

**ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ
МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Посвящена особенностям применения международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе экономики. Приведена группировка стандартов, актуальная для банковского сектора. В основу группировки положен критерий — значимость МСФО для кредитных организаций.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности; банковский сектор экономики; кредитные организации.

Yu.V. Ivanova

Baikal State University of Economics and Law

**APPLYING IFR STANDARDS
TO CREDITING ORGANIZATIONS**

The article deals with peculiarities of using International Financial Reporting Standards in banking sector of the economy. The author categorizes banking-related IFR standards on the basis of their relevance and importance for crediting organizations.

Keywords: International Financial Reporting Standards; banking sector of the economy; crediting organizations.

В настоящее время в экономической литературе сложились разные мнения относительно значимости и целесообразности использования отдельных стандартов для банковского сектора. Так, Г. Н. Щербакова для банковской деятельности наиболее важными считает следующие стандарты: МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 14, МСФО (IAS) 21, МСФО (IAS) 24, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 29, МСФО (IAS) 30, МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 36, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 39 [3].

Г. Н. Щербаковой выделено всего 15 стандартов и сделан акцент на стандарт МСФО 30, как основной для банков, но с течением времени он утратил силу. Многие стандарты претерпели существенные изменения и утратили свою актуальность (например, МСФО 14, 27, 28, 30, 31) [Там же].

В. В. Майнуленко предлагает выделить следующий перечень МСФО, применимых к коммерческим банкам: МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS), МСФО (IAS) 12, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 19, МСФО (IAS) 21, МСФО (IAS) 24, МСФО (IAS) 29, МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 33, МСФО (IAS) 36, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 39 [2].

В. В. Майнуленко предложен 21 стандарт, актуальный при составлении отчетности банками. На наш взгляд, данная группировка не является исчерпывающей, так как не учтены некоторые важные стандарты [2].

Финансовая отчетность считается составленной в соответствии с МСФО, если она соответствует всем требованиям каждого примененного стандарта и каждой применимой интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности [1]. В силу специфики банковского бизнеса, некоторые стандарты, по мнению автора, не имеют прямого отношения к операциям и сделкам, совершаемым банками. В основу проведенного автором анализа положен критерий — значимость МСФО для кредитных организаций. Учитывая специфику банковской деятельности, заключающуюся в отсутствии материального производства и осуществления финансового посредничества, предлагаем следующую группировку 40 действующих в настоящее время на территории РФ стандартов в целях формирования финансовой отчетности в банковском секторе (рис.).



Группировка МСФО для банковского сектора

Нами предложена следующая группировка стандартов применительно к банковскому сектору: основные стандарты, которые имеют место при составлении отчетности кредитными организациями; второстепенные стандарты, которые также применяются в банковской деятельности, но в меньшей степени.

В связи со спецификой банковской деятельности основную долю активов и пассивов кредитных организаций занимают размещенные и привлеченные средства соответственно. Отметим, что значительную долю отчета о финансовом положении банков занимают финансовые инструменты, в связи с чем является абсолютно обоснованным выделение таких основных стандартов для банковского бизнеса, как: МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»; МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Такие стандарты, как МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» являются очень важными при составлении отчетности

ти всеми крупными коммерческими организациями, и банки здесь не являются исключением. Так как в кредитной организации огромный приток и отток денежных средств, исходя из финансово-посреднической деятельности банков, особо важное внимание уделяется составлению отчета о движении денежных средств, что обуславливает отнесение МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» к основным стандартам, необходимым при составлении финансовой отчетности для банковского бизнеса.

В связи с тем, что одним из основных видов банковской деятельности является прием депозитов и вкладов и получение заемных средств с целью кредитования и инвестирования, отметим, что стандарт МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» является важным для банков. Валютные операции в кредитных организациях также являются одним из приоритетных направлений их деятельности, поэтому к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» стоит относиться с особой внимательностью. События после отчетной даты, зачастую, оказывают значительное влияние на сформированную финансовую отчетность. Так как у кредитных организаций огромное количество клиентов по привлечению и размещению денежных средств, изменения их финансового положения или другие значительные события, произошедшие после отчетной даты, должны быть непременно отражены в примечаниях к финансовой отчетности, что обуславливает выделение стандарта МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты». По той же причине — наличия широкого круга клиентов — раскрытие информации о связанных сторонах по различным банковским операциям может занимать значительную долю, для этого следует уделять немаловажное внимание стандарту МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Также одним из основных стандартов можно назвать МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Стандарт описывает условные обязательства и условные активы, которые в значительном объеме имеются за балансом банков. Примером условных обязательств кредитного характера можно назвать кредитные линии и гарантии банка, примером условных активов — ценные бумаги, находящиеся на ответственном хранении. Новый стандарт МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», который вступил в силу с 1 января 2013 г., также заслуживает особого внимания сотрудников банковского сектора, так как многие финансовые активы и обязательства коммерческих организаций, в частности банков, должны быть оценены по справедливой стоимости.

Все остальные стандарты предлагаем отнести к группе «Второстепенные стандарты» с разделением на подгруппы (см. рис.). Указанные стандарты необходимо использовать при составлении финансовой отчетности по МСФО, но они, по нашему мнению, оказывают не такое существенное влияние на финансовую отчетность, как «Основные стандарты», так как не относятся к основной банковской деятельности, а в основном обеспечивают ее текущую деятельность (МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»), или являются связанными с неосновными видами деятельности (МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на

акциях», МСФО (IFRS) 3 «Объединения предприятий», МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях».

Что касается стандарта МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», то отметим, что гиперинфляционной экономика России считалась до 2002 г. и все активы и обязательства пересчитывались путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости. Таким образом, по финансовым инструментам, появившимся у кредитных организаций, начиная с 2002 г., данный стандарт не применяется. Но по активам и обязательствам, состоящим на балансе кредитных организаций, которые возникли до 2002 г., необходимо их отражение в финансовой отчетности по пересчитанной стоимости (например, основные средства).

Составление промежуточной отчетности не является обязательным требованием для кредитных организаций РФ, поэтому может проводиться исключительно по их усмотрению. Как правило, в целях экономии времени на подготовку финансовой отчетности промежуточная отчетность не составляется. В связи с этим стандарт МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» относится к группе «Второстепенные стандарты».

Стандарт МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» должен применяться организациями при составлении финансовой отчетности по МСФО впервые. Так как кредитные организации в обязательном порядке составляют международную финансовую отчетность, начиная с 2004 г., то указанный стандарт они применили еще в 2004 г. Теперь, по нашему мнению, данный стандарт для банков также относится к группе «Второстепенные стандарты».

Ряд стандартов, по нашему мнению, является нетипичным для банковской деятельности, которые относятся к подгруппе «Регулирующие прочие виды деятельности» группы «Второстепенные стандарты»: МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам», МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых».

В силу специфики банковского бизнеса, вышеперечисленные стандарты крайне редко применяются кредитными организациями при составлении финансовой отчетности по МСФО. Поэтому мы считаем, что акцентировать особое внимание сотрудников банков, составляющих финансовую отчетность по МСФО, на вышеперечисленных стандартах следует только при появлении конкретного вида деятельности.

Предлагаемая нами группировка стандартов для банковского сектора экономики при составлении финансовой отчетности по МСФО разработана с учетом специфики банковской деятельности, что позволит специалистам по составлению отчетности по МСФО ориентироваться по степени важности и необходимости применения того или иного стандарта, а также сократить время на подготовку финансовой отчетности, связанное с изучением самих стандартов. Опираясь на теорию исследо-

ванных стандартов и практику трансформации отчетности, считаем необходимым применять именно такую группировку стандартов, а также рекомендуем закрепить применяемые стандарты в учетной политике или регламенте по МСФО кредитной организации.

Список использованной литературы

1. Горчакова М. Е. Трансформация отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО / М. Е. Горчакова // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2007. — С. 168–173.
2. Майнуленко В. В. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке : учеб.-практ. пособие / В. В. Майнуленко. — М. : Альфа-Пресс, 2008. — 512 с.
3. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности составленной по российским и международным стандартам) / Г. Н. Щербакова. — М. : Вершина, 2006. — 464 с.

References

1. Gorchakova M. E. Adapting crediting organizations' reporting to IFRS. *Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya bukhgalterskogo ucheta, ekonomicheskogo analiza i audita* [Current state and development prospects of accounting, economic analysis and audit]. Irkutsk, BGUEP Publ., 2007. pp. 168–173 (in Russian).
2. Maynulenko V. V. *Mezhdunarodnye standarty finansovoy otchetnosti v kommercheskom banke* [International Financial Reporting Standards at the commercial bank]. Moscow, Alfa-Press Publ., 2008. 512 p.
3. Shherbakova G. N. *Analiz i otsenka bankovskoy deyatelnosti (na osnove otchetnosti sostavlennoy po rossiyskim i mezhdunarodnym standartam)* [Analysis and assessment of banking (based on reporting made according to Russian and international standards)]. Moscow, Vershina Publ., 2006. 464 p.

Информация об авторе

Иванова Юлия Владимировна — аспирант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: palag_julia@mail.ru.

Author

Ivanova Yulia Vladimirovna — PhD student, Dep-t of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st, 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: palag_julia@mail.ru.