

НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗВИТИЯ МЕТОДОЛОГИИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Е.А. Хрусь

Полесский государственный университет, hrus_ea@tut.by

На современном этапе развития экономических отношений вопросы имплементации международных стандартов финансовой отчетности вызывают особый интерес не только со стороны представителей бизнеса. Поиск источников инвестирования, налаживание партнерских отношений с представителями международного бизнес-сообщества определили необходимость формирования информации о финансово-экономической деятельности в общепринятом формате МСФО. Начиная с 2000-х годов, регулярно проводится работа по конвергенции международных стандартов финансовой отчетности с национальными стандартами учета и отчетности. С 2008г. банки Республики Беларусь формируют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами. Дальнейшее внедрение Международных стандартов финансовой отчетности в качестве единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков определено как одно из направлений развития финансового рынка Республики Беларусь на 2020г.

В 2019 г. Национальный банк подготовил предложения по изменению положений Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», предусматривающие применение МСФО банками при ведении бухгалтерского учета с 1 января 2023 г. и переход к формированию банками одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО[2].

Однако использование международных стандартов финансовой отчетности требует перестройки мышления и понимания потребителей данной информации: от восприятия результатов финансово-хозяйственной деятельности уже отраженных в отчетных формах к возможности формирования финансовых решений.

Деятельность кредитно-финансовых организаций имеет ряд особенностей, которые отражаются в специфике формирования и интерпретации результатов, представленных в формах финансовой отчетности, в частности рассмотрим отчет о движении денежных средств.

Для принятия финансовых решений необходима информация не только об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах, но и о потоках денежных средств. Отчет о движении денежных средств является одной из обязательных форм финансовой отчетности, цель которой раскрыть информацию о возможностях бизнеса генерировать денежные потоки. Значение данной формы финансовой отчетности можно определить посредством оценки важности направлений использования представленной в ней информации. Так, отчет представляет информацию о высоколиквидных активах и их динамике во взаимосвязи с основными сферами деятельности и дает возможность сформировать вывод о платежеспособности субъекта; раскрывает потенциал реализации программ долгосрочного инвестирования с целью повышения доходности бизнеса или формирования «финансовой подушки безопасности»; позволяет оценить источники финансирования бизнеса.

Отчет о движении денежных средств может формироваться прямым или косвенным методом. Отчет, сформированный с использованием прямого метода, является более информативным для анализа и чаще используется субъектами при подготовке финансовой отчетности. Построение отчета о движении денежных средств базируется на разделении деятельности банка на три вида: операционную, инвестиционную и финансовую.

Операционная деятельность связана с осуществлением видов деятельности, предусмотренных учредительными документами и полученными лицензиями. Теоретически данная деятельность является основной и поэтому должна генерировать наибольший денежный поток. Однако, очевид-

ным является и то, что в период становления бизнеса и достижения им минимально приемлемых объемов (точка безубыточности) денежный поток от данной деятельности может быть минимальным или отрицательным.

Инвестиционная деятельность направлена на осуществление инвестиций, как правило, долгосрочного характера. Осуществление данной деятельности не является обязательной и не приведет к отзыву основных лицензий, но может способствовать улучшению показателей общей доходности и рентабельности бизнеса, формированию активов, которые позволят при необходимости решить проблемы платежей по обязательствам.

Финансовая деятельность направлена на привлечение необходимых дополнительных ресурсов для реализации основной или инвестиционной деятельности посредством эмиссии собственных долевых и долговых ценных бумаг или получения кредитных ресурсов.

Из двадцати четырех банков Республики Беларусь десять имеют отрицательный денежный поток от операционной деятельности, десять банков имеют отрицательный поток от инвестиционной деятельности и у семи сформировался отрицательный поток по результатам финансовой деятельности. В таблице представим информацию о денежных потоках отдельных банков, имеющих отрицательный денежный поток.

Таблица – Информация о рентабельности денежных потоков банков за 2018г., %

Наименование банка	Операционный поток	Инвестиционный поток	Финансовый поток	Рентабельность активов
АСБ Беларусбанк	(40)	60	763	2,1
БПС-Сбербанк	(64)	90	(22)	3,1
Белгазпромбанк	(26)	53	72	2,2
БелВЭБ	(19)	(572)	22	1,0
Банк Торговый Капитал	(17)	51	-	7,2
Технобанк	(13)	56	108	1,4
БТА Банк	(6,6)	271	8,7	0,6
Статус Банк	(42)	20	273	4,0
Средний показатель ROA по банковской системе РБ				1,67

Примечание – Источник: на основании [1]

При этом, как можно заметить, в списке присутствуют банки из группы системно значимых для банковского сектора республики и из группы прочих банков.

Отчет о движении денежных средств в отличие от показателей выручки или прибыли, которые сильно зависят от правил учета, позволяет инвесторам более точно определить, на что субъект расходует денежные средства и какую отдачу можно ожидать от вложений в него. Детальное изучение отчетов банков о движении денежных средств позволяет отметить, что на чистый операционный поток ОАО «АСБ Беларусбанк» существенное влияние оказал рост вложений в ассоциированные компании банка, ОАО «Белгазпромбанк» в 3 раза увеличил вложения в ценные бумаги иностранных эмитентов, у ОАО «БелВЭБ» произошло снижение денежной прибыли до изменения операционных активов и обязательств и снижение средств НБ РБ, размещенных в данном банке для финансирования импорта. Кроме того, все банки в 2018 году нарастили объемы своих кредитных портфелей. На основании отчетных данных банков второй группы можно отметить следующее: у ЗАО «Банк Торговый Капитал» в 2018г. произошло снижение валюты баланса банка на 28 п.п. при росте объемов кредитных операций, особенно межбанковских. ОАО «Технобанк» увеличив объемы средств, направленных в кредитные операции, снизил привлечение ресурсов от клиентов и финансовых организаций. ЗАО «БТА Банк» в 2 раза увеличил кредитный портфель, а также осуществлял значительные затраты на приобретение основных средств и нематериальных активов. ОАО «Статус банк» в 2 раза увеличил размер средств размещенных в НБ РБ на корреспондентских и других счетах. Не смотря на отрицательный денежный поток от операционной деятельности, только три банка имеют рентабельность активов ниже среднего показателя по республике. У остальных банков рентабельность выше среднего показателя.

В настоящее время отсутствуют известные и доступные методики анализа финансовой отчетности банка. А подготовка методологической основы для использования финансовой отчетности,

сформированной в соответствии с международными стандартами, является важной и серьезной задачей для наращивания профессиональных навыков и компетенций в области МСФО у всех сотрудников банка, включая руководителей.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь
<http://www.nbrb.by/system/banks>
2. Калечиц, С.В. Обеспечение ценовой стабильности и развитие финансового рынка – итоги за 2019 год и задачи на 2020 год// Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь – Банковский вестник № 1 (678) январь 2020г., С. 3