

УДК 336.71
ББК 65.262.10

Ю.В. Иванова

ЭТАПЫ ПЕРЕХОДА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

Описывается процесс перехода банковского сектора на международные стандарты финансовой отчетности. Рассматриваются этапы сближения российской и международной отчетности, в основу которых положен признак — разработка и введение в действие нормативных документов Российской Федерации.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, российские правила бухгалтерского учета, этапы перехода банковского сектора на МСФО.

Yu.V. Ivanova

STAGES OF TRANSITION OF BANKING SECTOR TO INTERNATIONAL STANDARDS

The article deals with the process of transition of banking sector to the international financial reporting standards. The author studies key stages of convergence of Russian and international reporting on the basis of working out and implementing regulatory documents of the Russian Federation.

Keywords: international financial reporting standards (IFRS), Russian rules of accounting, stages of transition of banking sector to IFRS.

Процесс сближения российских правил бухгалтерского учета с международными стандартами является сложной и длительной многошаговой процедурой, требующей изменений на всех уровнях системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности РФ. За период с 1993 г. Банком России проделана значительная работа по совершенствованию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в российской банковской системе. Переход на МСФО в России происходил постепенно, в несколько этапов. Автором были выделены семь этапов сближения российской и международной отчетности, в основу которых положен признак — разработка и введение в действие нормативных документов Банка России.

I этап (1993–1995) — принятие «Временной инструкции по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками» от 24 августа 1993 г. № 17, отразившей многие рекомендации Международного координационного комитета, которая вводила дополнительно к основной финансовой отчетности банков еще около 20 форм отчетов, составленных исходя из принципов МСФО. После ее отмены многие формы пруденциальной отчетности, содержащиеся в указанной инструкции, были перенесены в Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

II этап (1996–1998) — утверждение приказом № 02-399 от 31 октября 1996 г. нового Плана счетов, а также Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ 18 июня 1997 г. Данные документы, еще больше приближенные к МСФО, вступили в действие с 1 января 1998 г. Уже тогда Советом директоров Банка России была поставлена за-

дача разработать и внедрить как можно больше принципиально новых норм в бухгалтерском учете, принципов бухгалтерского учета, которые были взяты из международных стандартов. К ним относятся непрерывность деятельности, постоянство методов учета, раздельное отражение активов и пассивов, открытость учета, консолидация счетов.

III этап (1999–2002) — добровольное составление отчетности по международным нормам рядом ведущих коммерческих банков и Банком России, который первым среди центральных банков в мире подвел итоги 1999 г. по новым правилам без использования МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Начиная с 2000 г. Банк России применял уже все стандарты при составлении консолидированной и неконсолидированной отчетности.

IV этап (2003–2006) — официальное сообщение Банка России 2 июня 2003 г. о переходе на МСФО всех российских кредитных организаций параллельно с ведением ими учета по российским правилам бухгалтерского учета, начиная с 2004 г. Согласно которому, российские банки должны были составить первую отчетность по МСФО за январь–сентябрь 2004 г. В 2004–2005 гг. финансовая отчетность по МСФО использовалась только для анализа деятельности банков и лишь с 1 января 2006 г. — для применения мер надзорного реагирования в процессе надзора.

В конце 2003 г. Банк России опубликовал два важных нормативных акта: Указание от 25 декабря 2003 г. № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» и Методические рекомендации от 25 декабря 2003 г. № 181-Т «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности». Первый документ устанавливает формы и сроки составления и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Во втором документе подробно описывается метод трансформации. В 2006 г. на смену методическим рекомендациям № 181-Т было принято Письмо Банка России «О методических рекомендациях о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» № 19-Т от 10 февраля 2006 г. Данный документ являлся доработанной версией № 181-Т, учитывающий изменения самих стандартов.

V этап (2007–2008) — переход на новые Правила бухгалтерского учета. Банком России принято Положение от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», предусматривающее важные изменения в Российских стандартах бухгалтерского учета в банках, и подлежащее введению в действие с 1 января 2008 г. Основные изменения, позволяющие приблизить российский бухгалтерский учет к МСФО, заключались в следующем:

1. Осуществлен переход при исчислении финансового результата с кассового метода на метод начислений. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2. Введено понятие «справедливая стоимость», играющее немаловажную роль в МСФО. Согласно Положению № 302-П активы и обязательства кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

3. В целях реализации задачи сближения учета операций с ценными бумагами с международными стандартами и, прежде всего, с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» уточнен порядок бухгалтерского учета ценных бумаг. Выделено три категории цен-

ных бумаг: предназначенные для торговли (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток); удержанные до погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

4. Введен счет «Резервы предстоящих расходов», на котором предусматривается учитывать суммы, зарезервированные банком, в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации, в том числе на оплату отпусков работников, выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, по итогам работы кредитной организации за год и другие цели.

5. При переходе на новый бухгалтерский учет в связи с применением Положения № 302-П, теперь по РСБУ, как того требуют принципы МСФО, создается резерв под начисленные проценты по размещенным финансовым активам.

Банком России уточнены принципы и качественные характеристики, которые должны соблюдаться кредитной организацией при разработке учетной политики и финансовых бизнес-планов. Нужно отметить большое сходство определения данных принципов и качественных характеристик бухгалтерской отчетности с принципами МСФО.

Тем не менее, проанализировав Положение № 302-П на предмет соответствия МСФО, отметим, что сохраняются существенные различия, касающиеся следующих факторов: консолидации, формирования резервов и учета проблемных ссуд, операций РЕПО, приобретенных ссуд, деривативов и учета для хеджирующих операций, отложенных налоговых платежей и др. Следует отметить, что в новых правилах бухгалтерского учета ничего не говорится о принципах раскрытия информации, которые изложены в стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие».

VI этап (2008-2010) — вступление в силу методических рекомендаций «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», утвержденных Письмом Банка России от 30 апреля 2008 г. № 51-Т, которые включают порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности, учитывающей требования действующих МСФО и их интерпретаций, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 г., в частности МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», который вводит новые требования к раскрытию информации, повышая качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками.

В свете постоянных изменений и усовершенствования текста самих стандартов, а также с целью сокращения различий между РПБУ и МСФО, Банк России, начиная с 2008 г., каждый год переиздает новые методические рекомендации, которые включают последние изменения и соответствуют текущему отчетному периоду. Так, на смену № 51-Т пришли Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» № 24-Т от 16 февраля 2009 г. (для составления финансовой отчетности за 2008 г.). Затем выходят Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» № 24-Т от 17 февраля 2010 г. (для составления финансовой отчетности за 2009 год), в частности, в свете изменений к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и принятия МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». 30 декабря 2010 г. выходят Методические рекомендации

«О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» № 183-Т (для составления финансовой отчетности за 2010 г.).

VII этап (2011 и по настоящее время) — внесение изменений Указанием ЦБ РФ от 13 ноября 2010 г. № 2519-У в Указание Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», которые вступили в силу с 1 сентября 2011 г. Изменения касаются раскрытия и отражения более полной информации в пояснительной записке к годовому отчету, что сближает ее с примечаниями, составленными по МСФО. В частности, для сопоставимости данных, в пояснительной записке теперь приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год. Также к раскрытию в пояснительной записке необходима следующая информация, которая содержится в Примечаниях по МСФО: о направлениях деятельности и экономической среде, в которой осуществляется деятельность банка; информация, касающаяся всех рисков кредитной организации; об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами; сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери; о выплатах основному управленческому персоналу; а также иную существенную информацию, характеризующую деятельность банка.

Банк России 24 ноября 2011 г. направил для использования в работе Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» № 169-Т (для составления финансовой отчетности за 2011 г.).

Указанием ЦБ РФ от 29 декабря 2010 г. № 2553-У внесены изменения в Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые вступают в силу с 1 января 2012 г. Изменения целиком посвящены недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности кредитных организаций, до 2012 г. учитывались в составе основных средств либо внеоборотных запасов, а теперь стали выделяться обособленно, как и по МСФО.

Анализ существующих различий между российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности по МСФО, показал, что переход кредитных организаций на МСФО — это процесс длительный, требующий внесения изменений на всех уровнях регулирования бухгалтерского учета и отчетности РФ. Внедрение МСФО в российской банковской системе осложняется постоянными изменениями учетного, налогового, правового законодательства, а также тем, что с 2001 г. Советом по МСФО вносятся постоянные серьезные изменения в действующие стандарты.

Информация об авторе

Иванова Юлия Владимировна — аспирант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: palag_julia@mail.ru.

Author

Ivanova Yulia Vladimirovna — post-graduate student, Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: palag_julia@mail.ru.