ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

28 сентября 2007 г. № 296

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7)

Изменения и дополнения:

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 3 февраля 2010 г. № 31

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 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7).

2. Признать утратившим силу Национальный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7) для банков, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 3 декабря 2002 г. № 387.

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 № 296  |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ
финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7)

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7) (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 7 «Отчеты о движении денежных средств», утвержденным Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

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

3. Цель настоящего Стандарта состоит в требовании представления информации об изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств банка за отчетный период и период, предшествующий отчетному, путем составления отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация поступлений и выплат денежных средств и их эквивалентов за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

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

денежные средства – наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк);

эквиваленты денежных средств – краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости;

неденежные операции – операции, производимые без использования денежных средств или их эквивалентов;

потоки денежных средств (далее термин «денежные средства» будет пониматься более широко, охватывая как денежные средства, так и эквиваленты денежных средств) – поступления и выплаты денежных средств, возникающие в процессе деятельности банка;

операционная деятельность – основная деятельность банка, приносящая доход, и прочая деятельность, которая не относится к инвестиционной или финансовой деятельности;

инвестиционная деятельность – деятельность банка по приобретению и продаже долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, не относящихся к эквивалентам денежных средств;

финансовая деятельность – деятельность банка, приводящая к изменению в размере и/или составе капитала.

Термины «функциональная валюта», «валютный курс», «иностранная компания» имеют значения, определенные 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.

Термин «контроль» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 408.

5. Отчет о движении денежных средств является обязательной составной частью финансовой отчетности банков. Банки представляют отчет о движении денежных средств за каждый период, за который представляется финансовая отчетность.

6. Цель отчета о движении денежных средств состоит в раскрытии информации о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств за соответствующий отчетный период.

Отчет о движении денежных средств позволяет обеспечить пользователей финансовой отчетности возможностью оценивать способность банка создавать денежные средства и использовать их для ведения своих операций, погашения обязательств, обеспечения дохода для своих инвесторов.

7. Информация о движении денежных средств, рассмотренная одновременно с информацией из других форм финансовой отчетности, позволяет пользователям оценить изменения в активах, обязательствах и собственном капитале (далее – капитал) банка, его финансовой структуре (включая ликвидность) и способность банка воздействовать на величину и время движения денежных средств для того, чтобы адаптироваться к изменяющимся обстоятельствам и возможностям.

ГЛАВА 2
СОСТАВ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8. Отчет о движении денежных средств отдельно показывает потоки денежных средств за период, классифицированные по видам деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой.

9. Потоки денежных средств, возникающие от операционной деятельности, являются результатом операций банка и других событий, которые влияют на формирование прибыли (убытка).

Потоки денежных средств от операционной деятельности включают:

полученные процентные доходы;

уплаченные процентные расходы;

полученные комиссионные доходы;

уплаченные комиссионные расходы;

чистый доход по операциям с иностранной валютой;

чистый доход по операциям с ценными бумагами;

доход в форме дивидендов;

прочие полученные доходы;

прочие уплаченные расходы;

уплаченный налог на прибыль;

размещение денежных средств в Национальном банке и их возврат;

размещение денежных средств в ценные бумаги (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения) и их возврат;

размещение денежных средств в форме кредитов и размещение других денежных средств в банках и их возврат;

размещение денежных средств в форме кредитов клиентам и их возврат;

размещение денежных средств в прочие операционные активы и их возврат;

привлечение денежных средств Национального банка и их возврат;

привлечение кредитов и других денежных средств банков и их возврат;

привлечение денежных средств клиентов и их возврат;

привлечение денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком, и их возврат;

прочие операционные обязательства и их погашение.

10. Потоки денежных средств, возникающие в результате инвестиционной деятельности, характеризуют объемы денежных средств, направленных для приобретения активов, предназначенных для накапливания будущего дохода и будущих поступлений денежных средств.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности включают:

денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, не относящихся к эквивалентам денежных средств;

денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, не относящихся к эквивалентам денежных средств;

денежные платежи для приобретения долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц;

денежные поступления от реализации долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц;

денежные платежи для приобретения ценных бумаг, удерживаемых до погашения;

денежные поступления от погашения (реализации) ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

11. Потоки денежных средств, возникающие в результате получения или утраты контроля над дочерними юридическими лицами, представляются в консолидированном отчете о движении денежных средств отдельно и классифицируются как потоки денежных средств от инвестиционной деятельности.

Общая сумма денежных средств, уплаченная или полученная при получении или утрате контроля над дочерними юридическими лицами соответственно, представляется в консолидированном отчете о движении денежных средств за вычетом приобретенных или выбывших денежных средств дочерних юридических лиц.

Потоки денежных средств, возникающие в результате изменения доли участия в уставных фондах дочерних юридических лиц, но не приводящие к утрате контроля над ними, классифицируются как потоки денежных средств от финансовой деятельности.

12. Потоки денежных средств, возникающие от финансовой деятельности, позволяют прогнозировать последующие денежные требования со стороны инвесторов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности включают:

денежные поступления от эмиссии акций;

денежные платежи при выкупе собственных акций;

денежные поступления от продажи ранее выкупленных собственных акций;

денежные платежи при выплате дивидендов.

13. Потоки денежных средств, возникающие по операциям с инструментами хеджирования, классифицируются по видам деятельности так же, как потоки денежных средств, возникающие по операциям с объектами хеджирования.

14. Потоки денежных средств не включают движение между статьями, представляющими собой денежные средства и их эквиваленты, так как они являются частью контроля и регулирования денежных операций банка, а не частью его операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Контроль и регулирование денежных операций включают инвестирование излишних денежных средств в денежные эквиваленты.

ГЛАВА 3
ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

15. Информация о потоках денежных средств, возникающих в результате операционной деятельности, представляется в отчете о движении денежных средств с использованием либо прямого метода, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, либо косвенного метода, при котором прибыль (убыток) корректируется с учетом неденежных операций, доходов и расходов, возникших в результате инвестиционной и/или финансовой деятельности, а также любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных поступлений или дополнительных платежей по операционной деятельности.

16. Информация о доходах и расходах (за исключением доходов и расходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами), о потоках денежных средств, возникших в результате инвестиционной и финансовой деятельности, представляется путем раздельного раскрытия (без взаимозачета).

Информация о доходах и расходах по операциям с иностранной валютой, ценными бумагами и потоках денежных средств, возникших от изменения операционных активов и операционных обязательств, представляется на основе нетто-метода, то есть на основе взаимозачета.

17. По нетто-методу в отчете о движении денежных средств представляются следующие потоки денежных средств, возникающие от операционной деятельности:

17.1. потоки денежных средств, возникающие в результате размещения и возврата следующих операционных активов:

денежных средств в Национальном банке;

денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения);

кредитов и других денежных средств в банках;

кредитов, выданных клиентам;

денежных средств в прочих операционных активах;

17.2. потоки денежных средств, возникающие в результате привлечения и возврата следующих операционных обязательств:

денежных средств Национального банка;

кредитов и других средств банков;

денежных средств клиентов;

денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком;

денежных средств от прочих операционных обязательств.

18. Потоки денежных средств, возникающие в результате совершения операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте валютного курса, действующего на дату возникновения данного потока денежных средств.

19. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, не включаются в потоки денежных средств. При этом для обеспечения соответствия изменения остатка денежных средств на начало и на конец отчетного периода результат изменений валютного курса на денежные средства отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от потоков денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

20. Потоки денежных средств иностранной дочерней компании отражаются в функциональной валюте по валютному курсу на дату возникновения данного потока денежных средств. При этом для пересчета доходов и расходов иностранной дочерней компании может использоваться средний валютный курс за период.

21. При отражении банком в финансовой отчетности инвестиций в дочерние или зависимые юридические лица методом учета по себестоимости или методом долевого участия банк в отчет о движении денежных средств включает потоки денежных средств, возникшие между ним и дочерними или зависимыми юридическими лицами.

22. При отражении банком в консолидированной финансовой отчетности инвестиций в совместно контролируемое юридическое лицо методом пропорциональной консолидации в отчет о движении денежных средств включается пропорциональная доля банка поступлений и выплат денежных средств совместно контролируемого юридического лица.

В случае отражения банком в консолидированной финансовой отчетности доли участия в совместно контролируемом юридическом лице методом долевого участия банк в отчет о движении денежных средств включает поступления и выплаты денежных средств, связанные с его инвестициями в совместно контролируемое юридическое лицо, и другие потоки денежных средств, возникшие между ними, в полном объеме.

23. Неденежные операции банка не оказывают непосредственного воздействия на текущие потоки денежных средств, хотя влияют на структуру капитала и активов банка. К ним относятся:

начисленные, но невыплаченные расходы;

начисленные, но неполученные доходы;

изменение стоимости (переоценка) активов (иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, производных инструментов, основных средств, незавершенного строительства, неустановленного оборудования и прочих статей баланса) в соответствии с законодательством;

изменение стоимости (переоценка) обязательств (иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, производных инструментов и прочих статей баланса) в соответствии с законодательством;

отчисления и уменьшение резервов на покрытие возможных убытков банка и других резервов;

амортизация основных средств и нематериальных активов;

безвозмездная передача основных средств, нематериальных активов и прочего имущества;

неденежные взносы в уставный фонд других юридических лиц;

неденежные взносы в уставный фонд банка;

переклассификация ценных бумаг и других активов;

переклассификация обязательств;

погашение задолженности резервами;

расходы на остаточную стоимость при реализации основных средств, нематериальных активов;

операции замены активов и обязательств банка, включая исполнение требований или обязательств по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в соответствии с законодательством.

Неденежные операции не включаются в отчет о движении денежных средств, что отвечает целям данного отчета, поскольку эти операции не вызывают движения денежных средств. Информация о неденежных операциях раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности.

ГЛАВА 4
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

24. Дополнительная информация к отчету о движении денежных средств раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности.

25. Банк в пояснительной записке к финансовой отчетности по отчету о движении денежных средств раскрывает информацию:

о составе денежных средств и их эквивалентов и о подходах к определению данного состава;

о неденежных операциях.

26. Банк представляет сверку сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, представленными в бухгалтерском балансе.

27. Банк в пояснительной записке к консолидированной финансовой отчетности по консолидированному отчету о движении денежных средств раскрывает при получении или утрате контроля над дочерними юридическими лицами в течение отчетного периода каждый из следующих моментов:

общую стоимость, уплаченную или полученную при получении или утрате контроля над дочерними юридическими лицами соответственно;

часть стоимости, уплаченной или полученной денежными средствами при получении или утрате контроля над дочерними юридическими лицами соответственно;

сумму денежных средств дочерних юридических лиц, над которыми получен или утрачен контроль;

сумму активов и обязательств, кроме денежных средств, дочерних юридических лиц, над которыми получен или утрачен контроль, суммированную по основным категориям.

28. Банк в пояснительной записке к консолидированной финансовой отчетности по консолидированному отчету о движении денежных средств также раскрывает:

сумму остатков денежных средств, не доступных для использования банковской группой, банковским холдингом;

сумму неиспользованных банковской группой, банковским холдингом кредитных линий, с указанием имеющихся ограничений по использованию этих кредитов;

общие величины поступлений и выплат денежных средств в разбивке на операционную, инвестиционную или финансовую деятельности, относящиеся к долям участия в совместной деятельности, информация о которых представляется методом пропорциональной консолидации;

прочую информацию, необходимую для понимания отчета о движении денежных средств, а также которая полезна пользователям финансовой отчетности.