информации об обстоятельствах, свидетельствующих о вероятном неполучении экономических выгод от инвестиции в размере ее балансовой стоимости (например, не связанная с ростом инвестирования продолжительная невыплата дивидендов, значительное снижение чистых активов эмитента, признаки банкротства эмитента, непогашение эмитентом своих долгов), организация создает резерв под обесценение такой инвестиции.

107. Финансовые активы, в отношении которых организатор торговли на рынке ценных бумаг регулярно рассчитывает в установленном порядке рыночную котировку, учитываются по такой рыночной котировке. Изменения

стоимости финансового актива в связи с изменениями его рыночной котировки признаются доходом или расходом в составе прибыли или убытка.

108. В случае применения упрощенного порядка производные финансовые инструменты до момента получения (уплаты) связанных с ними денежных средств не учитываются.

109. В случае если другие федеральные стандарты бухгалтерского учета допускают признание доходов по мере поступления денежных средств и расходов по мере уплаты денежных средств, организация, признающая доходы и расходы указанным образом, учитывает связанную с ними дебиторскую и кредиторскую задолженность за балансом.

110. Организация, применяющая упрощенный порядок, раскрывает в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности минимально необходимую информацию о представленных в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах показателях, связанных с финансовыми инструментами (включая наиболее значимые положения учетной политики), без которой невозможно понимание содержания этих показателей, в том числе указывает факт учета финансовых инструментов в порядке, предусмотренном настоящей Главой, и группы финансовых инструментов, в отношении которых применяется этот порядок, а также раскрывает (в случае существенности) суммы учитываемой за балансом дебиторской и кредиторской задолженности.

ХIII. Изменение учетной политики

111. Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения настоящего Стандарта отражаются ретроспективно (как если бы настоящий Стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни), если иное не установлено пунктами 112 – 118 настоящего Стандарта. Решение о порядке отражения последствий изменений учетной политики в связи с началом применения настоящего Стандарта принимается в отношении группы однородных финансовых инструментов.

112. В бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, начиная с которой применяется настоящий Стандарт, допускается не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, производя единовременную корректировку стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному). Для целей указанной корректировки новая стоимость финансовых инструментов определяется по выбору организации ретроспективным или текущим способом в соответствии с пунктами 113, 114 настоящего Стандарта.

Настоящий пункт применяется также в отношении объектов бухгалтерского учета, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны признаваться в качестве финансовых активов или финансовых обязательств, но в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой не учитывались либо учитывались в составе активов или обязательств других видов.

Балансовая стоимость объектов, которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в качестве финансовых активов или финансовых обязательств, но в соответствии с настоящим Стандартом таковыми не являются, списывается в порядке единовременной корректировки на нераспределенную прибыль, за исключением случаев переклассификации таких объектов в другой вид активов или обязательств.

113. В случае если корректировка, указанная в пункте 112 настоящего Стандарта, производится ретроспективным способом, новой стоимостью финансового инструмента считается его стоимость, которая сформировалась бы в учете к моменту корректировки, если бы настоящий Стандарт применялся с момента признания финансового инструмента.

114. В случае если корректировка, указанная в пункте 112 настоящего Стандарта, производится текущим способом, новой стоимостью финансового инструмента считается:

а) для финансового актива или обязательства первой категории – определяемая на момент корректировки приведенная стоимость предусмотренных финансовым инструментом будущих платежей, дисконтированных по ставке, соответствующей кредитному рейтингу должника (для актива) или по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с этим инструментом условиях (для обязательства);

б) для финансового актива второй или третьей категории либо финансового обязательства второй категории – справедливая стоимость финансового инструмента на момент корректировки;

в) для финансового обязательства третьей категории – наибольшая величина из суммы резерва под убытки, определенной на момент корректировки в соответствии с Главой VII настоящего Стандарта, и стоимости обязательства, по которой оно учитывалось до начала применения настоящего Стандарта.

В целях последующего учета финансовых инструментов, стоимость которых скорректирована в соответствии с настоящим пунктом, положения настоящего Стандарта применяются, как если бы финансовый инструмент был впервые признан на момент корректировки.

115. Организация, учетная политика которой до начала применения настоящего Стандарта по вопросам признания и оценки финансовых инструментов соответствовала положениям МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», может начать применение настоящего Стандарта по указанным вопросам в соответствии с разделом 7.2 «Переходные положения» МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

116. Настоящий Стандарт допускается не применять в отношении финансовых инструментов, которые должны быть списаны в соответствии с настоящим Стандартом до окончания отчетного года, начиная с отчетности за который организация применяет настоящий Стандарт.

117. Организация, учетная политика которой до начала применения настоящего Стандарта в отношении финансовых инструментов соответствовала всем требованиям международных стандартов финансовой отчетности, может начать применять настоящий Стандарт перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего Стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

118. Организация, которая вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может начать применять настоящий Стандарт перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего Стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

119. Изменения балансовой стоимости финансовых инструментов в связи с началом применения настоящего Стандарта, которые не связаны с изменениями других статей бухгалтерского баланса, относятся на нераспределенную прибыль.

120. Организация раскрывает выбранные ею способы отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения настоящего Стандарта в своей первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной с применением настоящего Стандарта.