ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

28 сентября 2007 г. № 300

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1)

Изменения и дополнения:

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2009 г. № 443

В целях выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2007 год, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 30 ноября 2006 г. № 703, Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27, а также на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Совет директоров Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1).

2. Признать утратившим силу постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 3 декабря 2002 г. № 386 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1) для банковской системы».

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2008 г. и применяется при составлении финансовой отчетности за 2007 год и последующие годы.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель  Правления  | П.П.Прокопович  |

|  |  |
| --- | --- |
|    | УТВЕРЖДЕНОПостановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь28.09.2007 № 300  |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ
финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1)

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1) (далее – Стандарт) разработан в целях выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2007 год, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 30 ноября 2006 г. № 703 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 201, 1/8121), Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 16, 1/8268), а также на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности», утвержденным Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

2. Требования, установленные настоящим Стандартом, обязательны для исполнения Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, созданными в соответствии с законодательством (далее – банки).

3. Цель настоящего Стандарта состоит в определении общих требований к финансовой отчетности банков, ее составу, структуре и содержанию для достижения сопоставимости как с собственной финансовой отчетностью банка за предшествующие периоды, так и с финансовой отчетностью других банков.

4. Для целей настоящего Стандарта нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

практически невозможно – ситуация, при которой банк, предприняв все разумные усилия по применению определенного требования, все-таки не может применить какое-либо требование;

существенность – скрытие или искажение информации о статьях финансовой отчетности, которое может в отдельности или в совокупности повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности;

совокупный доход – изменение капитала за отчетный период в результате проведенных операций или произошедших событий, не связанных с учредителями (участниками) банка. Совокупный доход включает в себя прибыль (убыток) и результаты переоценки активов и обязательств, которые признаются непосредственно в капитале, за отчетный период.

Термин «бухгалтерская оценка» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 298 (далее – НСФО 8).

5. Настоящий Стандарт применяется при составлении и представлении банками финансовой отчетности в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности и законодательством.

Настоящий Стандарт равно применяется к финансовой отчетности отдельного банка и к консолидированной финансовой отчетности, составляемой в соответствии с законодательством.

При составлении промежуточной финансовой отчетности банки руководствуются главой 2 настоящего Стандарта и Национальным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2004 г. № 207.

6. Финансовая отчетность является структурированным представлением информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности банка и движении его денежных средств. Элементами финансовой отчетности являются: активы, обязательства, собственный капитал (далее – капитал), доходы и расходы.

7. Целью составления финансовой отчетности является представление полезной информации для юридических и физических лиц – пользователей, которые предусмотрены законодательством.

8. Комплект финансовой отчетности банка включает:

бухгалтерский баланс;

отчет о прибыли и убытках;

отчет об изменении капитала;

отчет о движении денежных средств;

пояснительную записку.

9. Помимо финансовой отчетности банк может представлять пользователям другие отчеты, в которых описываются и объясняются основные характеристики финансовых результатов деятельности банка, его финансового положения, изменения условий деятельности и их последствия. В таких отчетах может содержаться обзор инвестиционной политики банка, направленной на поддержание достигнутого уровня и дальнейшее повышение эффективности работы, а также прочая информация, которая может быть полезной пользователям финансовой отчетности.

Указанные отчеты, представляемые за рамками финансовой отчетности, не входят в сферу применения национальных стандартов финансовой отчетности.

ГЛАВА 2
ТРЕБОВАНИЯ ПО СОСТАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

10. Финансовая отчетность должна достоверно отражать финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за отчетный период отчитывающегося банка.

11. Достоверное представление финансовой отчетности банка достигается ее соответствием применяемым национальным стандартам финансовой отчетности и нормам законодательства. В частности, достоверное представление требует правдивости при представлении воздействия операций, событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания для активов, обязательств, доходов и расходов, изложенными в учетной политике и законодательстве.

12. Достоверное представление требует:

выбора и применения учетной политики в соответствии с НСФО 8, который устанавливает очередность действий банка при определении принципов учетной политики;

представления понятной, уместной, существенной, надежной и сопоставимой информации;

представления дополнительной информации в тех случаях, когда соблюдение требований национальных стандартов финансовой отчетности и других актов законодательства оказывается недостаточным для понимания пользователями влияния конкретных операций или событий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности банка.

13. Поскольку национальные стандарты финансовой отчетности базируются на предположении о том, что оснований для отступления от их требований не существует, несоответствие учетной политики национальным стандартам финансовой отчетности не может быть компенсировано ни раскрытием информации о ней, ни дополнительными разъяснениями в пояснительной записке.

14. При отступлении в исключительных случаях от требований отдельного национального стандарта финансовой отчетности банк раскрывает следующую информацию:

14.1. заключение руководства банка о том, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств банка;

14.2. сведения о соблюдении требований всех национальных стандартов финансовой отчетности, за исключением того, от которого банк отступил в целях достижения достоверного представления;

14.3. наименование национального стандарта финансовой отчетности, от требований которого банк отступил, характер отступления, причина, по которой в данных конкретных обстоятельствах цели финансовой отчетности не достигаются, а также принятый банком в этих условиях порядок отражения в финансовой отчетности операций и событий;

14.4. оценку финансовых последствий отступлений по каждой статье финансовой отчетности за каждый представляемый период.

15. Если отступление от требований отдельного национального стандарта финансовой отчетности имело место в одном из периодов, предшествующих отчетному, и это отступление влияет на суммы, признанные в финансовой отчетности за текущий период, банку следует раскрыть информацию, предусмотренную подпунктами 14.3 и 14.4 пункта 14 настоящего Стандарта (такое отступление может произойти вследствие изменения порядка оценки активов и обязательств).

16. Составление финансовой отчетности должно осуществляться с соблюдением принципа непрерывности деятельности. В соответствии с данным принципом банк должен исходить из того, что он будет осуществлять свою деятельность в будущем, а в случае возникновения предпосылок к ликвидации или прекращению определенного вида деятельности активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации. При наличии предпосылок к ликвидации или прекращению определенного вида деятельности соответствующая информация должна быть раскрыта в финансовой отчетности.

Когда финансовая отчетность составляется не на основе принципа непрерывности деятельности, этот факт должен раскрываться так же, как и та основа, на которой составлена финансовая отчетность, и причина того, почему банк не считается непрерывно действующим.

При оценке выполнения принципа непрерывности деятельности должна учитываться вся имеющаяся информация на период не менее 12 месяцев после отчетной даты. При этом, прежде чем сделать вывод о применении принципа непрерывности, руководству банка, возможно, потребуется провести дополнительный анализ соответствующих нормативов безопасного функционирования, графиков погашения задолженности в сравнении с наличием потенциальных источников дополнительного финансирования.

17. Составление финансовой отчетности, за исключением отчета о движении денежных средств, банками должно осуществляться с соблюдением принципа начисления, если иное не установлено законодательством. Так, в соответствии с данным принципом все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно.

Финансовая отчетность, составленная с соблюдением принципа начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также об обязательствах заплатить денежные средства в будущем и о денежных средствах, поступление которых ожидается в будущем.

18. Представление и классификация статей в финансовой отчетности должны сохраняться от одного периода к следующему, за исключением случаев:

значительного изменения в характере операций банка или когда анализ представления им финансовой отчетности показывает, что изменение приведет к более достоверному представлению операций, событий или условий в соответствии с учетной политикой, удовлетворяющей требованиям НСФО 8;

изменение в представлении требуется другими национальными стандартами финансовой отчетности.

При внесении указанных изменений банку следует переклассифицировать свою сравнительную информацию в соответствии с пунктом 22 настоящего Стандарта.

19. Составление финансовой отчетности должно осуществляться с соблюдением принципа существенности. Существенность информации зависит от размера и характера конкретного скрытия или искажения, оцениваемого в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи, либо сочетание того и другого.

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные статьи объединяются со статьями аналогичного характера или назначения.

Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в финансовой отчетности, может быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в пояснительной записке.

Раскрытие требуемой национальными стандартами финансовой отчетности информации, которая не является существенной, не носит обязательного характера.

20. В финансовой отчетности активы и обязательства, доходы и расходы не должны взаимозачитываться, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В данном случае банку важно отражать в финансовой отчетности активы и обязательства, доходы и расходы отдельно, поскольку взаимозачет статей бухгалтерского баланса или отчета о прибыли и убытках (за исключением таких случаев, когда он отражает сущность операции) не позволит пользователям понять суть совершенных операций и прогнозировать движение денежных средств. При этом расчет стоимости активов за вычетом резервов на покрытие возможных убытков не является взаимозачетом статей активов и обязательств.

Активы и обязательства могут быть также зачтены путем уменьшения другого обязательства или актива, когда реализовано юридическое право зачета, в результате которого погашается соответствующий актив или прекращается обязательство.

21. Для всей числовой информации, отраженной в финансовой отчетности, банк раскрывает сравнительную информацию в отношении предшествующего периода, если только обратное не разрешается или не требуется другими национальными стандартами финансовой отчетности.

Сравнительная информация включается в повествовательную информацию, когда это необходимо для понимания финансовой отчетности за текущий период. Так, информация о судебном разбирательстве, исход которого был неизвестен на отчетную дату и которое до сих пор не завершено, раскрывается в текущем периоде, поскольку пользователям важно знать о существовании неопределенности на отчетную дату и о шагах, предпринятых руководством банка в течение текущего периода по разрешению этой неопределенности.

22. В случае изменения представления или классификации статей в финансовой отчетности сравнительные суммы должны реклассифицироваться, если только это не является практически неосуществимым. При проведении реклассификации сравнительных сумм раскрытию подлежат характер, причина и сумма реклассификации каждой статьи или группы статей, которые были реклассифицированы.

23. Если реклассифицировать сравнительные суммы финансовой отчетности практически невозможно, банк раскрывает:

причину, по которой не проведена реклассификация соответствующих сумм;

характер тех корректировок, которые были бы произведены, если бы соответствующие суммы были реклассифицированы.

Так, провести реклассификацию практически невозможно, в случае если данные в предшествующем периоде собраны таким образом, который не позволяет провести реклассификацию, а проведение повторного сбора информации может оказаться неосуществимым.

24. Корректировки сравнительной информации, проводимые банком в соответствии с изменениями в учетной политике или исправлением допущенных ошибок, производятся в соответствии с НСФО 8.

ГЛАВА 3
ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ И СОДЕРЖАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

25. Настоящий Стандарт требует раскрытия информации либо непосредственно в бухгалтерском балансе, отчете о прибыли и убытках, отчете об изменении капитала, либо в пояснительной записке. Требования к раскрытию информации в отчете о движении денежных средств определены Национальным стандартом финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 296 (далее – НСФО 7).

Настоящий Стандарт допускает раскрытие дополнительной информации в формах финансовой отчетности либо в пояснительной записке, если такие требования содержатся в иных национальных стандартах финансовой отчетности, либо в инструкциях по их применению.

26. Финансовая отчетность банка, подготовленная в соответствии с требованиями национальных стандартов финансовой отчетности, должна быть четко обозначена и выделена из числа прочей опубликованной или представленной пользователям информации.

27. Каждая форма финансовой отчетности банка должна быть четко обозначена и иметь следующую обязательную информацию:

наименование банка, а также изменения в этой информации по сравнению с предыдущей отчетной датой;

охватывает ли финансовая отчетность отдельный банк или является консолидированной финансовой отчетностью;

отчетную дату или период, охватываемый финансовой отчетностью;

валюту представления, определяемую Национальным стандартом финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 297 (далее – НСФО 21);

уровень точности, использованный при представлении сумм в финансовой отчетности.

Данная информация может повторяться, если это необходимо для должного понимания финансовой отчетности.

28. Финансовая отчетность представляется ежегодно и составляется за отчетный год. Отчетным годом для банков является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно, для вновь созданных банков – с даты их государственной регистрации в Национальном банке Республики Беларусь по 31 декабря включительно.

Конкретные сроки представления финансовой отчетности устанавливаются законодательством.

ГЛАВА 4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

29. Бухгалтерский баланс банка является одной из обязательных форм финансовой отчетности. Цель его составления заключается в представлении пользователям информации о финансовом состоянии банка на определенную дату. На основе бухгалтерского баланса пользователи имеют возможность оценить показатели ликвидности, финансовой устойчивости банка, способность банка генерировать прибыль, оплачивать долги в срок и распределять дивиденды. Бухгалтерский баланс предоставляет основу для оценки и анализа денежных потоков банка.

Банк составляет бухгалтерский баланс в порядке убывания ликвидности активов. Элементами бухгалтерского баланса являются активы, обязательства и капитал.

30. Бухгалтерский баланс должен содержать как минимум следующие статьи:

30.1. активы:

денежные средства;

средства в Национальном банке Республики Беларусь;

ценные бумаги;

кредиты и другие средства в банках;

кредиты клиентам;

долгосрочные финансовые вложения;

основные средства и нематериальные активы;

прочие активы;

30.2. обязательства:

средства Национального банка Республики Беларусь\*;

кредиты и другие средства банков;

средства клиентов;

ценные бумаги, выпущенные банком;

прочие обязательства;

30.3. капитал:

уставный фонд;

эмиссионный доход;

накопленная прибыль;

прочие статьи капитала.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*В бухгалтерском балансе Национального банка Республики Беларусь статья отсутствует.

В целях улучшения понимания финансового положения банка перечень статей бухгалтерского баланса может быть расширен. Дополнительные статьи включаются в бухгалтерский баланс в случаях, когда величина, характер и назначение соответствующей статьи или сходных статей таковы, что отдельное их представление позволяет лучше понять финансовое положение банка, а также если это является требованием других национальных стандартов финансовой отчетности.

В консолидированный бухгалтерский баланс дополнительно включается информация, требуемая национальными стандартами финансовой отчетности, регламентирующими составление консолидированной финансовой отчетности, либо инструкциями по их применению.

31. Банки, действуя в качестве доверительного управляющего, обеспечивают управление имуществом, полученным в доверительное управление, в интересах юридических и физических лиц в соответствии с законодательством. Указанное имущество не является собственностью банка, поэтому отражается на отдельном балансе банка. Осуществляя деятельность в качестве доверительного управляющего, у банка появляется потенциальный риск невыполнения своих обязательств. В пояснительной записке к финансовой отчетности раскрывается факт участия банка в качестве доверительного управляющего, а также описание имущества, полученного в доверительное управление, и направления его использования.

ГЛАВА 5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

32. Отчет о прибыли и убытках банка представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними – прибыль или убыток за отчетный период.

Все доходы и расходы, признанные в отчетном периоде, включаются в отчет о прибыли или убытках, если иное не предусмотрено национальными стандартами финансовой отчетности. Так, величина исправления существенных ошибок и результаты изменений в учетной политике, относящиеся к периодам, предшествующим отчетному, не включаются в расчет прибыли (убытка) за отчетный период. Кроме того, результаты таких операций, как переоценка основных средств, пересчет (в отдельных случаях) валюты представления финансовой отчетности иностранной компании, переоценка финансовых активов, классифицированных банком в категорию «финансовые активы в наличии для продажи», не включаются в отчет о прибыли и убытках.

33. Банк представляет отчет о прибыли и убытках, в котором раскрываются основные виды доходов и расходов, сгруппированные по их характеру. Каждый вид доходов и расходов раскрывается отдельно. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и операциям с ценными бумагами представляются в финансовой отчетности на нетто-основе (путем их взаимозачета) как чистый доход (или чистый расход).

Отчет о прибыли и убытках должен содержать как минимум следующие статьи:

33.1. доходы:

процентные;

комиссионные;

по операциям с иностранной валютой;

по операциям с ценными бумагами;

доход в форме дивидендов;

прочие доходы;

33.2. расходы:

процентные;

комиссионные;

по операциям с иностранной валютой;

по операциям с ценными бумагами;

отчисления в резервы;

операционные расходы;

прочие расходы;

33.3. налог на прибыль;

33.4. прибыль (убыток).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*В отчете о прибыли и убытках Национального банка Республики Беларусь статья может иметь название «Отчисления в бюджет».

34. Дополнительные статьи включаются в отчет о прибыли и убытках в случаях, если их наличие позволяет лучше понять финансовое положение банка, а также если это является требованием других национальных стандартов финансовой отчетности. Так, в консолидированном отчете о прибыли и убытках дополнительно включается статья о доле банка в прибыли и убытках зависимых и совместно контролируемых юридических лиц, отраженная с использованием метода учета по долевому участию.

Если статьи доходов и расходов являются существенными, их характер и величина в обязательном порядке должны раскрываться отдельно.

35. В консолидированный отчет о прибыли и убытках дополнительно включается информация о прибыли (убытке) головной организации и прибыли (убытке), относящейся к доле неконтролирующих акционеров (прибыль или убыток неконтролирующих акционеров).

ГЛАВА 6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА

36. В качестве отдельной формы финансовой отчетности банк представляет отчет об изменении капитала, характеризующий состояние статей капитала банка и его изменение, произошедшие за отчетный период.

37. Отчет об изменении капитала должен содержать как минимум следующую информацию:

остатки статей капитала на начало периода и на отчетную дату и их изменение;

совокупный доход за отчетный период;

суммы операций с учредителями (участниками) банка, выделяя отдельно взносы учредителей (участников) и распределения учредителям (участникам);

результаты изменений в учетной политике и исправлений существенных ошибок, признанных в соответствии с НСФО 8.

В консолидированном отчете об изменении капитала дополнительно раскрываются итоговые суммы совокупного дохода, относящиеся к головной организации и к доле неконтролирующих акционеров.

38. К операциям с учредителями (участниками) банка относятся такие операции, как увеличение уставного фонда, выкуп собственных акций и их продажа, выплата дивидендов.

39. Приложением к отчету об изменении капитала и его неотъемлемой частью являются сведения о совокупном доходе банка.

В сведения о совокупном доходе включаются результаты таких операций, как переоценка основных средств; переоценка незавершенного строительства и неустановленного оборудования; переоценка финансовых активов, классифицированных банком в категорию финансовые активы в наличии для продажи; пересчет статей финансовой отчетности иностранной компании в соответствии с требованиями НСФО 21; переоценка прочих статей баланса в соответствии с законодательством.

В консолидированные сведения о совокупном доходе дополнительно включается информация о совокупном доходе головной организации и совокупном доходе, относящемся к доле неконтролирующих акционеров.

ГЛАВА 7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

40. Отчет о движении денежных средств является формой финансовой отчетности банка, содержащей дополнительную информацию, позволяющую проанализировать изменения активов, обязательств и капитала банка.

Отчет о движении денежных средств обеспечивает понимание финансовой структуры банка, включая его ликвидность, способность адаптации к меняющимся внешним обстоятельствам и содержит информацию о денежных потоках, которая отсутствует в бухгалтерском балансе или отчете о прибыли и убытках.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, дает возможность ее пользователям оценить способность банка генерировать будущие денежные потоки и его потребности в денежных средствах.

41. Отчет о движении денежных средств составляется и представляется в соответствии с требованиями НСФО 7.

ГЛАВА 8
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

42. Одним из компонентов финансовой отчетности является пояснительная записка, цель составления которой заключается в предоставлении пользователям информации об основе подготовки финансовой отчетности, принятой банком учетной политике, раскрытии информации, требуемой другими национальными стандартами финансовой отчетности, и дополнительной информации, которая отсутствует в формах финансовой отчетности, но будет полезна для пользователей.

43. Пояснительная записка должна содержать краткое описание существенных элементов учетной политики, повествовательное описание и более детальное представление данных бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств и прочие пояснения, в том числе юридический адрес и форму собственности банка.

44. В пояснительной записке раскрывается информация, требуемая другими национальными стандартами финансовой отчетности, в том числе по условным обязательствам, раскрываемым в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2004 г. № 209, а также информация, позволяющая пользователям финансовой отчетности оценить характер и степень возникающих по финансовым инструментам рисков, которым подвержен банк на отчетную дату, и раскрываемая в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 г. № 197 (далее – НСФО 7-F).

45. В пояснительной записке информация предоставляется в упорядоченном виде. Статьи бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств должны содержать перекрестные ссылки на любую относящуюся к ним информацию, представленную в пояснительной записке.

Каждой информации в пояснительной записке присваивается цифровой символ, под которым она приводится в финансовой отчетности. Символ указывается против той статьи в соответствующей форме финансовой отчетности, которая раскрывается в данной пояснительной записке. Если к раскрытию данной статьи финансовой отчетности имеют отношение несколько ссылок на предоставленную в пояснительной записке информацию, в форме финансовой отчетности необходимо указать все символы против той статьи, которую они раскрывают.

46. Базой для формирования учетной политики банка является законодательство, регулирующее вопросы формирования и раскрытия учетной политики.

47. При описании существенных элементов учетной политики банк раскрывает:

основу (или основы) оценки активов и обязательств;

иные аспекты учетной политики, которые необходимы для понимания финансовой отчетности.

48. При принятии решения о раскрытии иных аспектов учетной политики следует исходить из того, позволит ли данная информация пользователям однозначно идентифицировать конкретные способы отражения операций и событий в финансовой отчетности. Так, подобная информация важна для пользователей, если учетная политика выбрана из нескольких альтернативных вариантов, предусмотренных законодательством.

49. При раскрытии иных аспектов учетной политики банку следует представить информацию исходя из характера своих операций, а также исходя из ожиданий пользователей в отношении информации для аналогичных отчитывающихся субъектов. В консолидированной финансовой отчетности раскрывается учетная политика, примененная в отношении деловой репутации и доли неконтролирующих акционеров.

50. Банк также указывает те аспекты учетной политики, раскрытие которых непосредственно не требуется национальными стандартами финансовой отчетности, но избираются и применяются в соответствии с НСФО 8.

51. В пояснительной записке приводятся прочие пояснения к формам финансовой отчетности.

В частности, в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу раскрываются:

более детальное содержание статей бухгалтерского баланса;

группы основных средств и их движение;

количество выпущенных акций и их номинальная стоимость;

количество акций в обращении на начало и на конец отчетного периода и движение акций в течение отчетного периода;

количество выкупленных собственных акций банка и количество акций банка, которые принадлежат его дочерним, зависимым и совместно контролируемым юридическим лицам;

описание характера и целей каждого созданного резерва, признанного в капитале;

информация по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F. В частности, банк раскрывает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах по срокам их погашения, оставшимся после отчетной даты. Анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты, осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 7-F. В основу анализа финансовых активов по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты, могут быть положены интервалы времени, аналогичные принятым для финансовых обязательств и определенные НСФО 7-F.

При раскрытии информации по отчету о прибыли и убытках в пояснительной записке приводятся:

более детальное содержание статей отчета о прибыли и убытках;

отдельно доходы и расходы, представленные на нетто-основе в отчете о прибыли и убытках, но являющиеся существенными;

информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F.

В пояснительной записке к отчету об изменении капитала приводится подробная расшифровка:

источников образования (пополнения) фондов банка;

суммы дивидендов, объявленных после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

52. В пояснительной записке также раскрываются профессиональные суждения, за исключением связанных с бухгалтерскими оценками, описанными в пункте 53 настоящего Стандарта, выработанные руководством банка в процессе применения тех аспектов учетной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности. Такие суждения могут быть выработаны по вопросам классификации финансовых активов в категорию «инвестиции, удерживаемые до погашения», передачи значительных рисков и вознаграждений по финансовым активам, связанным с передачей самих активов.

Если банк владеет прямо или косвенно (через дочерние юридические лица) более чем половиной голосующих акций (долей) в уставном фонде юридического лица и при этом у банка контроль отсутствует, то в консолидированной финансовой отчетности необходимо раскрыть информацию о причинах отсутствия контроля у банка.

53. Информация о неопределенности бухгалтерской оценки также должна быть раскрыта в финансовой отчетности. Так, в пояснительной записке раскрываются существующие на отчетную дату допущения, касающиеся неопределенности будущих событий, и приводится оценка их воздействия на активы и обязательства банка в течение года, следующего за отчетным. В отношении этих активов и обязательств раскрывается информация об их характере и балансовой стоимости на отчетную дату. Такими допущениями могут быть будущее изменение используемой процентной ставки, расходов на содержание персонала банка и изменение цен, влияющее на будущие расходы банка.

Если на отчетную дату активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, основанной на данных о рыночных ценах, то раскрытия информации о неопределенности бухгалтерской оценки не требуется.

Раскрытие информации в отношении бухгалтерских оценок осуществляется банком таким способом, который поможет пользователям понять профессиональные суждения, выработанные руководством банка при составлении финансовой отчетности.

54. В пояснительной записке должна быть раскрыта информация, позволяющая пользователям оценить задачи банка и его политику в вопросах управления капиталом, включая следующую информацию:

о качественном характере капитала, о задачах банка, политике и процессах в вопросах управления капиталом (в частности, что является капиталом, устанавливаются ли к капиталу какие-либо внешние требования, и если устанавливаются, то какие);

данные о капитале количественного характера;

изменения в качественном и количественном характере капитала по сравнению с предшествующим периодом;

о выполнении внешних требований к капиталу в течение отчетного периода;

о последствиях невыполнения внешних требований.

55. Банк также раскрывает в пояснительной записке следующую информацию, если она не была раскрыта в других компонентах финансовой отчетности:

описание характера операций банка и основных видов его деятельности;

наименование его головной организации.