|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления  Национального банка  Республики Беларусь  26.12.2019 № 530 |
| ИНСТРУКЦИЯ  о порядке организации учетной политики в Национальном банке в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности  (в ред. постановлений Правления Национального банка от 28.10.2020 № 341, от 22.12.2021 № 400) |  | | |

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает методологические подходы к признанию и оценке активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов в соответствии с критериями их признания и оценки по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) для целей составления годовой финансовой отчетности Национального банка в соответствии с МСФО (далее – финансовая отчетность по МСФО).

2. Учетная политика Национального банка в соответствии с МСФО (далее – учетная политика по МСФО) разработана на основе МСФО и их разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и введенных в действие на территории Республики Беларусь в порядке, определенном законодательством.

При отсутствии подходящего МСФО или соответствующего разъяснения для конкретной операции, прочего события или условия применяется профессиональное суждение, основанное на требованиях (принципах, критериях) законодательства или Концептуальных основ финансовой отчетности, принятых Советом по МСФО, предусмотренных для аналогичных операций, событий или условий.

3. Финансовая отчетность по МСФО составляется за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, в следующем составе:

годовая индивидуальная финансовая отчетность Национального банка;

годовая консолидированная финансовая отчетность Национального банка (далее – консолидированная финансовая отчетность).

4. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

вынужденная модификация – модификация финансового инструмента, вызванная финансовыми затруднениями контрагента (эмитента);

(абзац второй части первой пункта 4 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

группа – Национальный банк со всеми его дочерними и ассоциированными юридическими лицами, а также юридическими лицами, которые контролируются или на которые оказывают значительное влияние дочерние и (или) ассоциированные юридические лица;

дочернее юридическое лицо – юридическое лицо, которое контролируется Национальным банком. Контроль имеет место, когда Национальный банк владеет прямо или косвенно (через третьи лица) более 50 процентами голосующих акций юридического лица. Если Национальному банку не принадлежит контрольный пакет голосующих акций юридического лица, контроль существует только в том случае, если Национальный банк:

обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций   
(то есть существующие права предоставляют возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);

подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов;

имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов;

ключевой управленческий персонал Национального банка – члены Правления Национального банка, руководители структурных подразделений центрального аппарата Национального банка;

коммерческая модификация – модификация финансового инструмента, вызванная изменениями рыночных условий;

(абзац девятый части первой пункта 4 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

метод интерполяции – нахождение промежуточных значений величины по имеющемуся дискретному набору известных значений;

модификация финансового актива – реструктуризация задолженности по финансовому активу, представляющая собой:

или пересмотр одного или нескольких условий в рамках действующего договора между сторонами в части изменения:   
срока возврата (погашения) основной суммы долга по финансовому активу; срока уплаты процентов за пользование финансовым активом; порядка (графика) возврата (погашения) основной суммы долга по финансовым активам в отношении сроков и сумм; порядка (графика) уплаты процентов за пользование финансовым активом в отношении размеров и сроков; валюты основной суммы долга по финансовому активу и (или) процентов по нему; способа обеспечения исполнения обязательств или других способов повышения качества финансового актива;

или возникновение финансового актива, подверженного кредитному риску, в результате заключения нового договора, приводящего к прекращению обязательств между сторонами по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо;

начало срока аренды – дата подписания договора аренды или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше;

несущественная модификация – модификация финансового инструмента, которая приводит к изменению ожидаемых денежных потоков по данному финансовому инструменту менее чем на 10 процентов;

(абзац пятнадцатый части первой пункта 4 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

модификация финансового обязательства – реструктуризация задолженности по финансовому обязательству, представляющая собой:

или пересмотр одного или нескольких условий в рамках действующего договора между сторонами в части добавления условия конвертации одного вида обязательства в другой и (или) изменения: срока возврата (погашения) основной суммы долга по финансовому обязательству; срока уплаты процентов по финансовому обязательству; порядка (графика) возврата (погашения) основной суммы долга по финансовому обязательству в отношении сроков и сумм; порядка (графика) уплаты процентов по финансовому обязательству в отношении размеров и сроков; валюты основной суммы долга по финансовому обязательству и (или) процентов по нему; способа обеспечения исполнения обязательств или других способов повышения качества финансового обязательства;

или возникновение финансового обязательства, подверженного кредитному риску, в результате заключения нового договора, приводящего к прекращению обязательств между сторонами по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо;

(абзацы шестнадцатый – восемнадцатый части первой пункта 4 введены постановлением Правления Национального банка от 22.12.2021   
№ 400)

объект аренды – недвижимость, программно-технические средства, транспортные средства и прочие основные средства, право на использование которых было предоставлено арендатору арендодателем;

приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – финансовые активы, в отношении которых признана существенная вынужденная модификация финансового актива на дату первоначального признания или на дату модификации кредитно-обесцененных финансовых активов;

связанные стороны – юридические лица под общим контролем, дочерние и ассоциированные юридические лица, а также ключевой управленческий персонал Национального банка;

существенная модификация финансового актива – модификация финансового актива, которая приводит к одному или нескольким из следующих событий:

изменение ожидаемых денежных потоков по данному финансовому активу на 10 и более процентов;

изменение валюты основной суммы долга по финансовому активу и (или) процентов по нему;

изменение способа обеспечения исполнения обязательств или других способов повышения качества финансового актива;

возникновение финансового актива в результате заключения нового договора, приводящего к прекращению обязательств между сторонами по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо;

юридические лица под общим контролем – юридические лица государственной формы собственности и юридические лица, деятельность которых прямо или косвенно контролируется государством.

В настоящей Инструкции термины используются в значениях, определенных МСФО и введенных в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь в установленном ими порядке.

(часть вторая пункта 4 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

Термины ˮбанковские слитки“, ˮдрагоценные камни“ и ˮдрагоценные металлы“ имеют значения, определенные статьей 1 Закона Республики Беларусь от 21 июня 2002 г. № 110-З ˮО драгоценных металлах и драгоценных камнях“.

Термины ˮлом драгоценных металлов“, ˮмерные слитки“, ˮслитковая (инвестиционная) монета“ имеют значения, определенные частью первой пункта 2 Инструкции о порядке проведения Национальным банком операций с драгоценными металлами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря   
2019 г. № 551.

Термин ˮпамятная монета“ имеет значение, определенное пунктом 2 Инструкции о порядке выпуска в обращение, продажи и хранения Национальным банком памятных банкнот, памятных и слитковых (инвестиционных) монет, а также футляров к ним, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 ноября 2018 г. № 507.

(части четвертая – пятая пункта 4 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

Термин ˮалмазное сырье“ имеет значение, определенное частью первой пункта 2 Инструкции о порядке проведения Национальным банком операций с драгоценными камнями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2019 г. № 157.

(часть шестая пункта 4 введена постановлением Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

Термин ”кредитно-обесцененные финансовые активы“ имеет значение, определенное Инструкцией о порядке определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 апреля 2019 г. № 145.

5. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности по МСФО является белорусский рубль.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком (далее – официальный курс) на дату первоначального признания и на отчетную дату.

Cпециальные права заимствования (далее – СПЗ) пересчитываются в порядке, аналогичном предусмотренному для монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – оценочный резерв) по финансовым активам и финансовым обязательствам, выраженный в иностранной валюте и СПЗ, пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу на отчетную дату.

Доходы (расходы), полученные (понесенные) в иностранной валюте и СПЗ, отражаются в составе прибыли или убытка по официальному курсу на дату совершения операции.

Дополнительно на отчетную дату рассчитываются и признаются в составе прибыли или убытка курсовые разницы:

от пересчета первоначальной справедливой стоимости на отчетную дату по финансовым активам и финансовым обязательствам, признанным в отчетном периоде;

от пересчета амортизированной стоимости на начало отчетного периода по финансовым активам и финансовым обязательствам, признанным в периоде, предшествующем отчетному;

от пересчета оценочных резервов по финансовым активам и финансовым обязательствам, признанным в периоде, предшествующем отчетному;

по полученным (понесенным) в отчетном периоде процентным доходам (расходам), рассчитанным с применением метода эффективной процентной ставки;

по сумме амортизации разницы между стоимостью на дату первоначального признания и суммой на дату погашения финансовых активов и финансовых обязательств.

Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по первоначальной (исторической) стоимости, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу на дату совершения операции.

Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу на отчетную дату.

Курсовые разницы по инвестициям в долевые инструменты, выраженным в иностранной валюте и классифицированным при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиций в долевые инструменты курсовые разницы, признанные ранее в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав нераспределенной прибыли.

6. При признании экономики Республики Беларусь гиперинфляционной финансовая отчетность по МСФО пересчитывается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 ”Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике“ (далее – МСФО 29). Для этого используются коэффициенты, основанные на значениях индекса потребительских цен в Республике Беларусь, публикуемых Национальным статистическим комитетом.

В случае выхода экономики Республики Беларусь из периода гиперинфляции прекращается составление финансовой отчетности по МСФО в соответствии с требованиями МСФО 29. Суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, используются как основа стоимости ранее пересчитанных статей для составления финансовой отчетности по МСФО последующих отчетных периодов.

ГЛАВА 2

КЛЮЧЕВЫЕ ПОДХОДЫ И ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. Годовая индивидуальная финансовая отчетность Национального банка составляется на базе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Национального банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, путем применения метода трансформации, который заключается в перегруппировке статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, внесении необходимых корректировок и применении профессиональных суждений.

8. При пересчете годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Национального банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, применяются подходы, изложенные в настоящей Инструкции.

9. Инвестиции в дочерние и ассоциированные юридические лица классифицируются как инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные юридические лица на дату первоначального признания эквивалентна цене их приобретения.

В последующем справедливая стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные юридические лица определяется на каждую отчетную дату с учетом доли Национального банка в чистых активах объекта инвестиций, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО.

Результат изменения справедливой стоимости инвестиций в дочерние и ассоциированные юридические лица, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в собственном капитале и отражается в составе прочего совокупного дохода.

ГЛАВА 3

КЛЮЧЕВЫЕ ПОДХОДЫ И ПРОЦЕДУРЫ КОНСОЛИДАЦИИ

10. Консолидированная финансовая отчетность составляется на базе годовой индивидуальной финансовой отчетности Национального банка, годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности и годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО дочерних и ассоциированных юридических лиц с применением единой учетной политики по МСФО.

При пересчете годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности дочерних и ассоциированных юридических лиц в соответствии с требованиями МСФО и приведении годовой финансовой отчетности по МСФО дочерних и ассоциированных юридических лиц в соответствие с принципами учетной политики по МСФО применяются ключевые подходы, изложенные в настоящей Инструкции.

11. Годовая индивидуальная финансовая отчетность Национального банка, годовая индивидуальная бухгалтерская отчетность и годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО дочерних и ассоциированных юридических лиц, используемые при подготовке консолидированной финансовой отчетности, составляются по состоянию на одну и ту же отчетную дату и тот же отчетный период.

В случае, если отчетная дата годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности и годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО дочерних и ассоциированных юридических лиц отличается от отчетной даты консолидированной финансовой отчетности, то дочерние и ассоциированные юридические лица в целях консолидации подготавливают дополнительную отчетность на ту же отчетную дату, что и консолидированная финансовая отчетность.

12. Отчетность дочерних и ассоциированных юридических лиц включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты, по состоянию на которую Национальный банк получил право контроля, значительного влияния, и до даты, по состоянию на которую утратил указанное право (влияние).

13. Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность дочерних и ассоциированных юридических лиц кроме случаев, когда:

имеются свидетельства того, что контроль, значительное влияние изначально носят временный характер, поскольку приобретение доли участия в уставном фонде юридического лица осуществлено исключительно в целях ее последующей продажи в течение двенадцати месяцев с момента приобретения;

юридическое лицо в его текущем состоянии готово для немедленной продажи доли участия в его уставном фонде и ее продажа в высшей степени вероятна;

существует план продажи и ведется активный поиск покупателя.

Если доля участия в уставном фонде юридического лица, ранее исключенного из консолидации в соответствии с вышеизложенными случаями, не была продана до истечения двенадцати месяцев, оно подлежит консолидации начиная с даты ее приобретения.

14. При наличии на отчетную дату фактов и обстоятельств, указывающих на изменение в элементах контроля или значительного влияния, проводится повторная оценка наличия контроля или значительного влияния над дочерним или ассоциированным юридическим лицом соответственно.

15. При выбытии доли участия в дочернем юридическом лице на дату утраты контроля:

прекращается признание балансовой стоимости активов и обязательств дочернего юридического лица и любых неконтролирующих долей участия;

реклассифицируются в состав прибыли или убытка или переносятся на нераспределенную прибыль суммы, признанные ранее в составе прочего совокупного дохода;

признаются по справедливой стоимости оставшиеся инвестиции, как если бы скорректированная справедливая стоимость финансовых активов или инвестиций была признана на дату приобретения;

признаются в составе прибыли или убытка доходы или расходы, возникающие в результате выбытия дочерних юридических лиц.

16. При составлении консолидированной финансовой отчетности изначально объединяются аналогичные статьи по активам, обязательствам, собственному капиталу, доходам и расходам и потоки денежных средств финансовой отчетности по МСФО Национального банка и его дочерних юридических лиц.

17. Для того, чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о группе, производятся следующие корректировки:

17.1. исключаются:

балансовая стоимость инвестиций Национального банка в каждое дочернее юридическое лицо и доля Национального банка в капитале каждого дочернего юридического лица;

внутригрупповые остатки по счетам взаимных расчетов, доходы, расходы и дивиденды между Национальным банком и дочерними юридическими лицами. В результате исключения доходов и расходов от внутригрупповых операций возникают временные разницы, которые оказывают влияние на величину расхода по налогу на прибыль в консолидированной финансовой отчетности;

17.2. определяются неконтролирующие доли участия и их влияние на:

прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода дочерних юридических лиц за отчетный период;

чистые активы дочерних юридических лиц на отчетную дату.

Неконтролирующие доли участия представляются в консолидированном балансе в составе капитала отдельно от капитала Национального банка. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупном доходе неконтролирующие доли участия представляются отдельно.

18. Инвестиции в ассоциированные юридические лица включают долгосрочные финансовые вложения Национального банка с долей в уставном фонде юридического лица от 20 до 50 процентов или на деятельность которых Национальный банк оказывает значительное влияние. Инвестиции учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения.

19. При составлении консолидированной финансовой отчетности балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные юридические лица корректируется на произошедшее после приобретения изменение доли группы в чистых активах ассоциированного юридического лица. Доля группы в прибыли и убытках ассоциированного юридического лица отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если доля группы в убытках ассоциированного юридического лица равна или превышает долю участия в таком юридическом лице, то дальнейшие убытки не признаются, за исключением случаев, когда имеется обязательство осуществлять платежи ассоциированного юридического лица.

Нереализованная прибыль и дивиденды по операциям с ассоциированными юридическими лицами исключаются в части, соответствующей доле группы в ассоциированных юридических лицах. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Доходы или расходы от инвестиций в ассоциированные юридические лица признаются отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ГЛАВА 4

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

20. Классификация финансовых активов проводится исходя из:

бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами;

характеристик финансовых активов, связанных с предусмотренными договорами денежными потоками.

21. Для целей управления финансовыми активами выделяются следующие бизнес-модели:

удержание финансовых активов на протяжении срока действия для получения предусмотренных договорами денежных потоков;

продажа или удержание финансовых активов для получения предусмотренных договорами денежных потоков;

иные цели, чем удержание до погашения и (или) продажа, с соответствующими данным целям денежными потоками.

Бизнес-модель определяется на уровне общего управления финансовыми активами, наблюдается в деятельности, которую группа предпринимает для достижения конкретной цели, и не зависит от намерений ключевого управленческого персонала в отношении отдельного финансового актива.

Выбор бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, проводится на уровне портфеля финансовых активов. При этом анализируется следующая информация:

политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике;

результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в ее рамках;

финансовые риски, влияющие на результативность бизнес-модели и управление данными рисками;

вознаграждения ключевого управленческого персонала, управляющего финансовыми активами;

частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых отчетных периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. При этом если денежные потоки реализуются не так, как ожидалось на дату выбора бизнес-модели, то данный факт не ведет к возникновению в финансовой отчетности по МСФО ошибки предыдущих отчетных периодов и не меняет классификацию остальных финансовых активов, удерживаемых в данной бизнес-модели. При этом в расчет принимаются данные о реализации денежных потоков в прошлом при выборе бизнес-модели к вновь приобретаемым финансовым активам.

22. Анализ характеристик финансовых активов, связанных с предусмотренными договорами денежными потоками, проводится на предмет соответствия критерию ”исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга“.

Для целей данного анализа основная сумма долга – справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, риск ликвидности и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При определении того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, проводится анализ договорных условий финансового актива, который включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму денежных потоков по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении анализа принимаются во внимание:

условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

условия, имеющие эффект рычага (левередж);

условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия договора;

условия, которые ограничивают требования денежных потоков по определенным финансовым активам (например, активы ˮбез права регресса“);

условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег (например, пересмотр процентных ставок на периодической основе).

Денежные потоки, предусмотренные договорами, соответствуют критерию ”исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга“ по следующим финансовым активам:

с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых есть возможность изменения процентной ставки, так как данные права на изменение ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Контрагенты имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить задолженность по номиналу без штрафных санкций;

с плавающей процентной ставкой, которая варьируется внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, что учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, риск ликвидности и затраты, связанные с основной суммой задолженности;

с процентной ставкой, привязанной к базовому показателю, с применением повышающего коэффициента, поскольку дополнительные условия варьируют процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, риск ликвидности и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию ”исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга“ в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, включает непогашенную часть основной суммы долга и проценты на непогашенную часть, а также может содержать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

23. Порядок и сроки проведения классификации финансовых активов предусмотрены в локальном правовом акте, регламентирующем порядок составления годовой финансовой отчетности Национального банка в соответствии с МСФО.

24. В зависимости от выбранной бизнес-модели управления финансовыми активами и результатов анализа денежных потоков по договорам, финансовые активы при первоначальном признании классифицируются в следующие оценочные категории:

оцениваемые по амортизированной стоимости;

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

25. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели ”удержание финансовых активов на протяжении срока действия для получения предусмотренных договорами денежных потоков“;

договорные условия финансовых активов обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

26. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели ”продажа или удержание финансовых активов для получения предусмотренных договорами денежных потоков“;

договорные условия финансовых активов обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

27. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кроме того, к данной категории относятся:

долговые финансовые активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели ”иные цели, чем удержание до погашения и (или) продажа, с соответствующими данным целям денежными потоками“ и управляются с целью реализации денежных потоков посредством продажи финансовых активов, или результативность по которым оценивается на основе справедливой стоимости, или соответствуют определению финансовых активов, предназначенных для торговли;

инвестиции в долевые инструменты, предназначенные для торговли;

производные финансовые активы.

Финансовые активы, которые отвечают критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании могут классифицироваться в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить возможное возникновение учетного несоответствия.

28. Инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут классифицироваться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Такое решение принимается по каждой инвестиции в отдельности при первоначальном признании без права его последующей отмены.

29. Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые подразделяются на следующие категории:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли (включая производные финансовые обязательства);

финансовые обязательства, которые при первоначальном признании классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

договоров финансовой гарантии;

обязательств по предоставлению кредитов (займов) по процентной ставке ниже рыночной.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания изменению не подлежит.

30. Реклассификация финансовых активов производится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. Подобные изменения определяются как следствие внешних и внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности группы и очевидными для внешних сторон.

В случае реклассификации финансовые активы учитываются в новой категории перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли или убытки (включая прибыли или убытки по формированию (восстановлению) оценочных резервов) не пересчитываются.

ГЛАВА 5

ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

31. Финансовый актив или финансовое обязательство признаются только в том случае, если одно из юридических лиц группы становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового актива или финансового обязательства.

Признание покупки или продажи финансовых активов и финансовых обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка финансовых активов и оплата финансовых обязательств в сроки, установленные законодательством или принятые на активном рынке, осуществляется с использованием метода учета на дату заключения сделки.

Метод учета на дату заключения сделки предусматривает:

признание финансовых активов, подлежащих получению, и финансовых обязательств по их оплате в день заключения сделки;

прекращение признания финансовых активов, которые были проданы, признание прибыли или убытка от их выбытия, а также признание дебиторской задолженности покупателя по оплате в день заключения сделки.

В других случаях признание покупки или продажи финансовых активов и финансовых обязательств осуществляется с использованием метода учета на дату расчетов.

Метод учета на дату расчетов предусматривает:

признание финансовых активов в день их получения;

прекращение признания финансовых активов и признание прибыли или убытка от их выбытия в день поставки.

При учете на дату расчетов учитывается любое изменение справедливой стоимости финансовых активов, подлежащих получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, в порядке, аналогичном учету изменения справедливой стоимости приобретенных финансовых активов. Изменение справедливой стоимости признается в отношении:

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражается в составе прибыли или убытка;

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и отражается в составе прочего совокупного дохода;

инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, и отражается в составе прочего совокупного дохода.

Изменение справедливой стоимости не признается в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Выбранный метод применяется последовательно ко всем покупкам (продажам) финансовых активов и финансовых обязательств, относимых к одной и той же категории финансовых активов и финансовых обязательств.

32. При первоначальном признании финансовые активы, за исключением торговой дебиторской задолженности, не содержащей значительного компонента финансирования, и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением, выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств при первоначальном признании.

Затраты по сделке, относящиеся к приобретению финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в первоначальную оценку финансового инструмента, а сразу признаются в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании, как правило, представляет собой цену сделки, то есть справедливую стоимость возмещения, выплаченного или полученного за соответствующий финансовый актив или финансовое обязательство.

В случае если справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

если справедливая стоимость подтверждается ценовыми котировками на активном рынке для идентичных финансовых активов или финансовых обязательств либо основана на методиках оценки, которые используют данные исключительно наблюдаемых рынков, разница между справедливой стоимостью финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании и ценой сделки признается в составе прибыли или убытка;

во всех остальных случаях первоначальная оценка финансовых активов или финансовых обязательств корректируется для отнесения на будущие отчетные периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница признается в составе прибыли или убытка исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание финансовых активов или финансовых обязательств прекращается.

При первоначальном признании торговая дебиторская задолженность, которая не имеет значительного компонента финансирования, признается по цене сделки, если в момент заключения договора ожидается, что период между передачей и оплатой товара или услуги составит не более одного года.

При оценке справедливой стоимости используются такие подходы и методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально применяются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально применяются ненаблюдаемые исходные данные.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств используются ценовые котировки активного рынка.

При отсутствии активного рынка применяются методы, включающие:

информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки независимыми друг от друга сторонами;

обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, финансового актива и финансового обязательства;

результаты анализа дисконтированных будущих денежных потоков с применением эффективной процентной ставки.

При определении справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств путем дисконтирования будущих денежных потоков в качестве эффективной процентной ставки используется ставка, равная преобладающей норме доходности на рынке для финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих по существу те же условия и характеристики.

Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. В метод оценки или его применение могут вносится изменения, если данные изменения приведут к получению оценки, равной справедливой стоимости или наиболее точно представляющей ее в сложившихся обстоятельствах.

Изменения, возникающие в результате изменения метода оценки или его применения, отражаются в финансовой отчетности как изменение бухгалтерской оценки.

33. Виды ценовых котировок, рыночных ставок, эффективных процентных ставок определены Инструкцией о классификации и оценке Национальным банком Республики Беларусь финансовых инструментов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 ноября 2011 г. № 481.

В случае отсутствия возможности выбора эффективной процентной ставки расчет справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, эффективной процентной ставки осуществляется в порядке, определенном в локальном правовом акте, регламентирующем порядок составления годовой финансовой отчетности Национального банка в соответствии с МСФО.

34. После первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются на каждую отчетную дату в зависимости от их классификации по справедливой стоимости или амортизированной стоимости.

35. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки в следующем порядке:

по финансовым активам с фиксированной процентной ставкой амортизированная стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки;

по финансовым активам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки происходит пересчет денежных потоков и эффективной процентной ставки.

По финансовым активам, условиями которых предусмотрено право на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается аналогично порядку учета для финансовых активов с плавающей процентной ставкой.

В составе прибыли или убытка за отчетный период признаются:

процентные доходы, рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки;

суммы по формированию (восстановлению) оценочного резерва;

курсовые разницы по финансовым активам в иностранной валюте и СПЗ.

В момент прекращения признания финансовых активов возникающие при этом прибыль или убыток признаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

36. После первоначального признания результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в собственном капитале и отражается в составе прочего совокупного дохода.

В составе прибыли или убытка за отчетный период признаются:

процентные доходы, рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки;

суммы по формированию (восстановлению) оценочного резерва;

курсовые разницы по финансовым активам в иностранной валюте.

В момент прекращения признания финансовых активов накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

37. Результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка за отчетный период.

В составе прибыли или убытка также признаются процентные доходы, рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки.

38. Инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли и классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в последующем оцениваются по справедливой стоимости.

Для инвестиций в котируемые долевые инструменты наилучшей оценкой справедливой стоимости являются рыночные котировки.

В случае отсутствия рыночных котировок и иной доступной информации оценка справедливой стоимости осуществляется с учетом доли группы в чистых активах объекта инвестиций.

Результат изменения справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, признается в собственном капитале и отражается в составе прочего совокупного дохода без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиций, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии инвестиций накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

39. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

40. При реклассификации финансового актива из категории:

оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка;

оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью финансового актива. Эффективная процентная ставка рассчитывается исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории;

оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка, определенная при первоначальном признании, и оценочный резерв в результате реклассификации не корректируются;

оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная сумма прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из прочего совокупного дохода и используется для корректировки реклассифицированной справедливой стоимости. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Скорректированная величина равна амортизированной стоимости. Эффективная процентная ставка, определенная при первоначальном признании, и оценочный резерв в результате реклассификации не корректируются;

оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Эффективная процентная ставка рассчитывается исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории. Последующие изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода;

оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленная в составе прочего совокупного дохода сумма реклассифицируется в состав прибыли или убытка на дату реклассификации.

ГЛАВА 6

МОДИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

41. В случае пересмотра условий в рамках действующего договора по финансовому активу или финансовому обязательству проводится оценка на предмет определения модификации финансового актива или финансового обязательства.

Изменения величины ожидаемых денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если таковые являются следствием текущих условий действующего договора (например, изменение привязанных к базовому показателю процентных ставок вследствие изменения базового показателя).

42. Модификация финансового актива подразделяется на существенную и несущественную модификацию финансового актива.

Существенность модификации финансовых активов определяется на основе количественных и качественных факторов оценки существенности модификации, а также комплексного анализа совокупного эффекта данных факторов.

К количественному фактору оценки существенности модификации финансового актива относится изменение величины ожидаемых денежных потоков в результате модификации финансового актива по отношению к первоначальному финансовому активу.

К качественным факторам оценки существенности модификации финансового актива относятся:

изменение валюты основной суммы долга по финансовому активу и (или) процентов по нему;

изменение способа обеспечения исполнения обязательств или других способов повышения качества финансового актива;

возникновение финансового актива, подверженного кредитному риску, в результате заключения нового договора, приводящего к прекращению обязательств между сторонами по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо.

При существенной модификации финансового актива происходит прекращение признания первоначального финансового актива и признание нового финансового актива с модифицированными условиями по справедливой стоимости (далее – модифицированный финансовый актив). Разница между валовой балансовой стоимостью первоначального финансового актива и стоимостью модифицированного финансового актива признается в составе прибыли или убытка, и дата модификации принимается датой первоначального признания модифицированного финансового актива.

Несущественная модификация не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае пересчитывается валовая балансовая стоимость финансового актива и сумма корректировки валовой балансовой стоимости признается в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

43. Модификация финансового актива подразделяется на коммерческую модификацию финансового актива и вынужденную модификацию финансового актива.

В случае коммерческой модификации финансового актива соответствующие прибыль или убыток признаются в составе процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае вынужденной модификации финансового актива соответствующие расходы признаются в составе убытков от обесценения финансового актива.

По кредитам контрагентам, испытывающим финансовые затруднения, производится пересмотр и изменение условий действующих договоров. Если планируемое изменение условий финансового актива приведет к сокращению части существующих предусмотренных договором ожидаемых денежных потоков, то данная часть финансового актива списывается до проведения оценки на предмет существенности модификации финансового актива. В результате величина оставшихся предусмотренных договором ожидаемых денежных потоков, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, возможно будет эквивалентна величине новых измененных ожидаемых денежных потоков по договору.

44. Модификация финансовых обязательств признается существенной, если она приводит к одному или нескольким из следующих событий:

изменение ожидаемых денежных потоков по данному финансовому обязательству на 10 и более процентов;

изменение валюты основной суммы долга по финансовому обязательству и (или) процентов по нему;

изменение способа обеспечения исполнения обязательств или других способов повышения качества финансового обязательства;

добавление условия конвертации одного вида обязательства в другой;

возникновение финансового обязательства, подверженного кредитному риску, в результате заключения нового договора, приводящего к прекращению обязательств между сторонами по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо.

(часть первая пункта 44 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

При существенной модификации финансового обязательства происходит прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства с модифицированными условиями по справедливой стоимости (далее – модифицированное финансовое обязательство). Разница между валовой балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и стоимостью модифицированного финансового обязательства признается в составе прибыли или убытка, и дата модификации принимается датой первоначального признания модифицированного финансового обязательства.

Если модификация финансового обязательства не приводит к прекращению признания первоначального финансового обязательства, применяется учетная политика, согласующаяся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация финансового актива не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. Любая корректировка амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающая в результате такой модификации, признается в составе прибыли или убытка на дату модификации финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим финансовым обязательством перед тем же контрагентом на существенно отличных условиях первоначальное финансовое обязательство прекращает признаваться, а новое финансовое обязательство признается с даты замены, которая становится датой первоначального признания нового финансового обязательства, с отражением разницы в балансовой стоимости финансовых обязательств в составе прибыли или убытка.

ГЛАВА 7

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

45. Оценочные резервы признаются на каждую отчетную дату по следующим финансовым активам и финансовым обязательствам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

дебиторская задолженность по финансовой аренде;

выпущенные договоры финансовой гарантии;

выпущенные обязательства по предоставлению кредитов;

прочие финансовые активы.

По инвестициям в долевые инструменты оценочный резерв не определяется и не признается.

46. Оценочные резервы в зависимости от степени обесценения признаются в составе прибыли или убытка в сумме, равной:

12-месячным ожидаемым кредитным убыткам или ожидаемым кредитным убыткам в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового актива и финансового обязательства составляет менее 12 месяцев;

ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового актива и финансового обязательства.

47. Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам оцениваются следующим образом:

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными финансовыми активами, как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Национальному банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Национальный банк ожидает получить);

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными финансовыми активами как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Национальному банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Национальный банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;

в отношении договоров финансовой гарантии как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Национальный банк ожидает возместить.

48. Расчет оценочных резервов определен:

по финансовым активам Национального банка – Инструкцией о порядке определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 апреля 2019 г. № 145;

по финансовым активам и финансовым обязательствам открытого акционерного общества ˮБанк Дабрабыт“ (далее – ОАО ˮБанк Дабрабыт“) – методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО в ОАО ˮБанк Дабрабыт“.

Для расчета оценочных резервов по финансовым активам дочерних и ассоциированных юридических лиц (кроме финансовых активов   
ОАО ˮБанк Дабрабыт“) применяются отдельные нормы Инструкции о порядке определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 апреля 2019 г. № 145.

49. В случае модификации финансового актива ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

если модификация не приведет к прекращению признания первоначального финансового актива, то измененные (модифицированные) ожидаемые денежные потоки включаются в расчет сумм недополученных денежных средств по первоначальному финансовому активу;

если модификация приведет к прекращению признания первоначального финансового актива, то ожидаемая справедливая стоимость модифицированного финансового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по первоначальному финансовому активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополученных денежных средств по первоначальному финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по первоначальному финансовому активу.

50. При первоначальном признании приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов их справедливая стоимость определяется на основании денежных потоков, которые ожидается получить, и (или) денежных потоков, ожидаемых от реализации залогового обеспечения.

При этом оценочный резерв не признается. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме, равной сумме кредитных убытков, ожидаемых за весь срок, и включается в расчет эффективной процентной ставки.

Для расчета эффективной процентной ставки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые денежные потоки с учетом первоначальной оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Расчетная величина предусмотренных договором денежных потоков по активу уменьшается на величину ожидаемых кредитных убытков за весь срок его действия. Рассчитанная таким образом эффективная процентная ставка называется эффективной процентной ставкой, скорректированной с учетом кредитного риска.

Последующая оценка ожидаемых кредитных убытков по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам равна сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания данных активов.

Положительные изменения величины ожидаемых кредитных убытков за весь срок признаются как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

51. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка:

по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами с применением эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

В случае, если на отчетную дату финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентные доходы по нему в последующих отчетных периодах рассчитываются с применением эффективной процентной ставки на основе валовой балансовой стоимости.

52. Суммы оценочного резерва отражаются следующим образом:

по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, – как уменьшение валовой балансовой стоимости данных финансовых активов;

по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – в составе собственного капитала;

по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии – в составе обязательств;

если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и невозможно определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению кредитов отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту) – представляется совокупный оценочный резерв по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется в составе обязательств.

ГЛАВА 8

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ И ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

53. Признание финансового актива прекращается только в том случае, если истекает срок договорных прав требования денежных потоков по финансовому активу либо осуществляется передача финансового актива, которая отвечает критериям прекращения признания финансового актива.

54. Финансовый актив считается переданным только в том случае, если передаются договорные права на получение денежных потоков по финансовому активу либо сохраняются договорные права на получение денежных потоков по финансовому активу, но при этом принимается договорное обязательство выплачивать эти денежные средства согласно договору.

55. Договорные права требования на получение денежных потоков по финансовому активу (далее – первоначальный актив), по которому имеются договорные обязательства на перечисление этих денежных потоков конечным получателям, сохраняются только при соблюдении следующих условий:

не имеется обязательства по выплате денежных средств, если только не получена сумма, эквивалентная первоначальному активу. Производимые авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств и начисленные по рыночным ставкам проценты не являются нарушением этого условия;

по условиям договора передачи отсутствует право на продажу первоначального актива или право закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков;

не допускаются существенные задержки с перечислением любых денежных потоков, получаемых от конечных получателей. Кроме того, не допускается реинвестирование таких денежных потоков, за исключением инвестиций в денежных средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

56. При передаче финансового актива оценивается степень сохранения рисков и выгод, связанных с владением этим финансовым активом. В этом случае, если:

передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание данного финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание данного финансового актива продолжается;

не передается и не сохраняется часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то определяется сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, то прекращается признание переданного финансового актива и признаются отдельно в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Если контроль сохраняется, то переданный финансовый актив признается в той степени, в которой участие продолжается.

57. Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

58. Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение взаимозачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех перечисленных ниже обстоятельствах:

в ходе обычной деятельности;

в случае неисполнения обязательства;

в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

59. Финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме) в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

ГЛАВА 9

ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ АКТИВОВ

И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

60. Денежные средства включают наличные денежные средства в иностранной валюте.

Балансовая стоимость денежных средств достаточно точно отражает их справедливую стоимость.

61. Драгоценные металлы включают:

банковские слитки, находящиеся в хранилищах Национального банка, размещенные на металлических счетах в банках;

мерные слитки и лом драгоценных металлов, находящиеся в хранилищах Национального банка и в пути;

памятные и слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных металлов.

Драгоценные металлы оцениваются на отчетную дату по справедливой стоимости, которая определяется на основании рыночных цен (фиксингов) Ассоциации участников Лондонского рынка драгоценных металлов в отношении золота, серебра, платины, палладия и котировок компании ”Джонсон Матти“ в отношении родия.

Результат изменения справедливой стоимости драгоценных металлов признается в собственном капитале и отражается в составе прочего совокупного дохода.

(пункт 61 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

62. Кредиты Правительству включают долгосрочные облигации, эмитированные республиканскими органами государственного управления в белорусских рублях.

Для расчета справедливой (амортизированной) стоимости в качестве эффективной процентной ставки применяется ставка рефинансирования Национального банка, действовавшая на дату признания.

63. Средства в банках и иных финансовых учреждениях включают:

средства, размещенные на депозитных, корреспондентских и иных счетах;

кредиты;

средства в расчетах, подлежащие получению;

средства, предоставленные по сделкам РЕПО.

Справедливая (амортизированная) стоимость финансовых активов, имеющих короткий срок погашения, депозитов до востребования, остатков на корреспондентских и текущих счетах, не имеющих срока погашения, эквивалентна их балансовой стоимости.

Справедливая (амортизированная) стоимость финансовых активов, предоставленных (размещенных) на рыночных условиях, на дату признания и в последующем на каждую отчетную дату эквивалентна их балансовой стоимости.

Средства предоставленные (размещенные) в отчетном периоде по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, первоначально признаются по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 32 настоящей Инструкции, впоследствии – в соответствии с пунктом 35 настоящей Инструкции.

Для расчета дисконта, отражающего временную стоимость денег, при расчете оценочных резервов по финансовым активам, не имеющим срока погашения, в качестве эффективной процентной ставки применяется:

в иностранной валюте (кроме китайских юаней) – ставка LIBOR овернайт по соответствующей валюте, при отсутствии – процентная ставка центрального банка страны-эмитента соответствующей валюты;

в китайских юанях – ставка SHIBOR овернайт.

В случае, если эффективная процентная ставка принимает отрицательное значение, при расчете оценочных резервов по финансовым активам такая ставка принимается равной нулю.

64. Справедливая (амортизированная) стоимость активов и обязательств в СПЗ на дату первоначального признания и в последующем на каждую отчетную дату эквивалентна их балансовой стоимости.

65. Кредиты клиентам включают:

кредиты и займы, предоставленные работникам на финансирование недвижимости;

кредиты и займы, предоставленные клиентам ОАО ˮБанк Дабрабыт“;

дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Справедливая (амортизированная) стоимость кредитов и займов, предоставленных на рыночных условиях или имеющих короткий срок погашения, эквивалентна их балансовой стоимости.

Кредиты и займы, предоставленные в отчетном периоде по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, первоначально признаются по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 32 настоящей Инструкции, впоследствии – в соответствии с пунктом 35 настоящей Инструкции.

Для расчета справедливой стоимости при первоначальном признании по кредитам и займам, предоставленным работникам на финансирование недвижимости, в качестве эффективной процентной ставки применяется ставка рефинансирования Национального банка.

В последующем амортизированная стоимость по кредитам и займам, предоставленным работникам под фиксированную процентную ставку, оценивается с использованием эффективной процентной ставки, действовавшей на дату признания. По кредитам и займам, предоставленным под плавающую процентную ставку, на дату установления новой процентной ставки денежные потоки и эффективная процентная ставка пересчитываются.

Убыток от признания справедливой (амортизированной) стоимости кредитов и займов, предоставленных работникам под процентную ставку, меньшую, чем ставка рефинансирования Национального банка, отражается в составе прибыли или убытка в качестве расходов на содержание персонала.

66. Приобретенные Национальным банком ценные бумаги включают:

долговые ценные бумаги, эмитированные:

республиканскими органами государственного управления, номинированные в иностранной валюте;

органами местного управления;

банками-резидентами и специализированными финансовыми организациями (открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“);

юридическими лицами-резидентами;

государственными органами иностранных государств;

банками-нерезидентами;

долевые ценные бумаги (долгосрочные финансовые вложения Национального банка с долей в уставном фонде юридического лица менее 20 процентов и отсутствием значительного влияния на юридическое лицо).

Справедливая (амортизированная) стоимость долговых ценных бумаг, приобретенных на рыночных условиях или имеющих короткий срок погашения, эквивалентна их балансовой стоимости.

67. Производные финансовые инструменты признаются как:

активы, если их справедливая стоимость положительная;

обязательства, если их справедливая стоимость отрицательная.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется путем применения к требованиям (обязательствам) по получению (перечислению) денежных средств метода анализа дисконтированного денежного потока.

Для расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется эффективная процентная ставка, действующая на отчетную дату.

По требованиям (обязательствам) по получению (перечислению) денежных средств в качестве эффективной процентной ставки применяется:

в белорусских рублях – ставка рефинансирования Национального банка;

в иностранной валюте (кроме российских рублей и китайских   
юаней) – ставка LIBOR по соответствующей валюте на соответствующий срок;

в российских рублях – ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации на срок, максимально приближенный к сроку действия производного инструмента;

в китайских юанях – ставка SHIBOR на срок, максимально приближенный к сроку действия производного инструмента.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, в том числе накопленные на балансовом счете ”Переоценка производных финансовых инструментов“, за отчетный период признается в составе прибыли или убытка.

Форвардные сделки, предусматривающие покупку (продажу) определенного количества драгоценных металлов за иностранную валюту или белорусские рубли, отражаются по справедливой стоимости, рассчитанной путем применения к требованию (обязательству) по получению (поставке) приобретаемых (продаваемых) драгоценных металлов рыночных цен (фиксингов) Ассоциации участников Лондонского рынка драгоценных металлов в отношении золота, серебра, платины, палладия и котировок компании ”Джонсон Матти“ в отношении родия, действующих на отчетную дату, с последующим дисконтированием путем применения эффективных ставок, определенных на основании ставок (процентных, форвардных и т.д.) участников международного рынка драгоценных металлов.

Сделки СВОП, предусматривающие покупку (продажу) определенного количества драгоценных металлов за иностранную валюту, отражаются:

в части прямой сделки – путем признания результата сделки покупки (продажи) драгоценного металла на дату совершения сделки. Для расчета результата сделки при продаже драгоценного металла его справедливая стоимость определяется на дату продажи на основе рыночных цен (фиксингов) Ассоциации участников Лондонского рынка драгоценных металлов в отношении золота, серебра, платины, палладия и котировок компании ”Джонсон Матти“ в отношении родия;

в части обратной сделки:

для краткосрочных сделок – путем признания на отчетную дату требований и обязательств по обратной сделке в порядке, аналогичном предусмотренному для прямой сделки;

для долгосрочных сделок – путем признания на отчетную дату требований и обязательств по обратной сделке по справедливой стоимости, рассчитанной в порядке, определенном для форвардных сделок, предусматривающих покупку (продажу) определенного количества драгоценных металлов.

68. Основные средства при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

В последующем основные средства отражаются по первоначальной (исторической) стоимости без учета затрат на техническое обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания в соответствии с требованиями МСФО.

Основные средства, относящиеся к объектам социальной сферы, списываются на расходы и отражаются в составе прибыли или убытка.

Начисление амортизации начинается со дня первоначального признания основных средств и производится линейным способом.

Начисление амортизации прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации основного средства как предназначенного для продажи либо дату выбытия основного средства. Расходы по начислению амортизации отражаются в составе прибыли или убытка.

В конце каждого отчетного периода проводится анализ наличия признаков возможного обесценения основных средств. В случае выявления признаков обесценения основных средств сумма обесценения определяется как превышение балансовой стоимости основного средства над его возмещаемой стоимостью, и признается убыток от обесценения, который отражается в составе прибыли или убытка. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования.

Справедливой стоимостью основных средств за вычетом расходов на продажу является цена по имеющему обязательную силу договору о продаже на добровольной основе, скорректированная с учетом дополнительных затрат, которые относятся на расходы от выбытия основных средств.

Оценка ценности использования включает следующие этапы:

оценка будущих поступлений и оттоков денежных средств в связи с продолжающимся использованием основных средств и их окончательным выбытием;

применение соответствующей эффективной процентной ставки к будущим потокам денежных средств.

Прекращение признания основных средств осуществляется при их выбытии (реализации, безвозмездном отчуждении, передаче, ликвидации), если от эксплуатации основных средств не ожидается каких-либо будущих экономических выгод (отнесение к объектам социальной сферы, физический и (или) моральный износ объектов), а также если основные средства реклассифицированы как активы, предназначенные для продажи. Доходы или расходы, возникающие в результате прекращения признания основных средств, определяются как разница между чистой выручкой от реализации основных средств и их балансовой стоимостью и признаются в составе прибыли или убытка.

К вложениям в основные средства и незавершенное строительство относятся:

оборудование к установке и строительные материалы;

суммы предварительной оплаты и авансов, перечисленные поставщикам и подрядчикам в рамках заключенных договоров на строительство (реконструкцию) капитальных строений (зданий, сооружений), монтаж оборудования к установке, приобретение строительных материалов, используемых для выполнения строительных работ, оборудования к установке, основных средств, не требующих монтажа.

При первоначальном признании вложения в основные средства и незавершенное строительство отражаются по первоначальной стоимости.

Амортизация на вложения в основные средства и незавершенное строительство не начисляется.

69. Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

В последующем нематериальные активы отражаются по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы классифицируются на:

нематериальные активы с определенным сроком полезного использования;

нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом начиная со дня первоначального признания нематериальных активов. Начисление амортизации прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации нематериальных активов как предназначенных для продажи либо дату выбытия нематериальных активов. Расходы по начислению амортизации отражаются в составе прибыли или убытка.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В конце каждого отчетного периода нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования тестируются на обесценение путем сопоставления их балансовой стоимости с возмещаемой стоимостью.

К вложениям в нематериальные активы относятся суммы предварительной оплаты и авансов, перечисленные поставщикам и подрядчикам в рамках заключенных договоров на создание (приобретение) нематериальных активов.

При первоначальном признании вложения в нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости.

Амортизация на вложения в нематериальные активы не начисляется.

70. Договоры аренды признаются:

70.1. арендатором:

обязательство по аренде и актив в виде права пользования, входящий в состав основных средств (далее – актив), признаются в отношении всех объектов аренды, за исключением:

объектов с низкой стоимостью, справедливая стоимость единицы которых на дату начала срока аренды составляет менее 10 тысяч белорусских рублей;

объектов краткосрочной аренды, не предусматривающей их выкуп арендатором.

Арендные платежи по объектам с низкой стоимостью и объектам краткосрочной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прибыли или убытка.

Обязательство по аренде признается на дату начала аренды по первоначальной стоимости, которая представляет собой приведенную стоимость будущих арендных платежей в виде причитающихся к уплате платежей в течение срока аренды.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, определенной в договоре аренды. В случае отсутствия в договоре аренды информации о процентной ставке используется расчетная ставка, представляющая собой альтернативную стоимость заемных средств, которые арендатор способен привлечь на тех же условиях для покупки аналогичного актива.

При определении срока аренды учитываются договоры аренды, не подлежащие досрочному расторжению, с учетом опционов на продление и прекращение аренды. В расчет срока аренды также включаются периоды безвозмездного пользования объектом аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, действовавшей на дату начала аренды. При этом амортизированная стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентов по обязательству и уменьшается на сумму уплаченных арендных платежей.

Актив признается на дату начала аренды по первоначальной стоимости, которая включает понесенные затраты и первоначальную оценку обязательства по аренде, платежи в пользу арендодателя на дату начала аренды или до начала аренды за вычетом полученных платежей, прямые затраты по аренде.

После первоначального признания актив оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 16 ”Основные средства“. Начисление амортизации начинается со дня первоначального признания и производится линейным способом. Начисление амортизации прекращается на более раннюю из двух дат: дату окончания срока аренды или срока полезного использования.

В случае модификации договора аренды при изменении срока аренды, размера будущих арендных платежей, объекта аренды производится пересчет амортизированной стоимости обязательства по уплате арендных платежей.

Проценты по обязательству, расходы по начислению амортизации по активу и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, признаются в составе прибыли или убытка;

70.2. арендодателем:

дебиторская задолженность по финансовой аренде признается на дату начала аренды в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, которая представляет собой приведенную стоимость будущих арендных платежей в виде причитающихся к получению платежей в течение срока аренды и первоначальных прямых затрат, дисконтированных по процентной ставке, определенной в договоре аренды.

Авансовые платежи, осуществленные арендатором до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в аренду.

Полученные в отчетном периоде арендные платежи по финансовой аренде признаются в составе прибыли или убытка.

71. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства рассчитываются по каждому дочернему юридическому лицу с использованием балансового метода и представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате (возмещению) в будущих отчетных периодах в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, отложенные налоговые активы – в отношении всех вычитаемых временных разниц с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в случаях, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является объединением юридических лиц и на момент ее совершения не оказывает влияние на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные юридические лица, признаются за исключением случаев, когда возможно контролировать сроки восстановления соответствующей временной разницы и существует вероятность, что в обозримом будущем эта временная разница не будет восстановлена.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, связанным с такими инвестициями, признаются только в той мере, в которой вероятно получение достаточной налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в период реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Отложенные налоги, относящиеся к операциям, признанным в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли или убытка. Отложенные налоги, относящиеся к операциям, признанным в составе прочего совокупного дохода, признаются в составе прочего совокупного дохода.

Изменения балансовой стоимости отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период признаются в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств проводится и отражается в балансе как итоговая разница, если:

имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств;

отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же плательщика налогов, сборов (пошлин).

72. Инвестиционная собственность представляет собой объекты недвижимости (в том числе находящиеся на стадии строительства), используемые для получения арендной платы, накопления капитала или в том или другом случае. В последующем объекты инвестиционной собственности отражаются по справедливой стоимости.

73. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, убыток от обесценения при списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу отражается в составе прочих операционных расходов. Увеличение стоимости от переоценки отражается в пределах ранее признанных убытков от обесценения.

74. Прочие финансовые активы включают:

дебиторскую задолженность (за исключением расчетов с поставщиками и подрядчиками);

прочие начисленные доходы.

Дебиторская задолженность отражается с момента перечисления денежных средств. Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости, которая соответствует сумме перечисленных средств.

Дебиторская задолженность в случае ее длительности более одного года учитывается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

75. К прочим нефинансовым активам относятся драгоценные камни, расходы будущих периодов, запасы (материалы, товары и предметы в составе средств в обороте) и другие активы, не оказывающие существенного влияния на финансовое положение.

(часть первая пункта 75 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

Части вторая – пятая пункта 75 исключены. – Постановление Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400.

Драгоценные камни признаются в соответствии с МСФО (IAS)   
2 ”Запасы“ по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения, ранее гиперинфлированной в соответствии с МСФО 29, и чистой цены продажи. При определении чистой цены продажи драгоценных камней, за исключением алмазного сырья, в качестве информации о рыночной стоимости драгоценных камней используются прейскуранты цен на драгоценные камни, опубликованные на официальном сайте Евразийского экономического союза в глобальной компьютерной сети Интернет. Чистая цена продажи алмазного сырья рассчитывается исходя из стоимости приобретения алмазного сырья, индексированной с учетом изменения официального курса белорусского рубля по отношению к доллару США с даты приобретения.

(часть шестая пункта 75 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

Запасы, за исключением выданных в эксплуатацию и бывших в употреблении, отражаются по фактической цене приобретения.

Запасы, выданные в эксплуатацию и бывшие в употреблении, относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они выданы в эксплуатацию.

76. Денежные средства в обращении включают наличные денежные средства, выпущенные в обращение в виде банкнот и монет.

Денежные средства, выпущенные в обращение, учитываются по номинальной стоимости.

77. Драгоценные металлы, привлеченные Национальным банком, представляют собой металлы, привлеченные в виде депозита и на обезличенные металлические счета.

Привлеченные драгоценные металлы оцениваются на отчетную дату по справедливой стоимости, которая определяется на основании рыночных цен (фиксингов) Ассоциации участников Лондонского рынка драгоценных металлов в отношении золота, серебра, платины, палладия и котировок компании ”Джонсон Матти“ в отношении родия.

Результат изменения справедливой стоимости драгоценных металлов признается в собственном капитале и отражается в составе прочего совокупного дохода.

(части вторая – третья пункта 77 в ред. постановления Правления Национального банка от 22.12.2021 № 400)

78. Средства банков и средства клиентов представляют собой средства, привлеченные в виде кредитов и депозитов, а также размещенные на иных счетах.

Справедливая (амортизированная) стоимость средств, привлеченных на рыночных условиях или имеющих короткий срок погашения, эквивалентна их балансовой стоимости.

Средства, привлеченные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на момент получения по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных привлечений. Впоследствии балансовая стоимость корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по привлеченным средствам с использованием метода эффективной процентной ставки.

79. Ценные бумаги, эмитированные Национальным банком, представлены краткосрочными и долгосрочными облигациями.

Справедливая (амортизированная) стоимость эмитированных долговых ценных бумаг уменьшается на сумму дисконта, учитываемого в составе расходов будущих периодов.

80. Обязательство по выплате процентного дохода включает:

процентные доходы по облигациям, эмитированным специализированной финансовой организацией, в полном объеме перечисляемые в доход этого юридического лица;

процентные доходы по облигациям, эмитированным местными исполнительными и распорядительными органами, в полном объеме перечисляемые в республиканский бюджет.

Обязательство по выплате процентного дохода определяется путем дисконтирования денежных потоков, связанных с процентными платежами, подлежащих перечислению и определяемых исходя из условий выпуска указанных инструментов с использованием эффективной процентной ставки.

81. Пункт исключен. – Постановление Правления Национального банка от 28.10.2020 № 341.

82. Договоры финансовой гарантии представляют собой договоры, согласно которым выпустившая их сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового финансового актива.

Если договор финансовой гарантии является неотъемлемой частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного финансового актива. При оценке справедливой стоимости долгового финансового актива и оценочного резерва учитывается эффект предоставляемой гарантией защиты.

Если договор финансовой гарантии не является неотъемлемой частью долгового финансового актива, то признается финансовый актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков.

Финансовый актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения финансовой гарантии. Такие активы признаются как прочие активы. Права на получение компенсации отражаются в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, которая в последующем амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства.

Последующая оценка производится по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Договоры финансовой гарантии признаются в размере полученной комиссии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. Полученная комиссия признается на равномерной основе в течение срока действия договора финансовой гарантии.

83. К прочим обязательствам относятся кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, резервы, созданные под неиспользованные отпуска, и другие операции, не оказывающие существенного влияния на финансовое положение.

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств.

Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости, которая эквивалентна балансовой стоимости. Кредиторская задолженность в случае ее длительности более одного года учитывается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

ГЛАВА 10

СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

84. Исходя из функциональной деятельности выделяются следующие операционные сегменты:

управление золотовалютными активами;

формирование золотовалютных активов;

регулирование ликвидности банковской системы;

небанковская деятельность дочерних юридических лиц;

банковская деятельность дочерних юридических лиц.

Сегмент ˮуправление золотовалютными активами“ направлен на обеспечение сохранности золотовалютных активов, ликвидности и приемлемого уровня доходности.

Сегмент ˮформирование золотовалютных активов“ включает операции по привлечению средств в драгоценных металлах и иностранной валюте, эмиссии облигаций в иностранной валюте.

Сегмент ˮрегулирование ликвидности банковской системы“ направлен на содействие обеспеченности банков-резидентов денежными средствами в белорусских рублях для осуществления платежей с учетом необходимости выполнения ими резервных требований.

Сегмент ˮнебанковская деятельность дочерних юридических лиц“ включает небанковскую деятельность дочерних юридических лиц, в том числе в сфере разработки программного обеспечения, услуг связи, рекреационных услуг, обеспечение работы автоматизированной системы межбанковских расчетов и т.д.

(часть пятая пункта 84 в ред. постановления Правления Национального банка от 28.10.2020 № 341)

Сегмент ˮбанковская деятельность дочерних юридических лиц“ включает деятельность банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и специализированных финансовых организаций.

ГЛАВА 11

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

85. Между датой окончания отчетного периода (отчетной датой) и датой утверждения подготовленной финансовой отчетности по МСФО существует достаточно значительный временной промежуток, затрачиваемый на процесс сбора и обработки информации, необходимой для составления финансовой отчетности по МСФО. В этот период могут происходить события, существенно влияющие на деятельность Национального банка и, следовательно, на статьи подготовленной финансовой отчетности по МСФО. Влияние указанных событий на управленческие решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности по МСФО, учитывается в процессе составления финансовой отчетности по МСФО.

86. Различают два вида событий после отчетной даты:

события, подтверждающие существование на отчетную дату фактов или условий, возникших до отчетной даты (далее – корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты новых фактов и условий (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

87. При составлении финансовой отчетности по МСФО корректирующие события, имевшие место после отчетной даты, учитываются путем корректировки сумм, признанных в финансовой отчетности по МСФО, либо путем отражения ранее не признанных в финансовой отчетности по МСФО объектов учета.

88. Группа раскрывает информацию о некорректирующих событиях после отчетной даты в финансовой отчетности по МСФО.

ГЛАВА 12

ИЗМЕНЕНИЯ В ПРИНЦИПАХ И ПРАВИЛАХ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО, УЧЕТНЫХ ОЦЕНКАХ.

ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ

89. Принципы, основы, правила и практика, используемые при составлении финансовой отчетности по МСФО, применяются последовательно от периода к периоду без изменений для аналогичных операций, прочих событий и условий.

Изменения в учетную политику по МСФО могут быть внесены только в следующих случаях:

применение новых или пересмотренных МСФО в соответствии с требованиями специальных переходных положений;

применение новых или пересмотренных МСФО, которые не содержат специальных переходных положений (ретроспективное применение);

добровольное изменение учетной политики по МСФО, которое обеспечит представление надежной и более уместной финансовой информации (ретроспективное применение).

90. При составлении финансовой отчетности по МСФО по отдельным статьям может быть получена не точная, а лишь расчетная оценка, которая предполагает суждения, основанные на самой последней доступной и надежной информации.

91. К расчетным оценкам относятся безнадежные долги, устаревание запасов, справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, срок службы или ожидаемая схема получения экономических выгод от амортизируемых активов и гарантийные обязательства.

Использование обоснованных расчетных оценок является неотъемлемой частью подготовки финансовой отчетности по МСФО и не снижает ее надежность.

92. В результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий осуществляется периодический пересмотр бухгалтерских оценок.

При этом новые оценки статей применяются перспективно   
(с момента применения новой оценки). Результат изменения в расчетных оценках включается в расчет чистой прибыли или убытка за отчетный и последующие периоды.

93. В финансовой отчетности по МСФО раскрываются характер и сумма изменения в расчетной оценке, которые оказывают воздействие в последующих периодах, за исключением случаев, когда практически невозможно оценить это воздействие.

94. В случае установления фактов пропуска и указания неверных данных в финансовой отчетности по МСФО за предшествующий период (периоды) вследствие математических просчетов, неправильного применения учетной политики по МСФО, искажения фактов и т.д., производится ретроспективное изменение финансовой отчетности по МСФО путем повторного представления сравнительной информации за предшествующий период (периоды), в течение которых была допущена ошибка.