



Людмила СТЕФАНОВИЧ,
кандидат экономических наук, доцент

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ

Формирование финансовой отчетности банками регулируется законодательными и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, среди которых основное занимает Закон «О бухгалтерском учете и отчетности». Закон устанавливает общие требования по составу бухгалтерской отчетности (статья 13), представлению отчетности (статья 14) и ее публикации (статья 15). Вместе с тем статьей 5 «Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности» Закона [1] и статьей 26 Банковского кодекса [2] определено, что Национальный банк Республики Беларусь осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Назначение финансовой отчетности. Целью финансовой отчетности является представление такой информации, которая будет полезна для широкого круга пользователей при принятии ими управленческих решений. Финансовая отчетность банка отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в широкие категории в соот-

ветствии с их экономическими характеристиками. Эти категории представлены элементами финансовой отчетности: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы.

Элементы, составляющие бухгалтерский баланс банка и отражающие финансовое положение банка, включают активы, обязательства, капитал.

Элементы, составляющие отчет о прибылях и убытках и отражающие финансовые результаты деятельности банка за отчетный период, включают доходы и расходы.

Состав финансовой отчетности. В соответствии с требованиями национального законодательства и МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» [3] полный комплект финансовой отчетности для банков включает в себя:

- ▶ Бухгалтерский баланс;
- ▶ Отчет о прибыли и убытках;
- ▶ Отчет об изменении капитала;
- ▶ Отчет о движении денежных средств;
- ▶ Примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

Банк может представлять пользователям, помимо фи-

нансовой отчетности, и другие виды отчетов или финансовые обзоры, в которых описываются и объясняются основные характеристики финансовых результатов деятельности банка и его финансового положения.

Принципы формирования финансовой отчетности определены МСФО 1 и НСФО 1:

- ▶ *достоверное представление финансовой отчетности;*
- ▶ *непрерывность деятельности;*
- ▶ *принцип начисления;*
- ▶ *последовательность представления;*
- ▶ *принцип существенности;*
- ▶ *взаимозачет;*
- ▶ *сравнительная информация.*

Структура и содержание финансовой отчетности. Финансовая отчетность банка должна быть представлена в рамках одного опубликованного документа, и каждая форма отчетности должна содержать следующую обязательную обозначаемую информацию: наименование банка, индивидуальная или консолидированная отчетность, отчетная дата, валюта представления.

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» [3] предусматривает обязательный минимальный перечень линейных статей для Баланса и Отчета о прибыли и убытках организаций (кроме банков). Соответствующие требования для банков (перечень статей) ранее определял МСФО 30 «Раскрытие информации о финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых организаций». Советом по международным стандартам финансовой отчетности (Лондон) в 2006 г. был разработан новый стандарт

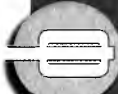
В статье исследованы роль и значение финансовой отчетности, формируемой белорусскими банками, на современном этапе. Рассмотрены классификация финансовой отчетности в соответствии с требованиями национального законодательства и Международных стандартов финансовой отчетности; состав, структура и назначение отчетности, принципы формирования отчетности.

In the article the author examines the role and importance of the financial statements, prepared by Belarusian banks. The classification of financial reports according to the national system of law and International Financial Reporting Standards as well as the structure, composition and aims of such reports and principles of financial reporting are analyzed.

Статья поступила в редакцию 16.10.2009 г.

Промежуточная (квартальная) отчетность	<ul style="list-style-type: none"> – Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» [1] – Банковский кодекс Республики Беларусь [2] – Инструкция № 323 [5] – Инструкция № 373 [6] – Национальный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (НСФО 34) для банковской системы [9] – иные национальные стандарты финансовой отчетности для банков Республики Беларусь 	<ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерский баланс – отчет о прибыли и убытках 	Требования по проведению обязательного аудита достоверности квартальных отчетов отсутствуют, однако Нацбанк вправе потребовать от банка представления аудиторского заключения по любому внутригрупповому отчету, иной отчетности в полном объеме [7, п.73]	Квартальные отчеты банки обязаны публиковать в республиканских печатных СМИ, являющихся официальными изданиями, по формам, утвержденным Инструкцией [5], по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года Квартальные отчеты банки также передают в Нацбанк в электронном виде не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, для публикации в официальном издании Нацбанка и размещения на официальной странице Нацбанка в сети Интернет [8, п.8]	Представляется в сроки, установленные Нацбанком, но не позднее 30 дней по окончании отчетного периода, за который составляется такая отчетность (ст. 14 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» [1], ст. 119 Банковского кодекса РБ [2])
2. Консолидированная финансовая отчетность					
Годовая отчетность	<ul style="list-style-type: none"> – Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» [1] – Банковский кодекс Республики Беларусь [2] – Инструкция по составлению консолидированной финансовой отчетности Национальным банком Республики Беларусь и банками Республики Беларусь [10] – Инструкция № 323 [5] – Инструкция № 373 [6] – национальные стандарты финансовой отчетности для банков Республики Беларусь 	<ul style="list-style-type: none"> – консолидированный баланс – консолидированный отчет о прибыли и убытках – консолидированный отчет об изменении капитала – консолидированный отчет о движении денежных средств – примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения 	Ежегодно проводится обязательный аудит достоверности годовой консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь [7, п.73]	Отсутствуют требования к публикации годовой консолидированной финансовой отчетности	Головная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, являющаяся банком, представляют в Нацбанк на бумажном носителе Срок представления – до 1 июня года, следующего за отчетным
Промежуточная (квартальная) отчетность	<ul style="list-style-type: none"> – Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» [1] – Банковский кодекс Республики Беларусь [2] – Инструкция № 80 [10] – Инструкция № 323 [5] – Инструкция № 373 [6] – национальные стандарты финансовой отчетности для банков Республики Беларусь – НСФО 34 [9] 	<ul style="list-style-type: none"> – консолидированный баланс – консолидированный отчет о прибыли и убытках – примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения 	Требования по проведению обязательного аудита достоверности квартальных отчетов отсутствуют, однако Нацбанк вправе потребовать от банка представления аудиторского заключения по любому внутригрупповому отчету, иной отчетности в полном объеме [7, п.73]	Требования к публикации промежуточной (квартальной) консолидированной финансовой отчетности отсутствуют	Представляется в Нацбанк по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года Срок представления – не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом (пп. 75–76 Инструкции по осуществлению надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе [11])

II. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО					
1. Индивидуальная финансовая отчетность					
<p>Пояснение. Индивидуальная финансовая отчетность по МСФО составляется и представляется в следующих случаях:</p> <p>1) если банк не составляет консолидированную финансовую отчетность (т.е. банк не имеет дочерних юридических лиц, зависимых юридических лиц, совместно контролируемых юридических лиц, на решения которых, принимаемые их органами управления, банк способен оказывать прямо и (или) косвенно (через третьи лица) существенное влияние);</p> <p>2) по требованию пользователя при составлении консолидированной финансовой отчетности банк составляет свою индивидуальную отчетность в качестве отдельной финансовой отчетности для включения в общий пакет отчетности</p>					
Годовая отчетность	<ul style="list-style-type: none"> – постановление Правления «О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь и банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с МСФО [4] – письмо Нацбанка РБ «О рекомендациях по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО [12] – МСФО [3] 	<ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерский баланс – отчет о прибыли и убытках – отчет об изменении капитала – отчет о движении денежных средств – примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения 	Ежегодно проводится обязательный аудит достоверности годовой финансовой отчетности банков, составленной в соответствии с МСФО (п. 73 Инструкции № 1 [7])	Нацбанком не установлены требования к публикации годовой финансовой отчетности по МСФО	Банки представляют в Нацбанк годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, до 1 июля года, следующего за отчетным. К ней прилагается аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность
Промежуточная (квартальная) отчетность	<ul style="list-style-type: none"> – Рекомендации [12] – МСФО [3] <p>Нацбанком не установлены требования по составлению промежуточной (квартальной) финансовой отчетности по МСФО. Банк самостоятельно принимает решение о формировании промежуточной финансовой отчетности по МСФО</p>	<ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерский баланс – отчет о прибыли и убытках – отчет об изменении капитала – отчет о движении денежных средств – примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения 	Требования по проведению обязательного аудита достоверности квартальных отчетов отсутствуют, однако Нацбанк вправе потребовать от банка представления аудиторского заключения по любому внутригодовому отчету, иной отчетности в полном объеме (п. 73 Инструкции № 1 [7])	Нацбанком не установлены требования к публикации промежуточной финансовой отчетности по МСФО	Требования по представлению квартальной финансовой отчетности по МСФО в Нацбанк отсутствуют
2. Консолидированная финансовая отчетность					
Годовая отчетность	<ul style="list-style-type: none"> – постановление НБ РБ № 185 [4] – Рекомендации [12] – МСФО [3] 	<ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерский баланс – отчет о прибыли и убытках – отчет об изменении капитала – отчет о движении денежных средств – примечания 	Ежегодно проводится обязательный аудит достоверности годовой финансовой отчетности банков, составленной в соответствии с МСФО	Нацбанком не установлены требования к публикации годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО	Составленную в соответствии с МСФО банки представляют в Нацбанк до 1 июля года, следующего за отчетным. Прилагается аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность
Промежуточная (квартальная) отчетность	<ul style="list-style-type: none"> – Рекомендации [12] – МСФО [3] <p>Нацбанком не установлены требования по составлению промежуточной (квартальной) консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Банк самостоятельно принимает решение о формировании промежуточной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</p>	<ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерский баланс – отчет о прибыли и убытках – отчет об изменении капитала – отчет о движении денежных средств – примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения 	Требования по проведению обязательного аудита достоверности квартальных отчетов отсутствуют, однако Нацбанк вправе потребовать от банка представления аудиторского заключения по любому внутригодовому отчету, иной отчетности в полном объеме (п. 73 Инструкции № 1 [7])	Нацбанком не установлены требования к публикации промежуточной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	Отсутствуют требования по представлению квартальной финансовой отчетности по МСФО в Нацбанк





на современном этапе (нормативные правовые акты, регулирующие формирование отчетности; состав отчетности; подтверждение достоверности отчетности – проведение аудита; требования к публикации финансовой отчетности и к ее представлению), в разрезе трех направлений:

► финансовая отчетность в соответствии с требованиями национального законодательства и МСФО;

► индивидуальная и консолидированная финансовая отчетность;

► годовая и промежуточная финансовая отчетность.

Проведенное исследование по формированию и представлению банками финансовой отчетности заинтересованным пользователям на современном этапе позволяет сделать следующие выводы:

► финансовая отчетность банков по национальному законодательству и по МСФО включает в себя полный комплект форм, что подтверждает вывод о соответствии финансовой отчетности, подготовленной по национальному законодательству, требованиям МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (по количеству форм и их структуре);

► банками формируется и подвергается обязательному аудиту три пакета финансовой отчетности: годовая индивидуальная финансовая отчетность по национальному законодательству; годовая консолидированная финансовая отчетность по национальному законодательству; годовая консолидированная отчетность или индивидуальная (в случае если банк не имеет дочерних юридических лиц, зависимых юридических лиц, совместно контролируемых юридических лиц) по МСФО. Наличие финансовой отчетности по национальному законодательству и по МСФО подтверждает существование различий между этими двумя видами отчетности (по содержанию), что позволяет говорить о необходимости продолжения процесса сближения национального бухгалтерского учета и отчетности с международными

правилами, требованиями и обычаями;

► отсутствует требование стороны Национального банка по публикации финансовой отчетности банков по МСФО, что не позволяет любым группам пользователей воспользоваться принципом сопоставимости отчетности, то есть пользователи не получают информацию о финансовом положении банка для определения тенденции ее изменения по сравнению с предшествующими или соответствующими отчетными периодами или деятельностью других банков. В целях реализации данного принципа в практической деятельности банков автор предлагает внести изменения в нормативные правовые документы Национального банка

об обязательности публикации в средствах массовой информации и/или представления на сайтах банков в Интернете финансовой отчетности по МСФО;

► Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» не содержит требования по составлению, аудиту, представлению, публикации финансовой отчетности по МСФО. Автор статьи полагает, что в целях ускорения процесса по сближению национальной системы бухгалтерского учета и отчетности с международными нормами и правилами необходима новая редакция Закона «О бухгалтерском учете и отчетности», в которой следует предусмотреть требования о формировании финансовой отчетности по МСФО для определенного круга субъектов.

ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 18 октября 1994 г. № 3321-ХП // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 октября 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
3. Международные стандарты финансовой отчетности 2009: издание на русском языке / М.: Аскери – АССА, 2009. – 1047 с.
4. О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 сентября 2007 г. № 185 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
5. Инструкция по составлению годового отчета банками Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. банка Республики Беларусь 27 ноября 2006 г. № 323 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
6. Инструкции по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 6 декабря 2007 г. № 373 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
7. Инструкция по регулированию аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 4 января 2008 г. № 1 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
8. Инструкция по порядку раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 19 января 2006 г. № 6 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
9. Национальный стандарт финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность (НСФО 34) для банковской системы: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 29 июня 2004 г. № 207 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
10. Инструкция по составлению консолидированной финансовой отчетности Национальным банком Республики Беларусь и банками Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 21 марта 2008 г. № 80 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
11. Инструкция о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 24 января 2007 г. № 15 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
12. Рекомендации по составлению финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: письмо Нац. банка Респ. Беларусь № 20-12/46 от 28.06.2008.