

Л.И. Стефанович

Национальный банк Республики Беларусь, L.Stefanovich@nbrb.by

Для обеспечения устойчивости банковской системы страны в любом государстве применяется широкий спектр механизмов, способствующих выполнению этой задачи. Одним из таких механизмов в Республике Беларусь является осуществление Национальным банком функции регулирования в части установления для банков требований по формированию, публикации и представлению финансовой отчетности как в центральный банк для проведения денежно-кредитной политики и осуществления надзорных функций, так и для заинтересованных пользователей, каковыми являются: стратегические инвесторы; акционеры; коммерческие банки; международные финансовые институты и организации; рейтинговые, аудиторские и страховые компании; фондовые и валютные биржи; налоговые органы; материнские компании; органы статистики.

Функция регулирования формирования финансовой отчетности определена законодательными и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, среди которых основное занимают Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» и Банковский кодекс. 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 для Национального банка, а также для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, принимает обязательные для исполнения банками нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности. Статьей 119 Банковского кодекса также предусмотрено, что банки представляют в Национальный банк отчетность о своей деятельности и публикуют ее в республиканских печатных средствах массовой информации в порядке, устанавливаемом Национальным банком. Таким образом, в настоящее время регулирование формирования, публикации, представления финансовой отчетности для банков осуществляет Национальный банк Республики Беларусь путем принятия соответствующих нормативных правовых актов.

Финансовая отчетность является структурированным представлением финансового положения и финансовых результатов деятельности банка и в соответствии с требованиями национального законодательства и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) включает в себя:

- Бухгалтерский баланс
- Отчет о прибыли и убытках
- Отчет о совокупном доходе
- Отчет об изменении капитала
- Отчет о движении денежных средств
- Пояснительную записку, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие примечания.

В соответствии с требованиями законодательства белорусские банки в настоящее время составляют два пакета финансовой отчетности:

- в соответствии с требованиями национального законодательства;
- в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В таблице 1 представлена классификация финансовой отчетности по видам и срокам ее формирования и представления.

Таблица 1 – Классификация финансовой отчетности банка.

Финансовая отчетность по национальному законодательству		Финансовая отчетность по МСФО	
Индивидуальная финансовая отчетность: - годовая - промежуточная (квартальная)	Консолидированная финансовая отчетность: - годовая - промежуточная (квартальная)	Индивидуальная финансовая отчетность: - годовая	Консолидированная финансовая отчетность: - годовая

Примечание: собственная разработка.

Индивидуальная финансовая отчетность характеризует финансовое состояние и результаты деятельности отдельного субъекта - банка. Консолидированная финансовая отчетность составляется банком с учетом его дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц. Годовая финансовая отчетность составляется за отчетный год. Промежуточная финансовая отчетность составляется за период короче полного отчетного года (в основном это квартальная отчетность).

Далее выделим нормативные правовые акты Национального банка, которые устанавливают требования к формам отчетности, инструкции по их заполнению, а также требования к публикации и представлению финансовой отчетности и представим в таблице 2.

Таблица 2 – Требования к формам финансовой отчетности.

<p><u>Индивидуальная финансовая отчетность по национальному законодательству (годовая, квартальная)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Инструкцией по составлению годового отчета банками Республики Беларусь [3] утверждены формы: Бухгалтерского баланса; Отчета о прибыли и убытках; Отчета об изменении капитала; - Инструкцией по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь [4] утверждена форма Отчета о движении денежных средств; - Инструкцией о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями [5] утверждены требования к публикации отчетности: Годовой отчет (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств); Квартальные отчеты (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, составленные по формам годового отчета).
<p><u>Консолидированная финансовая отчетность по национальному законодательству (годовая, квартальная)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Инструкцией по составлению консолидированной финансовой отчетности Национальным банком Республики Беларусь и банками Республики Беларусь [6] утверждены формы: консолидированного баланса; консолидированного отчета о прибыли и убытках; консолидированного отчета об изменении капитала; консолидированного отчета о движении денежных средств; - Инструкцией о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе [7] установлены требования к представлению в надзорный орган Национального банка отчетности: годового консолидированного отчета (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); квартальных отчетов (консолидированный баланс, консолидированный отчет о прибыли и убытках, составленные по формам годового консолидированного отчета).

Продолжение таблицы 2

Индивидуальная финансовая отчетность по МСФО (годовая)

- формы не установлены;
- Постановлением Правления Национального банка «О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» установлены требования по представлению финансовой отчетности по МСФО в Национальный банк Республики Беларусь [8].

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО (годовая)

- Рекомендациями по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности определены формы: консолидированный баланс, консолидированный отчет о прибыли и убытках, консолидированный отчет об изменении капитала, консолидированный отчет о движении денежных средств [9];
- Постановлением Правления Национального банка «О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» установлены требования по представлению финансовой отчетности по МСФО в Национальный банк Республики Беларусь [8].

Примечание: собственная разработка.

Как видно из представленного выше материала формы финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств) для индивидуальной и консолидированной отчетности по национальному законодательству, а также консолидированной отчетности по МСФО определены нормативными правовыми актами Национального банка. Вместе с тем, формы бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках для индивидуальной отчетности по МСФО не определены, хотя постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 сентября 2007 г. № 185 принято решение, что банки, составляющие в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности консолидированную финансовую отчетность, представляют дополнительно формы индивидуальной (отдельной) отчетности банков (бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках). В целях выполнения постановления Национального банка о формировании и представлении индивидуальной финансовой отчетности по МСФО возникает методологический вопрос, какие формы банку необходимо использовать? Можно предположить решение банками данного вопроса выбором и применением одного из двух вариантов: первый вариант - применение формы баланса и отчета о прибыли и убытках, которые определены Инструкцией по составлению годового отчета банками Республики Беларусь [3] и Инструкцией по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь [4]; второй вариант – банки самостоятельно определяют формы баланса и отчета о прибыли и убытках, поскольку МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" не устанавливает единой формы бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках. При выборе второго варианта у всех банков формы баланса и отчета о прибыли и убытках будут отличаться друг от друга, что не будет обеспечивать применение принципа сопоставимости по формам отчетности в разрезе линейных статей, входящих в их состав.

Автором статьи предлагается альтернативный вариант решения данного вопроса, сущность которого заключается в разработке единой унифицированной формы Баланса и единой унифицированной формы Отчета о прибыли и убытках для индивидуальной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями национального законодательства и в соответствии с МСФО. Данное предложение полагаем возможным рассматривать в качестве одного из направлений осуществления дальнейшего процесса сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банках с международными правилами, принципами, стандартами. Наличие единых форм позволит иметь одинаковые линейные статьи в формах отчетности для всех белорусских банков, что будет способствовать представлению транспарентной, достоверной, сопоставимой информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности банков и проведению анализа этой информации заинтересованными пользователями, поскольку именно транспарентность финансовой отчетности банков является одним из основополагающих условий повышения инвестиционной привлекательности государства, обеспечения устойчивости банков-

ской системы, укрепления дисциплины на рынке банковских услуг, совершенствования качества корпоративного управления в банках и роста доверия общества к банковскому сектору экономики.

Литература:

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь 18 октября 1994 г., N 3321-ХП // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». - Минск, 2010.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобрен Советом Республики 12 октября 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». - Минск, 2010.
3. 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, 2010
4. 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, 2010.
5. Инструкция о порядке 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, 2010.
6. 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, 2010.
7. 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, 2010.
8. 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 27 сентября 2007 г. № 185 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». - Минск, 2010.
9. Рекомендации по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: письмо Нац. банка Респ. Беларусь от 28.06.2008. № 20-12/46 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». - Минск, 2010.