ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

26 июня 2013 г. № 398

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 23 «Капитализация затрат по займам» (НСФО 23)

На основании абзаца тридцать пятого статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 23 «Капитализация затрат по займам» (НСФО 23).

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2014 г. и применяется при составлении финансовой отчетности за 2014 год и последующие годы, за исключением составления финансовой отчетности в части сравнительной информации за 2013 год.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | Н.А.Ермакова |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления Национального банка  Республики Беларусь  26.06.2013 № 398 |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ  
финансовой отчетности 23 «Капитализация затрат по займам» (НСФО 23)

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Стандарт разработан в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 23 «Затраты по займам», утвержденным Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Настоящий Стандарт применяется в отношении затрат по займам, возникающих с 1 января 2014 г.

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

3. Цель настоящего Стандарта заключается в определении порядка расчета и принципов признания в бухгалтерском учете затрат по займам, подлежащих капитализации, а также раскрытия информации о них в финансовой отчетности банков*.*

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

балансовая стоимость – стоимость инвестиционного актива, по которой он признается в бухгалтерском учете;

затраты по займам – проценты по кредитам и (или) займам, полученным и направленным банком на приобретение, создание инвестиционного актива;

инвестиционный актив – актив, для приведения которого в состояние, пригодное для использования, требуется период продолжительностью шесть и более календарных месяцев;

капитализация – аккумулирование затрат по займам в целях формирования балансовой стоимости инвестиционного актива;

отчетный период – один календарный месяц.

5. К инвестиционным активам могут быть отнесены активы, представляющие собой совокупность затрат по объектам, которые банк намерен признать в качестве:

основных средств;

нематериальных активов.

6. Не относятся к инвестиционным активам:

финансовые активы;

активы, которые при их приобретении пригодны для использования либо для приведения которых в состояние, пригодное для использования, требуется менее шести календарных месяцев;

затраты, изменяющие первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов в связи с их реконструкцией (модернизацией, реставрацией), проведением иных аналогичных работ.

ГЛАВА 2  
ПРИЗНАНИЕ И ПОРЯДОК РАСЧЕТА ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ, ПОДЛЕЖАЩИХ КАПИТАЛИЗАЦИИ

7. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, созданием инвестиционного актива, подлежат капитализации и включаются в балансовую стоимость инвестиционного актива в порядке, определенном настоящим Стандартом, при условии, что ожидается получение экономических выгод от инвестиционного актива в будущем и сумма затрат по займам может быть достоверно определена.

8. К непосредственно связанным с приобретением, созданием инвестиционного актива затратам по займам относятся затраты, которых можно было бы избежать, если бы приобретение, создание инвестиционного актива не производилось.

9. Курсовые разницы по затратам по займам, возникающие в результате привлечения кредитов и (или) займов в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 297.

10. Капитализация затрат по займам производится с периодичностью, установленной банком в локальном нормативном правовом акте, и в последний рабочий день отчетного периода.

11. Сумма затрат по займам, подлежащих капитализации, определяется путем умножения средней величины затрат по инвестиционному активу в отчетном периоде на ставку капитализации по полученным и направленным на приобретение, создание инвестиционного актива кредитам и (или) займам.

12. Кредиты и (или) займы, полученные и направленныенаприобретение, создание инвестиционного актива, определяются банком самостоятельно с учетом требований законодательства.

13. В затраты по инвестиционному активу включаются фактически произведенные банком затраты по приобретению,созданию инвестиционного актива, в результате которых были уплачены денежные средства, переданы иные активы или приняты обязательства их оплатить (передать).

Затраты по инвестиционному активу рассчитываются нарастающим итогом с даты начала капитализации затрат по займам.

14. Средняя величина затрат по инвестиционному активу в отчетном периоде определяется как средневзвешенная величина накопленных по нему затрат, признанных в составе вложений в инвестиционный актив, исключая капитализированные ранее затраты по займам и накопленные по инвестиционному активу суммы переоценки, осуществляемой в соответствии с законодательством.

15. В случае направления на приобретение, создание инвестиционного актива одного кредита или займа при расчете суммы затрат по займам, подлежащих капитализации, в качестве ставки капитализации применяется процентная ставка по данному кредиту или займу.

При направлении на приобретение, создание инвестиционного актива нескольких кредитов и (или) займов при расчете суммы затрат по займам, подлежащих капитализации, ставка капитализации рассчитывается как отношение суммы фактических затрат по займам (в части кредитов и (или) займов, полученных и направленных на приобретение, создание инвестиционного актива) к средневзвешенному остатку задолженности по данным кредитам и (или) займам, которые являются не погашенными на дату расчета, в течение отчетного периода.

16. Сумма затрат по займам, капитализируемых в отчетном периоде, не должна превышать сумму затрат по займам, фактически понесенных в течение этого периода.

ГЛАВА 3  
НАЧАЛО, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ КАПИТАЛИЗАЦИИ ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ

17. Капитализация осуществляется с даты начала капитализации до даты прекращения капитализации, исключая период, в течение которого капитализация была приостановлена, определяемый в соответствии с требованиями пункта 19 настоящего Стандарта.

18. Банк начинает капитализацию затрат по займам, непосредственно связанных с приобретением, созданием инвестиционного актива, с даты, когда им впервые одновременно выполнены следующие условия капитализации (дата начала капитализации):

понесены затраты по инвестиционному активу;

понесены затраты по займам;

начаты действия, необходимые для приведения инвестиционного актива в состояние, пригодное для использования.

Действия, необходимые для приведения инвестиционного актива в состояние, пригодное для использования, включают:

действия по приобретению, созданию инвестиционного актива;

действия, предшествующие началу приобретения, создания инвестиционного актива, без проведения которых приобретение, создание инвестиционного актива не может быть осуществлено.

Владение инвестиционным активом при отсутствии действий по изменению его состояния не относится к действиям, необходимым для приведения инвестиционного актива в состояние, пригодное для использования.

19. Банк приостанавливает капитализацию затрат по займам, когда активные действия, необходимые для приведения инвестиционного актива в состояние, пригодное для использования, прерываются на период продолжительностью более трех календарных месяцев.

Банк не приостанавливает капитализацию затрат по займам, если:

им осуществляется дополнительное согласование технических и (или) организационных вопросов, возникающих в процессе приобретения, создания инвестиционного актива, в частности, внесение в проектно-сметную документацию изменений, без которых дальнейшие работы по проекту не могут продолжаться;

прерывание активных действий, необходимых для приведения инвестиционного актива в состояние, пригодное для использования, является частью процесса приведения инвестиционного актива в состояние, пригодное для использования. В частности, банк продолжает капитализацию затрат по займам в период приостановления выполнения строительных работ из-за вынужденной технологической задержки, обусловленной особенностями технологического процесса.

20. Банк прекращает капитализацию затрат по займам, непосредственно связанных с приобретением, созданием инвестиционного актива, с наиболее ранней из дат (дата прекращения капитализации):

прекращения приобретения, создания инвестиционного актива (когда завершены все работы, необходимые для его приведения в состояние, пригодное для использования);

начала использования инвестиционного актива, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, созданию.

21. При создании инвестиционного актива по частям и возможности использования его частей (ввода их в эксплуатацию) в процессе создания других частей банк прекращает капитализацию затрат по займам, связанных с созданием используемых частей инвестиционного актива.

ГЛАВА 4  
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

22. В пояснительной записке к финансовой отчетности банком раскрываются:

суммы затрат по займам, капитализированных в течение периода, за который составляется финансовая отчетность;

ставка капитализации, использованная для определения разрешенной для капитализации суммы затрат по займам;

информация о полученных кредитах и (или) займах, затраты по которым капитализированы в течение периода, за который составляется финансовая отчетность.

23. Вид представления в пояснительной записке к финансовой отчетности информации, предусмотренной пунктом 22 настоящего Стандарта, определяется банком самостоятельно. Данная информация включает в себя текстовые описания и цифровые данные, которые могут быть представлены в виде таблиц.