ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

26 июня 2007 г. № 197

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков

Изменения и дополнения:

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2008 г. № 79;

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 2009 г. № 451

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 Совет директоров Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков.

2. 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  |

|  |  |
| --- | --- |
|    | УТВЕРЖДЕНОПостановлениеСовета директоров Национального банка Республики Беларусь26.06.2007 № 197  |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ
финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков (далее – Стандарт) разработан на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и Международного стандарта финансовой отчетности 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (IFRS 7), утвержденного 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, а также Национальным банком Республики Беларусь (далее – банки).

3. Цель настоящего Стандарта состоит в установлении требований к раскрытию в финансовой отчетности информации (в том числе сравнительной информации), которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить:

влияние финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности банка;

характер и степень связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвержен банк, а также как банк управляет этими рисками.

Требования настоящего Стандарта дополняют требования Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422 (далее – НСФО 39), по признанию и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, а также требования Национального стандарта финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 406 (далее – НСФО 32), по представлению информации о финансовых активах и финансовых обязательствах.

4. Для целей настоящего Стандарта используются следующие термины и их определения:

кредитный риск – риск того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;

риск ликвидности – риск возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме;

рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или объем будущих потоков денежных средств по нему будут изменяться вследствие изменения рыночных параметров (переменных рыночного риска). Рыночный риск состоит из трех типов риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;

валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или объем будущих потоков денежных средств по нему будут изменяться вследствие изменения курсов иностранных валют;

процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или объем будущих потоков денежных средств по нему будут изменяться вследствие изменения рыночных процентных ставок;

прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или объем будущих потоков денежных средств по нему будут изменяться вследствие изменения прочих рыночных параметров (кроме изменений процентных ставок и курсов иностранных валют) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, характерными для данного финансового инструмента или его эмитента, либо факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, которые обращаются на рынке.

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

\*Здесь и далее по тексту под рыночными параметрами понимаются процентные ставки, курсы иностранных валют, котировки ценных бумаг, цены на товары и другие переменные составляющие рыночного риска.

5. В настоящем Стандарте термины «финансовый инструмент», «финансовый актив», «финансовое обязательство», «долевой инструмент» имеют значения, определенные НСФО 32. Термины «прекращение признания», «покупка или продажа по стандартной процедуре», «долговой инструмент», «встроенный производный инструмент», «прогнозируемая операция», «эффективная процентная ставка», «справедливая стоимость», «амортизированная стоимость», «объект хеджирования», «инструмент хеджирования» имеют значения, определенные НСФО 39.

6. Настоящий Стандарт применяется банком ко всем финансовым инструментам, за исключением:

6.1. инвестиций в уставные фонды дочерних юридических лиц, зависимых юридических лиц, совместно контролируемых юридических лиц, учитываемых в соответствии с:

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;

Национальным стандартом финансовой отчетности 28 «Инвестиции в зависимые юридические лица» (НСФО 28), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 409;

Национальным стандартом финансовой отчетности 31 «Участие в совместной деятельности» (НСФО 31), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 410.

Тем не менее раскрытие информации об инвестициях в уставные фонды дочерних юридических лиц, зависимых юридических лиц, совместно контролируемых юридических лиц, которые согласно вышеперечисленным стандартам учитываются в соответствии с НСФО 39, осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Стандарта и соответствующих вышеперечисленных стандартов. Раскрытие информации о производных инструментах, связанных с такими финансовыми активами (кроме производных инструментов, связанных с собственными долевыми инструментами), также осуществляется в соответствии с настоящим Стандартом;

6.2. требований и обязательств банка по заработной плате, выплатам социального характера, выплатам после окончания трудовой деятельности и прочим вознаграждениям работникам;

6.3. исключен;

6.4. договоров, выплаты по которым осуществляются на основе долевых инструментов, за исключением договоров, находящихся в сфере применения НСФО 39.

7. Настоящий Стандарт применяется в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, как находящихся в сфере применения НСФО 39, так и тех, которые не подпадают под действие НСФО 39, но находятся в сфере применения настоящего Стандарта (например, отдельные обязательства по предоставлению кредитов).

8. Настоящий Стандарт предусматривает в отдельных случаях раскрытие информации о финансовых инструментах в разрезе классов, которые отличаются от классификации по категориям, предусмотренным НСФО 39. Основу группировки финансовых инструментов в классы составляют единый характер раскрываемой информации и характеристики финансовых инструментов.

Банк должен, как минимум, определить следующие классы финансовых инструментов:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости;

финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;

финансовые активы, которые не попадают под действие настоящего Стандарта;

финансовые обязательства, которые не попадают под действие настоящего Стандарта.

Раскрытие информации о финансовых инструментах в разрезе классов должно обеспечить достаточную информацию для проведения сверки представляемых данных с данными соответствующих статей баланса.

9. Банк обязан раскрыть такую информацию, которая позволила бы пользователям финансовой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на его финансовое положение и результаты деятельности, оценить характер и степень связанных с финансовыми инструментами рисков, которым подвержен банк на отчетную дату.

10. Настоящий Стандарт не устанавливает требований к формату представления информации, подлежащей раскрытию. Информация о финансовых инструментах и рисках может включать в себя текстовые описания и количественные данные в виде таблиц в зависимости от характера финансовых инструментов, рисков, связанных с финансовыми инструментами.

ГЛАВА 2
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДСТАВЛЕННОЙ В БАЛАНСЕ

11. По финансовым инструментам, представленным в балансе, банк дополнительно в пояснительной записке раскрывает информацию, позволяющую оценить влияние финансовых инструментов на его финансовое положение.

12. Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств раскрывается по следующим категориям, определенным в
НСФО 39:

«Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов»;

«Инвестиции, удерживаемые до погашения»;

«Финансовые активы в наличии для продажи»;

«Кредиты и дебиторская задолженность»;

«Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов»;

«Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости».

13. По финансовым активам в виде кредитов и дебиторской задолженности, которые банк классифицировал в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов» в соответствии с НСФО 39, описывается следующая информация:

13.1. максимальная подверженность кредитному риску данных активов по состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями подпункта 39.1 пункта 39 настоящего Стандарта;

13.2. величина, на которую соответствующие производные и (или) аналогичные им инструменты уменьшают подверженность кредитному риску;

13.3. величины изменения их справедливой стоимости по причине изменения уровня кредитного риска в течение отчетного периода и с момента признания банком данных активов в рассматриваемой категории, а также методы, применяемые для определения этих величин.

Данные величины определяются одним из следующих методов:

как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночных параметров, вызывающих рыночный риск;

путем применения альтернативного метода, выбранного банком самостоятельно и который, по его мнению, более достоверно определяет изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска данного актива.

При этом если банк считает, что данное раскрытие не в полной мере отражает изменение справедливой стоимости финансового актива, связанное с изменением кредитного риска, то банку необходимо указать основания для такого вывода и факторы, которые банк считает значимыми;

13.4. величины изменения справедливой стоимости соответствующих производных инструментов, которые имели место в течение отчетного периода и с момента признания данных активов банком в рассматриваемой категории.

14. По финансовым обязательствам, классифицированным в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов» в соответствии с НСФО 39, банк представляет информацию:

14.1. о величинах изменения их справедливой стоимости по причине изменения кредитного риска в течение отчетного периода и с момента отнесения данного обязательства в рассматриваемую категорию, а также о методах, применяемых для определения этих величин.

Данные величины определяются одним из следующих способов:

как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночных параметров, вызывающих рыночный риск;

путем применения альтернативного метода, который определяется банком самостоятельно и который, по его мнению, более достоверно определяет изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска данного обязательства.

При этом если банк считает, что данное раскрытие не в полной мере отражает изменение справедливой стоимости финансового обязательства, связанное с изменением кредитного риска, то банку необходимо указать основания для такого вывода и факторы, которые банк считает значимыми.

Если изменения рыночных параметров связаны только с изменениями рыночной процентной ставки, то величина изменения справедливой стоимости рассматриваемого обязательства, не относимая на изменения рыночных параметров, вызывающих рыночный риск, может быть оценена следующим образом:

на начало периода определяется внутренняя ставка доходности. Для этого рассчитывается эффективная процентная ставка исходя из рыночной стоимости обязательства и предусмотренных договором потоков денежных средств по данному обязательству на начало периода. Разница между рассчитанной эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой на начало периода определяет величину внутренней ставки доходности по отдельно взятому обязательству;

на конец периода рассчитывается дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств по обязательству, используя для этого предусмотренные договором потоки денежных средств по данному обязательству на конец периода и ставку дисконтирования, равную сумме рыночной процентной ставки на конец периода и величины рассчитанной внутренней ставки доходности по данному обязательству;

разница между имеющейся рыночной стоимостью обязательства на конец периода и рассчитанной дисконтированной стоимостью будущих потоков денежных средств по обязательству представляет собой изменение справедливой стоимости, не связанное с изменениями рыночной процентной ставки. Данная величина и подлежит раскрытию;

14.2. о разности между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую банк должен будет выплатить по договору на дату погашения обязательства.

15. Банк, осуществивший в течение отчетного года реклассификацию финансовых активов в случаях и порядке, установленных главой 6 НСФО 39, описывает причины проведенной реклассификации, а также раскрывает балансовую стоимость реклассифицированных финансовых активов по каждой из категорий.

Если финансовые активы были реклассифицированы в соответствии с частью второй пункта 39 НСФО 39, банк дополнительно раскрывает исключительность фактов и обстоятельств, вызвавших реклассификацию, справедливую стоимость реклассифицированных активов, сложившуюся на дату реклассификации, суммы доходов и расходов от изменения их справедливой стоимости в период нахождения в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости», признанных на дату реклассификации на соответствующих счетах доходов и расходов и в составе накопленной прибыли за периоды, предшествовавшие отчетному.

16. При наличии у банка переданных финансовых активов, которые не отвечают критериям прекращения их признания, установленным
пунктами 18, 19 НСФО 39, необходимо для каждого класса таких финансовых активов раскрыть:

описание финансового актива;

характер рисков и вознаграждений владельца финансового актива, которые сохранил за собой банк;

дату, с которой банк продолжает учитывать переданный финансовый актив, а также его балансовую стоимость и балансовую стоимость соответствующего обязательства.

17. По финансовым активам, переданным банком в качестве обеспечения исполнения обязательств и условных обязательств, в том числе в случае, описанном в пункте 21 НСФО 39, раскрывается:

их балансовая стоимость;

условия предоставления обеспечения.

18. По финансовым и нефинансовым активам, полученным банком в качестве обеспечения обязательств, которое он имеет право продать или перезаложить при отсутствии неплатежей, банк раскрывает:

справедливую стоимость полученного обеспечения;

справедливую стоимость проданного или перезаложенного обеспечения с указанием, имеет ли банк обязательство вернуть его;

условия использования банком полученного обеспечения.

19. Подлежит раскрытию по каждому классу финансовых активов информация по резервам на покрытие возможных убытков по активам с учетом произошедших изменений в течение отчетного периода.

20. По признанной по состоянию на отчетную дату задолженности по полученным кредитам, займам банк раскрывает:

информацию о любых случаях невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов;

информацию в отношении условий досрочного погашения в течение отчетного периода по данным финансовым обязательствам;

балансовую стоимость финансовых обязательств, по которым на отчетную дату не были осуществлены платежи в установленные сроки;

информацию о том, был ли осуществлен платеж или были ли пересмотрены условия по полученным кредитам, займам, по которым на отчетную дату не были осуществлены платежи в установленные сроки, до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

21. При наличии в течение отчетного периода нарушения условий соглашения о кредитах, займах, отличных от описанных в пункте 20 настоящего Стандарта, банк раскрывает информацию, аналогичную описанной в пункте 20 настоящего Стандарта, если такие нарушения позволили кредитодателю, заимодавцу требовать досрочного их погашения (кроме случаев, когда нарушения исправлены или условия кредита, займа пересмотрены на отчетную дату или до наступления этой даты).

ГЛАВА 3
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ПРЕДСТАВЛЕННОЙ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

22. По доходам и расходам по финансовым инструментам, представленным в отчете о прибыли и убытках, банк дополнительно в пояснительной записке раскрывает информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить влияние финансовых инструментов на результаты деятельности банка.

23. Совокупная величина чистых доходов или чистых расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам раскрывается по следующим категориям, определенным в НСФО 39:

«Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов». При этом отдельно показывается:

сумма доходов и расходов по финансовым активам, отнесенным к данной категории при их первоначальном признании;

сумма доходов и расходов по финансовым активам, которые классифицируются как предназначенные для торговли в соответствии с НСФО 39;

«Инвестиции, удерживаемые до погашения»;

«Финансовые активы в наличии для продажи». При этом отдельно показывается:

сумма доходов и расходов за отчетный период, отраженная в собственном капитале;

сумма, исключенная из собственного капитала и признанная на счетах доходов и расходов;

«Кредиты и дебиторская задолженность»;

«Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов». При этом отдельно показывается:

сумма расходов и доходов по финансовым обязательствам, отнесенным к данной категории при их первоначальном признании;

сумма расходов и доходов по финансовым обязательствам, которые классифицируются как предназначенные для торговли в соответствии
с НСФО 39;

«Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости».

24. По финансовым активам и финансовым обязательствам, которые не учитываются по справедливой стоимости и результаты переоценки которых не отражаются на счетах доходов и расходов, раскрывается:

величина совокупного процентного дохода и совокупного процентного расхода, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки;

величина доходов и расходов по вознаграждениям и сборам, которые не учитывались при определении эффективной процентной ставки.

25. При осуществлении банком операций по доверительному управлению приводится информация о доходах и расходах по данной деятельности.

26. При наличии у банка обесцененных финансовых активов раскрывается величина процентного дохода, относящаяся к данным финансовым активам и рассчитанная исходя из процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

27. По каждому классу финансовых активов раскрывается информация о сумме признанных убытков от обесценения.

ГЛАВА 4
ПРОЧИЕ РАСКРЫТИЯ

28. При составлении отчетности банк раскрывает основу (основы) оценки, применявшуюся при составлении финансовой отчетности, а также другие аспекты учетной политики, имеющие значение для понимания рассматриваемой финансовой отчетности согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 300.

По финансовым инструментам такое раскрытие включает:

описание финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов» и «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», критерии, согласно которым финансовые активы или финансовые обязательства были классифицированы именно таким образом при их первоначальном признании, а также степень выполнения банком условий данной классификации, определенных в пунктах 9, 13 НСФО 39;

критерии классификации финансовых активов в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи»;

информацию о том, учитываются ли продажи или покупки финансовых активов, проводимые по стандартной процедуре, на дату заключения сделки или на дату проведения расчетов согласно пункту 23 НСФО 39;

порядок использования резервов;

порядок определения чистых доходов и чистых расходов по каждой категории финансовых инструментов;

критерии, применяемые банком для выявления объективных признаков обесценения финансовых активов;

учетную политику в отношении финансовых активов, по которым пересмотрены в течение отчетного периода условия и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

29. По операциям хеджирования банк раскрывает следующую информацию:

29.1. по типам отношений хеджирования, описанным в НСФО 39:

описание каждого типа отношений хеджирования;

описание финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, а также их справедливую стоимость по состоянию на отчетную дату;

характер хеджируемых рисков;

29.2. при хеджировании будущих потоков денежных средств:

периоды, в которых ожидаются потоки денежных средств, и периоды, в которых ожидается их влияние на доходы или расходы;

каждую прогнозируемую сделку, в отношении которой применялся учет хеджирования, но был прекращен в связи с тем, что в дальнейшем не предполагалось ее совершение;

сумму, признанную в собственном капитале за отчетный период;

сумму, исключенную за отчетный период из собственного капитала и признанную на счетах доходов или расходов в разрезе статей отчета о прибыли и убытках;

сумму, исключенную из собственного капитала в течение отчетного периода и включенную в первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость нефинансового актива или нефинансового обязательства, приобретение или принятие которых было предметом хеджируемой высоковероятной прогнозируемой сделки;

неэффективную часть хеджирования будущих потоков денежных средств, признанную на счетах доходов или расходов;

29.3. при хеджировании справедливой стоимости:

доходы и расходы по инструменту хеджирования,

доходы и расходы по объекту хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску.

30. Банк раскрывает справедливую стоимость для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств (за исключением случаев, описанных в пункте 33 настоящего Стандарта). При этом данное раскрытие должно быть осуществлено таким образом, чтобы величины справедливой стоимости для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств можно было сопоставить с соответствующим значением их балансовой стоимости. При группировке финансовых активов и финансовых обязательств в классы зачет финансовых активов и финансовых обязательств должен осуществляться только в случае, когда их балансовые стоимости зачитываются в балансе.

31. При представлении информации о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств банк должен раскрыть:

методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов и финансовых обязательств, а также допущения, использованные при этом (информация о допущениях в отношении уровня предполагаемых потерь по кредитам, процентных ставок и ставки дисконтирования);

определена ли справедливая стоимость непосредственно путем использования публикуемых котировок активного рынка или она получена с использованием методов оценки в случаях, регламентированных пунктом 37 НСФО 39;

определена ли справедливая стоимость, раскрытая в финансовой отчетности, посредством методов оценки на основе допущений, которые не основываются на ценах по текущим сделкам на рынке с тем же инструментом, и на доступных рыночных данных. Если изменение одного или более таких допущений на возможные альтернативные допущения существенно изменят справедливую стоимость, банк должен указать данный факт и раскрыть последствия этих изменений. Существенность изменений должна оцениваться относительно прибыли или убытка и общей суммы активов или обязательств либо, когда изменения в справедливой стоимости признаны в собственном капитале, относительно его общей суммы. При этом раскрывается общая сумма изменения справедливой стоимости, которая была отражена на счетах доходов и расходов за отчетный период.

32. Если рынок для финансового инструмента неактивный, банк устанавливает его справедливую стоимость с помощью метода оценки. При наличии разницы между справедливой стоимостью на дату признания финансового инструмента и суммой, которая определена на эту дату с помощью метода оценки, то по классам финансовых инструментов раскрывается:

учетная политика по отражению этой разницы на счетах доходов и расходов;

величина этой разницы, которая еще не отнесена на счета доходов и расходов на начало и конец отчетного периода, и произошедшие изменения в течение отчетного периода.

33. Раскрытия справедливой стоимости не требуется:

33.1. если балансовая стоимость достаточно точно отражает справедливую стоимость (например, по краткосрочной дебиторской или кредиторской задолженности);

33.2. для инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночной котировки на активном рынке, и производных инструментов, связанных с такими долевыми инструментами, которые оцениваются по цене приобретения в соответствии с НСФО 39, потому что их справедливая стоимость не может быть оценена достоверно. В отношении данных инвестиций банк раскрывает информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности составить собственное мнение о степени возможных различий между балансовой стоимостью таких финансовых активов или финансовых обязательств и их справедливой стоимостью, включая:

факт, что информация о справедливой стоимости не раскрыта для этих инструментов, поскольку она не может быть достоверно оценена;

описание этих финансовых инструментов, их балансовую стоимость и описание причин невозможности их достоверной оценки;

информацию о рынке таких инструментов;

информацию о том, намерен ли банк реализовать эти финансовые инструменты, и о способе их реализации. В случае прекращения признания финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не могла быть достоверно оценена, раскрытию подлежит данный факт, а также их балансовая стоимость на момент прекращения признания и величина признанных доходов или расходов от выбытия.

ГЛАВА 5
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

34. Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить характер и степень рисков, возникающих по финансовым инструментам и которым подвержен банк на отчетную дату.

35. Информация о рисках должна:

содержать информацию о следующих видах рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск;

представляться обособленно в пояснительной записке к финансовой отчетности.

При раскрытии информации о рисках банк может не ограничиваться указанными видами рисков.

36. По каждому виду риска раскрывается следующая описательная (качественная) информация:

подверженность риску, возникающему по финансовым инструментам, и его причины;

цели банка, политика и процедуры управления риском;

методы, использованные для оценки риска;

изменения в подверженности риску, его причинах, целях банка, политике и процедурах управления риском, а также в использованных методах оценки риска, произошедшие по сравнению с предшествующим периодом.

37. По каждому виду риска раскрывается следующая количественная информация:

37.1. обобщенные количественные данные, показывающие подверженность риску, возникающему по финансовым инструментам, на отчетную дату и которые основаны на информации, предоставляемой для внутреннего пользования ключевому управленческому персоналу, определенному в Национальном стандарте финансовой отчетности 24
«Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденном постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 194. В случае использования банком нескольких методов управления рисками банк раскрывает информацию, используя метод или методы, способные обеспечить представление самой значимой и достоверной информации;

37.2. информация в отношении рисков, которые носят существенный характер, требуемая согласно пунктам 39–48 настоящего Стандарта;

37.3. информация о концентрации риска. Концентрация риска возникает в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономических и других условиях. Информация о концентрации риска должна включать:

описание того, каким образом банк определяет концентрацию риска;

описание схожих характеристик, которые определяют концентрацию риска в каждом случае (контрагент, географический регион, отрасль экономики, вид валюты, определенный рынок);

размер концентрации риска, связанного со всеми финансовыми инструментами со схожими характеристиками.

38. Если количественная информация, раскрытая на отчетную дату в соответствии с пунктом 37 настоящего Стандарта, не дает полного представления о подверженности банка рискам в течение отчетного периода, банк приводит дополнительную информацию, которая является более показательной.

39. По каждому классу финансовых инструментов банк раскрывает информацию о кредитном риске. При этом приводится следующая информация:

39.1. сумма, наилучшим образом отражающая максимальный размер подверженности банка кредитному риску на отчетную дату (обеспечение и (или) другие инструменты, снижающие кредитный риск, не учитываются). Применительно к финансовому активу такой величиной является его балансовая стоимость за вычетом сумм, зачитываемых в соответствии с НСФО 32, и убытков от обесценения, признанных в соответствии с НСФО 39. Основными операциями, ведущими к возникновению кредитного риска, являются:

предоставление кредитов, размещение депозитов и дебиторская задолженность. В таких случаях максимальная подверженность кредитному риску равна балансовой стоимости соответствующих финансовых активов;

операции с производными инструментами. Если возникающий производный актив оценивается по справедливой стоимости, то максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату будет равна балансовой стоимости;

предоставление гарантий. В этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет максимальную сумму, которую банку придется заплатить в случае требования выплаты по гарантии;

обязательство по предоставлению кредита, которое не может быть отозвано в течение срока действия кредитного договора. Если эмитент не может урегулировать данное обязательство путем зачета встречных требований денежными средствами или иным финансовым инструментом, то за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства;

39.2. описание обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск, в отношении суммы, которая наилучшим образом отражает максимальный размер кредитного риска банка на отчетную дату;

39.3. информация о кредитном риске по финансовым активам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными;

39.4. балансовая стоимость финансовых активов, которые не стали просроченными или обесцененными вследствие пересмотра связанных с ними условий.

40. При раскрытии информации о кредитном риске представлению подлежит информация о просроченных или обесцененных финансовых активах по каждому их классу:

40.1. информация о финансовых активах, просроченных на отчетную дату, но не обесцененных, сгруппированных по срокам, прошедшим с момента задержки платежа (неплатежа);

40.2. информация о финансовых активах, которые определены в индивидуальном порядке как обесцененные на отчетную дату, включая описание факторов, рассматриваемые банком при определении наличия обесценения по ним;

40.3. описание обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск по вышеназванным финансовым активам, а также их справедливая стоимость (если только это не является практически неосуществимым).

41. Если банк получил финансовые или нефинансовые активы в течение отчетного периода путем обращения взыскания на обеспечение либо воспользовался правами по другим инструментам, снижающим кредитный риск, и если данные активы отвечают критериям признания в соответствии с законодательством, то раскрытию подлежит следующая информация:

описание и балансовая стоимость данных активов;

политика банка по реализации или использованию данных активов в своей деятельности, в случае если активы не могут быть немедленно обращены в денежные средства.

42. Банк раскрывает информацию о риске ликвидности, при этом приводится:

анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты;

описание того, каким образом банк управляет риском ликвидности.

43. При подготовке информации о риске ликвидности необходимо учитывать следующие особенности:

43.1. банк самостоятельно определяет необходимое количество временных интервалов по срокам погашения финансовых обязательств, оставшихся после отчетной даты, при этом в основу могут быть положены следующие временные интервалы:

до 1 месяца;

от 1 месяца до 3 месяцев;

от 3 месяцев до 1 года;

от 1 года до 5 лет;

свыше 5 лет;

43.2. в случае если контрагент имеет право выбора срока требования уплаты денежных средств, финансовое обязательство относится к самому раннему временному интервалу, в котором банку может быть предъявлено данное требование;

43.3. в случае если банк исполняет финансовое обязательство по предоставлению денежных средств контрагенту по частям, каждая часть относится к наиболее раннему временному интервалу, в котором банку может быть предъявлено соответствующее требование;

43.4. суммы, раскрываемые согласно пункту 42 настоящего Стандарта, должны представлять собой договорные недисконтированные потоки денежных средств;

43.5. банк, если это уместно, раскрывает анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты, по производным инструментам отдельно от непроизводных. Это уместно, как минимум, в случае если по производным инструментам происходит обмен потоками денежных средств на валовой основе;

43.6. в случае если сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

44. Банк раскрывает информацию о рыночном риске. Процентный риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменением рыночных процентных ставок. Валютный риск (риск изменения валютного курса) возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте. Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями цен на товары или курса акций.

45. Информация о рыночном риске может быть по выбору банка раскрыта путем представления:

анализа чувствительности к каждому типу рыночного риска в соответствии с требованиями пункта 46 настоящего Стандарта

либо анализа чувствительности, отражающего взаимозависимость между рыночными параметрами в соответствии с требованиями пункта 47 настоящего Стандарта.

Для различных классов финансовых инструментов банк может использовать и представить различные виды анализа чувствительности. Чувствительность прибыли и убытка (возникающая, в частности, по финансовым инструментам, классифицированным в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов» и «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов», а также в связи с обесценением финансовых активов категории «Финансовые активы в наличии для продажи») раскрывается отдельно от чувствительности собственного капитала (возникающей, в частности, по финансовым активам, классифицированным в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи»).

46. Анализ чувствительности к каждому типу рыночного риска, которому подвержен банк на отчетную дату, должен показать, в частности, каким образом повлияли бы на прибыль или убыток, а также на собственный капитал возможные изменения в соответствующих рыночных параметрах по состоянию на отчетную дату. При представлении анализа чувствительности к каждому типу рыночного риска, которому подвержен банк на отчетную дату, банк также раскрывает следующую информацию:

о методах и допущениях, использованных при подготовке анализа чувствительности;

об изменениях в использованных методах и допущениях, произошедших по сравнению с предшествующим периодом, а также о причинах таких изменений.

Банк не должен определять, какой была бы прибыль или убыток за отчетный период, если бы соответствующие рыночные параметры были другими, а также не должен раскрывать влияние на прибыль или убыток и собственный капитал по каждому изменению в рамках диапазона возможных изменений в соответствующих рыночных параметрах. Достаточно раскрытия влияния возможных изменений для предельных значений этого диапазона.

При определении того, что является возможным изменением в соответствующем рыночном параметре, банк рассматривает:

экономическую обстановку, в которой функционирует банк. Возможное изменение не должно включать неправдоподобные или «самые неблагоприятные» сценарии или «стресс-тестирование». Если уровень изменения соответствующего рыночного параметра стабилен, банк может не изменять выбранную возможную величину изменений в рыночном параметре по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

временные рамки, в которых банк делает свои оценки. Анализ чувствительности должен показать влияние изменений, которые рассматриваются как возможные в течение следующего отчетного периода.

Банк самостоятельно принимает решение по вопросу группировки схожей информации с целью представления общей картины, не объединяя при этом информацию о подверженности рискам, относящимся к различным экономическим условиям.

47. Анализ чувствительности, отражающий взаимозависимость между рыночными параметрами, может быть представлен банком с целью раскрытия информации о рыночном риске, если данный анализ применяется для управления рисками. При представлении анализа чувствительности банк также раскрывает следующую информацию:

47.1. описание метода, использованного при подготовке анализа чувствительности, а также его основных параметров и допущений.

47.2. описание цели использованного при подготовке анализа чувствительности метода и его ограничений, которые могут стать следствием представления информации, не в полной мере отражающей справедливую стоимость соответствующих активов и обязательств.

48. Если анализы чувствительности, раскрытые в соответствии с пунктами 46 и 47 настоящего Стандарта, не являются показательными для риска, присущего финансовому инструменту (в частности, это возможно в силу того, что подверженность риску по состоянию на отчетную дату не отражает подверженность риску в течение года), банку необходимо раскрыть данный факт и причину, по которой он считает анализ чувствительности непоказательным.