ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

27 декабря 2007 г. № 406

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32)

Изменения и дополнения:

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

На основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Совет директоров Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32).

2. Признать утратившим силу постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 сентября 2005 г. № 296 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (НСФО 32) для банков».

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 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление  Совета директоров  Национального банка  Республики Беларусь  27.12.2007 № 406 |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ  
финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32)

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32) (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 32 «Финансовые инструменты - представление», 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:

требований, применяемых при классификации финансовых инструментов на финансовые активы, финансовые обязательства, долевые инструменты;

принципов представления в финансовой отчетности финансовых инструментов в качестве финансовых обязательств или собственных долевых инструментов;

принципов признания и представления в финансовой отчетности процентных доходов, дивидендов, других доходов и расходов, относящихся к финансовым инструментам;

обстоятельств, при которых финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются при признании.

Требования и принципы, установленные настоящим Стандартом, дополняют принципы признания и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 29 декабря 2005 г. № 422 (далее - НСФО 39), а также требования к раскрытию информации о финансовых активах и финансовых обязательствах, предусмотренные Национальным стандартом финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 26 июня 2007 г. № 197.

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

4.1. финансовый инструмент - ценная бумага или договор, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;

4.2. финансовый актив - актив, являющийся:

денежными средствами;

правом получить от другой организации по ценной бумаге или договору (далее - договор) денежные средства или иные финансовые активы;

правом обмениваться с другой организацией по договору финансовыми активами или финансовыми обязательствами на условиях, которые являются выгодными для банка;

долевым инструментом другого юридического лица;

договором независимо от того, является он производным инструментом или нет, расчет по которому осуществляется или может осуществляться путем получения переменного (нефиксированного) числа собственных долевых инструментов банка;

4.3. финансовое обязательство - обязательство, являющееся:

обязанностью предоставить другой организации в соответствии с договором денежные средства или иные финансовые активы;

обязанностью обменяться с другой организацией в соответствии с договором финансовыми активами или финансовыми обязательствами на условиях, которые являются невыгодными для банка;

договором независимо от того, является он производным инструментом или нет, расчет по которому осуществляется или может осуществляться путем передачи переменного (нефиксированного) числа собственных долевых инструментов банка;

4.4. долевой инструмент - договор, который подтверждает право на долю в капитале юридического лица;

4.5. собственный долевой инструмент - долевой инструмент, выпущенный банком (простые (обыкновенные) и привилегированные акции);

4.6. сложный финансовый инструмент - финансовый инструмент, который содержит в себе как элемент финансового обязательства, так и элемент капитала;

4.7. организация - обобщающий термин, включающий в себя юридические лица (банки, небанковские финансовые организации, коммерческие организации, некоммерческие организации, органы государственного управления), индивидуальные предприниматели и физические лица;

4.8. справедливая стоимость - сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчет по обязательству между осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Термины «признание», «производный инструмент» имеют значения, определенные НСФО 39.

Термин «существенность» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 300.

Термины «традиционное обязательство», «условное обязательство», «условный актив» имеют значения, определенные 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.

Понятия «простая (обыкновенная) акция», «привилегированная акция» имеют значения, определенные Законом Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах» (Ведамасцi Вярхоўнага Савета Рэспублiкi Беларусь, 1992 г., № 35, ст. 552; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 18, 2/1197).

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

5.1. 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 банк применяет настоящий Стандарт к тем инвестициям, которые согласно вышеперечисленным национальным стандартам финансовой отчетности учитываются в соответствии с требованиями НСФО 39, а также к производным инструментам, связанным с такими финансовыми активами;

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

5.3. договоров по возможной компенсации при объединении юридических лиц. Данное исключение действует в отношении приобретающей стороны;

5.4. производных инструментов, базовым активом по которым являются драгоценные металлы - для Национального банка Республики Беларусь.

6. Настоящий Стандарт применяется к договорам покупки или продажи нефинансовых активов (за исключением драгоценных металлов - для Национального банка Республики Беларусь), расчет по которым производится денежными средствами на чистой основе или иными финансовыми инструментами либо посредством обмена финансовых активов и финансовых обязательств. Настоящий Стандарт не применяется к договорам, которые заключаются с целью приобретения и дальнейшего использования нефинансовых активов.

ГЛАВА 2  
КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПРИ ПРИЗНАНИИ

7. При первоначальном признании банк классифицирует финансовый инструмент как финансовое обязательство, финансовый актив или собственный долевой инструмент в соответствии с предметом договора и определениями «финансовое обязательство», «финансовый актив» и «собственный долевой инструмент».

8. К финансовым активам, как минимум, относятся денежные средства; кредиты предоставленные; вклады (депозиты) размещенные; ценные бумаги других эмитентов; средства на корреспондентских счетах в других банках; средства в расчетах, подлежащие получению; дебиторская задолженность по расчетам за переданные покупателям основные средства и прочее имущество.

К финансовым активам не могут быть отнесены нематериальные активы; основные средства; товарно-материальные ценности; средства на межфилиальных счетах; расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды; расчеты по капитальным вложениям; дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за приобретаемые товарно-материальные ценности, выполняемые работы и оказываемые услуги.

9. К финансовым обязательствам, как минимум, относятся средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов; средства на корреспондентских счетах других банков; вклады (депозиты) привлеченные; кредиты полученные; средства в расчетах, подлежащие перечислению; ценные бумаги выпущенные (кроме собственных долевых инструментов); предоставленные гарантии; кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и полученные услуги.

К финансовым обязательствам не могут быть отнесены средства на межфилиальных счетах; расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды; расчеты по капитальным вложениям; кредиторская задолженность по расчетам с покупателями за передаваемые основные средства, прочее имущество и оказываемые услуги.

10. Валюта (денежные средства) является финансовым активом, поскольку она представляет собой средство обмена, оценки признания всех операций.

11. Кредиты предоставленные, вклады (депозиты) размещенные, ценные бумаги других эмитентов, средства на корреспондентских счетах в других банках, средства в расчетах, подлежащие получению, дебиторская задолженность по расчетам за переданные покупателям основные средства и прочее имущество относятся к финансовым активам, поскольку предусматривают право получения банком по соответствующему договору денежных средств или иных финансовых активов и обязанность контрагента по договору предоставить денежные средства или иные финансовые активы.

12. Средства на текущих (расчетных) и иных счетах клиентов, корреспондентских счетах других банков, вклады (депозиты) привлеченные, кредиты полученные, средства в расчетах, подлежащие перечислению, ценные бумаги выпущенные (кроме собственных долевых инструментов), кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и полученные услуги представляют собой финансовые обязательства, так как предусматривают обязанность банка по соответствующему договору предоставить денежные средства (осуществить платеж) или иные финансовые активы и право получить от контрагента по договору денежные средства или иные финансовые активы.

13. Нематериальные активы, основные средства, товарно-материальные ценности не являются финансовыми активами, поскольку наличие таких активов дает возможность обеспечить получение денежных средств или иных финансовых активов, но не приводит к возникновению действительного права на получение денежных средств или иных финансовых активов.

14. Расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды, возникающие как результат введенных государственными органами нормативных требований, не относятся к финансовым активам и финансовым обязательствам, так как не носят элементов договора. Аналогичным образом любые требования и обязательства недоговорного характера (к ним может быть отнесено традиционное обязательство) не являются финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

15. Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за приобретаемые товарно-материальные ценности, выполняемые работы и оказываемые услуги не является финансовым активом, поскольку по данному активу будущие экономические выгоды состоят в получении основных средств, прочего имущества, выполнении работ и оказании услуг, а не в получении денежных средств или иных финансовых активов. Аналогично кредиторская задолженность по расчетам с покупателями за передаваемые основные средства, прочее имущество и оказываемые услуги не является финансовым обязательством.

16. Предоставленная банком гарантия является финансовым обязательством, поскольку представляет собой договорное право кредитора на получение денежных средств от гаранта и соответствующую договорную обязанность гаранта произвести выплату кредитору в случае наступления какого-либо события в будущем. Аналогичным образом условные активы и (или) условные обязательства являются соответственно финансовыми активами или финансовыми обязательствами несмотря на то, что подобные активы и обязательства не всегда признаются.

17. Производный инструмент, базисным активом которого являются финансовые инструменты, классифицируется либо как финансовый актив, либо как финансовое обязательство, так как представляет одной стороне договорное право обменяться с другой стороной финансовыми активами на выгодных условиях или возлагает на нее договорную обязанность обменяться с другой стороной финансовыми активами на невыгодных условиях.

18. Ограничение способности банка по выполнению договорной обязанности (например, в связи с необходимостью получения в соответствии законодательством специальных разрешений (лицензий, разрешений) регулирующего органа) не отменяет договорной обязанности банка или договорного права контрагента по соответствующему договору. В данном случае обязательство, вытекающее из соответствующего договора, классифицируется как финансовое обязательство, поскольку банк не имеет безусловного права отказаться от предоставления денежных средств или иных финансовых активов по договорной обязанности.

19. Финансовому инструменту может сопутствовать нефинансовое обязательство, которое подлежит урегулированию только в том случае, если банк не произведет выплаты или не выкупит финансовый инструмент (к таким финансовым инструментам могут быть отнесены кредиты, полученные и обеспеченные залогом). Если банк может избежать предоставления денежных средств или иных финансовых активов исключительно за счет урегулирования нефинансового обязательства, то такой финансовый инструмент является финансовым обязательством.

20. Банк признает, оценивает и прекращает признавать финансовые активы и финансовые обязательства, в том числе сложные финансовые инструменты, в соответствии с требованиями НСФО 39.

Сложный финансовый инструмент признается как финансовое обязательство несмотря на то, что с точки зрения банка-эмитента такой финансовый инструмент включает два элемента: финансовое обязательство (по договору предоставить денежные средства или иные финансовые активы) и капитал (опцион колл/пут, предоставляющий владельцу право в течение определенного периода конвертировать финансовый инструмент в фиксированное количество собственных долевых инструментов).

При погашении сложного финансового инструмента путем его конвертации в собственные долевые инструменты банк прекращает признание финансового обязательства и признает увеличение капитала.

В случае если банк воспользовался правом досрочного погашения или выкупа сложного финансового инструмента (при сохранении исходных прав на конвертацию) путем предоставления денежных средств или иных финансовых активов, он прекращает признание финансового обязательства, а сумма доходов или расходов от данной операции признается в отчете о прибыли и убытках.

21. Выкупленные собственные долевые инструменты признаются в капитале.

22. Процентные и другие доходы и расходы, относящиеся к финансовым активам или финансовым обязательствам, признаются в отчете о прибыли и убытках, если иное не установлено национальными стандартами финансовой отчетности или другими актами законодательства.

23. Выплата дивидендов по собственным долевым инструментам признается банком-эмитентом в капитале.

24. Финансовые активы и финансовые обязательства, доходы и расходы, относящиеся к ним, при признании не взаимозачитываются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

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

ГЛАВА 3  
ОСОБЕННОСТИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

25. Отдельные финансовые инструменты могут иметь правовую форму собственного долевого инструмента, но по экономическому содержанию являться финансовыми обязательствами, а другие могут сочетать в себе как характеристики собственных долевых инструментов, так и финансовых обязательств. По таким финансовым инструментам банк дополнительно в примечаниях к финансовой отчетности представляет путем раскрытия соответствующую информацию исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания.

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

27. Финансовый инструмент представляется в финансовой отчетности как собственный долевой инструмент исключительно в тех случаях, когда финансовый инструмент:

не является обязательством предоставить другой организации в соответствии с договором денежные средства или иные финансовые активы либо обменяться с другой организацией финансовыми активами или финансовыми обязательствами на условиях, которые являются невыгодными для банка. Так, владелец простой (обыкновенной) акции имеет право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, но банк-эмитент не обязан по договору предоставить владельцу акции денежные средства или иные финансовые активы;

предоставляет право осуществить расчет путем передачи фиксированного количества собственных долевых инструментов независимо от того, является данный финансовый инструмент производным инструментом или нет.

28. В случае если привилегированная акция выпускается с различными правами, банк-эмитент оценивает конкретные права, прикрепленные к этой акции, с тем чтобы установить, насколько она отвечает определению собственного долевого инструмента либо финансового обязательства.

Привилегированная акция, которая предусматривает ее обязательное погашение банком-эмитентом по фиксированной или определяемой стоимости в фиксированный или определяемый день в будущем либо предоставляет ее владельцу право потребовать от банка-эмитента выкуп данных акций на или после конкретной даты по фиксированной или определяемой стоимости, по экономической сущности является финансовым обязательством, а не собственным долевым инструментом, поскольку у банка-эмитента есть обязанность передать финансовые активы владельцу акции.

Привилегированная акция, владелец которой имеет право на получение фиксированного размера дивидендов независимо от наличия и суммы прибыли (убытка), является финансовым обязательством.

При представлении информации банк переклассифицирует указанные в частях второй и третьей настоящего пункта привилегированные акции в финансовые обязательства.

Привилегированная акция, владелец которой имеет право на получение дивидендов по усмотрению банка-эмитента, относится к собственным долевым инструментам.

29. Финансовый инструмент, расчет по которому производится путем получения или предоставления фиксированного количества собственных долевых инструментов в обмен на фиксированную сумму денежных средств или иных финансовых активов, является собственным долевым инструментом. К таким собственным долевым инструментам могут быть отнесены опционы колл/пут, дающие владельцу право на приобретение (продажу) фиксированного количества акций банка по фиксированной цене. При этом полученная премия по проданному опциону колл/пут представляется путем увеличения капитала, а выплаченная премия по купленному опциону колл/пут представляется путем уменьшения капитала. Изменения справедливой стоимости такого финансового инструмента в финансовой отчетности не переклассифицируются.

30. Финансовый инструмент является финансовым обязательством в случае, если банку предоставлена возможность выбора способа расчета: путем предоставления денежных средств или иных финансовых активов либо собственными долевыми инструментами, стоимость которых существенно превышает сумму денежных средств или иных финансовых активов.

31. Финансовый инструмент является соответственно финансовым обязательством или финансовым активом при наличии договорного права получить или обязанности предоставить переменное количество собственных долевых инструментов, стоимость которых эквивалентна сумме договорных прав или обязанностей.

32. Финансовый инструмент относится к финансовому обязательству, если способ погашения финансового инструмента зависит от исхода будущих неопределенных событий (обстоятельств), не подконтрольных как банку-эмитенту, так и владельцу финансового инструмента.

33. При представлении сложного финансового инструмента банк распределяет его балансовую стоимость на элементы финансового обязательства и капитала. При этом на элемент капитала относится стоимость, оставшаяся после вычета из стоимости сложного финансового инструмента справедливой стоимости финансового обязательства (справедливая стоимость которого может быть надежно оценена).

При раздельном представлении в финансовой отчетности элементов сложного финансового инструмента доходов и расходов не возникает.

34. Доходы и расходы, связанные с эмиссией сложного финансового инструмента, представляются как элементы финансового обязательства и капитала пропорционально распределению поступлений.

35. Представление элементов сложного финансового инструмента в примечаниях к финансовой отчетности остается неизменным до исполнения обязательств по нему.

36. При представлении дивидендов, процентных и других доходов и расходов в отчете о прибыли и убытках и (или) в капитале необходимо исходить из классификации и представления финансового инструмента в качестве финансового обязательства или долевого инструмента. Так, дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным как финансовые обязательства, представляются в отчете о прибыли и убытках.

Доходы и расходы на эмиссию, приобретение, выкуп, продажу собственных долевых инструментов (к ним могут быть отнесены регистрационные и другие государственные пошлины; суммы, уплаченные аудиторам или другим профессиональным консультантам; разница между ценой приобретения (выкупа) и реализации (продажи); расходы на печать и гербовые сборы) представляются в капитале.

Расходы по сделкам с собственными долевыми инструментами, которые не состоялись, представляются в отчете о прибыли и убытках.