ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

29 июня 2004 г. № 207

Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы

Изменения и дополнения:

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

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2009 г. № 472

В целях выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2004 год, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 4 декабря 2003 г. № 554 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 136, 1/5155), Концепции развития банковской системы на 2001–2010 годы, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 28 мая 2002 г. № 274 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 63, 1/3717), а также на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и постановления Правления Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Национальный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2005 г.

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление  Совета директоров  Национального банка  Республики Беларусь  29.06.2004 № 207 |

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ  
финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы (далее – Стандарт) разработан на основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь, постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2001 г. № 329 «О делегировании полномочий Совету директоров Национального банка Республики Беларусь» и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденным Комитетом 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 и зарегистрированными в Национальном банке Республики Беларусь (далее – банки).

3. Цель настоящего Стандарта состоит в определении состава, структуры и содержания промежуточной финансовой отчетности банков для удовлетворения запросов пользователей (инвесторов, кредиторов, фондовых бирж и иных пользователей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь).

4. Настоящий стандарт применяется в случае, если банк обязан или принимает решение составить промежуточную финансовую отчетность в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности.

5. Промежуточная финансовая отчетность обеспечивает пользователей информацией об активах, обязательствах, капитале, доходах, расходах и движении денежных средств банка за соответствующий промежуточный период.

В пояснительной записке к промежуточной финансовой отчетности представляется информация, которая описывает и объясняет финансовое положение банка, основные характеристики финансовых результатов его деятельности, анализирует основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты за определенный период.

6. Представление и публикация промежуточной финансовой отчетности производится в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, и в других случаях, установленных учредителями (участниками), иными заинтересованными пользователями.

7. Применительно к настоящему Стандарту нижеприведенные термины означают следующее:

промежуточный период – период короче полного отчетного (календарного) года, за который составляется и представляется промежуточная финансовая отчетность;

предшествующий промежуточный период – отчетный период короче полного предшествующего отчетного года, сопоставимый с промежуточным периодом;

промежуточная финансовая отчетность – отчетность, составляемая за промежуточный период и содержащая полный комплект финансовой отчетности, предусмотренный Национальным стандартом финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 300.

ГЛАВА 2  
ТРЕБОВАНИЯ ПО СОСТАВЛЕНИЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8. Комплект промежуточной финансовой отчетности банка включает:

бухгалтерский баланс;

отчет о прибыли и убытках;

отчет об изменении капитала;

отчет о движении денежных средств (за исключением Национального банка Республики Беларусь);

пояснительная записка.

Необходимость составления и представления указанных форм (в полном или сокращенном объеме) промежуточной финансовой отчетности банк устанавливает самостоятельно с учетом запросов пользователей в рамках действующего законодательства.

9. Промежуточная финансовая отчетность составляется по формам и содержанию, предусмотренным национальными стандартами финансовой отчетности, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) по составлению и представлению годового отчета банками, отчета о движении денежных средств.

10. Промежуточная финансовая отчетность включает формы, составляемые за периоды:

бухгалтерский баланс – по состоянию на конец промежуточного периода;

отчет о прибыли и убытках – за промежуточный период и нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода;

отчет об изменении капитала – нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода. Сведения о совокупном доходе, являющиеся приложением к отчету об изменении капитала и его неотъемлемой частью, составляются за промежуточный период и нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода;

отчет о движении денежных средств – нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода.

11. В промежуточной финансовой отчетности приводится сравнительная информация относительно предшествующего промежуточного периода\*:

бухгалтерский баланс – по состоянию на конец предшествующего отчетного года;

отчет о прибыли и убытках – за сопоставимые промежуточные периоды предшествующего отчетного года;

отчет об изменении капитала , сведения о совокупном доходе – за сопоставимые промежуточные периоды предшествующего отчетного года;

отчет о движении денежных средств – за сопоставимый период предшествующего отчетного года.

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

\*Сравнительная информация в отношении 2004 года может не приводиться.

12. Периоды, которые охватывает промежуточная финансовая отчетность, приведены в приложении к настоящему Стандарту.

13. При составлении промежуточной финансовой отчетности банк применяет ту же учетную политику и принципы признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов (с учетом пунктов 14, 15 настоящего Стандарта), что и в предшествующей годовой финансовой отчетности. Исключение составляют изменения в учетной политике, произведенные после даты составления последней годовой финансовой отчетности, которые должны быть отражены в финансовой отчетности за текущий год.

Влияние изменений в учетной политике отражается с учетом национального стандарта финансовой отчетности, определяющего требования к раскрытию информации в финансовой отчетности об изменениях в учетной политике.

14. Доходы, получаемые циклично\*, или непредвиденные доходы, полученные в течение года, признаются в промежуточной финансовой отчетности того периода, в котором они возникли (дивиденды, поступления по ранее списанным долгам и др.).

Предположения о получении указанных доходов в будущих промежуточных периодах недостаточно для их отражения в финансовой отчетности банка, даже если их получение может быть предсказано с высокой степенью надежности на основании предыдущего опыта.

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

\*Цикл – совокупность взаимосвязанных явлений, процессов, работ, этапов, образующих законченный круг операции в течение какого-либо промежутка времени.

15. Расходы, понесенные неравномерно в течение года (расходы на ремонт, расходы на подготовку кадров, благотворительная помощь и др.), признаются в промежуточной финансовой отчетности того периода, в котором они произведены.

Намерение или необходимость понести расходы в будущих промежуточных периодах недостаточны для отражения обязательства в балансе банка.

Признание обязательства по таким расходам возможно только в том случае, если в результате какого-либо события у банка возникло юридическое или неизбежное обязательство понести эти затраты.

16. Включение в промежуточную финансовую отчетность отчетности иностранных компаний и операций иностранных подразделений банка осуществляются в соответствии с 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.

17. Составление промежуточной консолидированной финансовой отчетности осуществляется 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, нормативными правовыми актами Национального банка по составлению и представлению консолидированной финансовой отчетности банками Республики Беларусь.

18. Базовая и разводненная прибыль на акцию определяется и представляется банком в промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 299.

ГЛАВА 3  
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

19. На дату составления промежуточной финансовой отчетности раскрывается информация о событиях и операциях, существенная для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, происшедших с даты составления последней годовой финансовой отчетности.

Информация считается существенной, если ее отсутствие или неправильное представление может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основании промежуточной финансовой отчетности.

20. Применительно к настоящему Стандарту влияние события или операции (оценка производится относительно данных промежуточного периода) признается существенным, если выполняется один из следующих критериев:

активы банка по соответствующим статьям баланса изменились не менее чем на 0,25 процента;

обязательства банка по соответствующим статьям баланса изменились не менее чем на 0,25 процента;

капитал банка изменился не менее чем на 0,25 процента;

доходы (расходы) банка по соответствующим статьям отчета о прибыли и убытках изменились не менее чем на 0,25 процента.

Для целей отражения в промежуточной финансовой отчетности существенной информации банк может принять решение о применении критериев, отличных от вышеназванных. При этом процент влияния события или операции не может быть выше от указанных в настоящем Стандарте.

21. При представлении промежуточной финансовой отчетности банк должен сделать заявление о том, что в промежуточной финансовой отчетности используются та же учетная политика и методы расчетов, что и в последней годовой финансовой отчетности, или, если эта политика и методы изменились, описание характера указанных изменений.

22. В пояснительной записке к промежуточной финансовой отчетности представляются результаты новых видов деятельности, событий и обстоятельств и, по возможности, не повторяется информация, уже отраженная в отчетности предшествующих промежуточных периодов. В данной пояснительной записке также может быть раскрыта следующая информация:

о цикличности операций;

о характере и суммах статей, повлиявших на активы, обязательства, капитал или потоки денежных средств, которые необычны в силу их характера, размера и влияния;

о характере и суммах изменений в бухгалтерских оценках сумм, представленных в финансовой отчетности предшествующих промежуточных периодов текущего года или изменений в бухгалтерских оценках сумм, представленных в финансовой отчетности предшествующего отчетного года, если эти изменения оказывают существенное влияние на финансовые результаты промежуточного периода;

об эмиссии, выкупе и погашении долговых и инвестиционных ценных бумаг;

о выплаченных дивидендах по простым и привилегированным акциям;

о событиях, последовавших после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности промежуточного периода (в соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности, определяющим требования к отражению в финансовой отчетности событий после отчетной даты);

о влиянии изменений в составе банка в течение промежуточного периода, включая объединения юридических лиц, получение и утрату контроля над дочерними юридическими лицами, продажу долгосрочных инвестиций, реструктуризацию и прекращенную деятельность;

об изменениях в условных обязательствах или условных активах, произошедших с последней отчетной даты;

иная существенная информация, раскрытие которой предусмотрено другими национальными стандартами финансовой отчетности.

23. В случае если бухгалтерская оценка суммы, представленная в промежуточной финансовой отчетности, существенно меняется в течение заключительного промежуточного периода отчетного года, за который отдельная отчетность не составляется, то характер и сумма данных изменений раскрываются в пояснительной записке.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение  к Национальному стандарту финансовой отчетности 34  «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы |

Периоды составления промежуточной финансовой отчетности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма отчета | Промежуточный период | Сравнительный период |
| Бухгалтерский баланс | На конец промежуточного периода | На конец года, предшествовавшего текущему году |
| Отчет о прибыли и убытках | За промежуточный период и нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода | За сопоставимые промежуточные периоды года, предшествовавшего текущему году |
| Отчет об изменении капитала | Нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода | За сопоставимый период года, предшествовавшего текущему году |
| Сведения о совокупном доходе | За промежуточный период и нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода | За сопоставимые промежуточные периоды года, предшествовавшего текущему году |
| Отчет о движении денежных средств | Нарастающим итогом с начала текущего года и до окончания промежуточного периода | За сопоставимый период года, предшествовавшего текущему году |

Пример периодов промежуточной финансовой отчетности банка за промежуточный период, закончившийся 30 июня 2010 г., при условии, что отчетный год оканчивается 31 декабря и промежуточная финансовая отчетность составляется за полгода.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма отчета | Промежуточный период | Сравнительный период |
| Бухгалтерский баланс | За 30 июня 2010 г. | За 31 декабря 2009 г. |
| Отчет о прибыли и убытках | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |
| Отчет об изменении капитала | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |
| Сведения о совокупном доходе | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |
| Отчет о движении денежных средств | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |

Пример периодов промежуточной финансовой отчетности банка за промежуточный период, закончившийся 30 июня 2010 г., при условии, что отчетный год оканчивается 31 декабря и промежуточная финансовая отчетность составляется ежеквартально.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма отчета | Промежуточный период | Сравнительный период |
| Бухгалтерский баланс | За 30 июня 2010 г. | За 31 декабря 2009 г. |
| Отчет о прибыли и убытках | За 3 месяца, окончившихся 30 июня 2010 г., и за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 3 месяца, окончившихся 30 июня 2009 г., и за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |
| Отчет об изменении капитала | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |
| Сведения о совокупном доходе | За 3 месяца, окончившихся 30 июня 2010 г., и за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 3 месяца, окончившихся 30 июня 2009 г., и за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |
| Отчет о движении денежных средств | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2010 г. | За 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2009 г. |