

О ПЕРЕХОДЕ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ



ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Татьяна Владимировна Парамонова

Стремление к большей информационной открытости мировой экономики породило спрос на разработку и внедрение международных стандартов финансовой отчетности. В начале 90-х годов Россия приняла решение о переходе на международные стандарты финансовой отчетности и последовательно продвигается по этому пути.

Банковский сектор одним из первых стал применять международные стандарты финансовой отчетности. Это произошло в 1993 году. Тогда Банк России издал инструкцию №17 «Временная инструкция по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками», которая определила для банков базовые, фундаментальные понятия, применяемые в международных стандартах финансовой отчетности. Руководствуясь указанной инструкцией, кредитные организации составляют и представляют в Банк России финансовую отчетность, приближенную к МСФО. Данная отчетность составляется в агрегированном виде с использованием корректировок бухгалтерских данных, реализующих такие принципы, как метод начисления, метод консолидации, разделение отчетных периодов, отсроченное налогообложение, и другие.

За этот период существенно изменились условия, инструменты и технологии ведения бизнеса. Это привело в том числе к изменению действующих и возникновению новых международных стандартов финансовой отчетности.

В Стратегии развития банковского сектора, которая утверждена Правительством и Центральным банком в декабре 2001 года, в качестве одного из самых главных элементов модернизации российского банковского сектора был предусмотрен переход банковского сектора на международные стандарты финансовой отчетности, являющиеся важнейшим элементом системы корпоративного управления, обеспечивающим достоверность, объективность и прозрачность информации. Международные стандарты расширяют объем доступной информации для массового пользователя,

соответственно, и инвестор, и кредитор, и вкладчик смогут оценить основные характеристики кредитной организации и принять обоснованные решения.

В начале 2003 года на заседании Правительства Российской Федерации рассматривался план перехода на международные стандарты, в том числе банковского сектора, который был в целом одобрен.

Совет директоров Центрального банка 30 мая 2003 года принял решение, которым обязал российские банки обеспечить составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами с 1 января 2004 года:

- за период, заканчивающийся 30 сентября 2004 года;
- за период, заканчивающийся 31 декабря 2004 года.

В настоящее время около 200 российских банков уже составляют отчетность по международным стандартам. Они делают это для того, чтобы раскрыть перед пользователями или контрагентами истинное финансовое состояние банка, поскольку международные стандарты в большей степени, чем российские, дают объективное и достоверное представление о финансовом положении банка. Та часть банков, в которых эта работа будет проводиться впервые, по величине активов не очень велика, но по количеству банков – значительна.

Отчетность, которая будет составлена за период с 1 января 2004 года по 30 сентября 2004 года, должна быть представлена кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, в срок не позднее 30 ноября 2004 года.

Финансовые результаты, полученные при составлении отчетности по МСФО, по разным банкам могут быть отличны от результатов по российской отчетности. По ряду банков, возможно, будет лучший результат с точки зрения капитала и других показателей, по другим банкам – худший результат.

Годовая консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России по составлению финансовой отчетности, за отчетный год, начинающийся с 1 января 2004 года и заканчивающийся 31 декабря 2004 года, должна быть подтверждена аудиторской организацией и представлена кредитной организацией, составившей указанную финансовую отчетность, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, до 1 октября 2005 года.

Переход к составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО невозможен без наличия прошедших соответствующее обучение специалистов – аудиторов, поскольку аудиторское заключение по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, должно подтверждать полноту и достоверность отраженных в ней данных. Учитывая международные стандарты аудита, международную практику и опыт стран с развитой рыночной экономикой, возникает необходимость определения критериев, предъявляемых к аудиторским организациям, осуществляющим аудит российских кредитных организаций, порядку и срокам выдачи им лицензии на осуществление аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Сегодня на российском рынке есть российские дочерние компании международных аудиторских организаций и ряд российских, которые располагают достаточными условиями для проведения аудита по международным стандартам.

Согласно международным стандартам аудита, общепринятой международной практике рекомендуется, чтобы компания, проводящая аудит финансовой отчетности по МСФО, имела как минимум четырех специалистов, которые являются сертифицированными членами международных бухгалтерских ассоциаций (таких как АССА или АСА), причем двое из них должны быть руководителями и совладельцами аудиторской компании с тем, чтобы нести не только должностную, но и материальную ответственность.

При обсуждении проблем, связанных с переходом на международные стандарты, часто возникают вопросы:

- Что будет с российской отчетностью?
- Какова будет трудоемкость работы?

Банки будут представлять бухгалтерскую отчетность, подготовленную по российским стандартам, и отдельно финансовую отчетность – по международным стандартам, которая будет основываться на данных российского учета и составляться методом трансформации.

Кроме того, кредитные организации, как и ранее, будут представлять формы отчетности, необходимые для пруденциального надзора, а также отчетность, являющуюся источником информации для макроэкономической статистики и статистики платежного баланса. Банком России будет проводиться работа по сокращению состава и количества отчетности, представляемой кредитными организациями, в том числе отчетности для целей пруденциального надзора.

Переход на составление отчетности в соответствии с международными стандартами приведет к определенному увеличению трудовых и материальных затрат. Но мы не считаем, что они будут значительными.

Большие затраты могут быть связаны с тем, что кредитной организации придется создавать дополнительные резервы на возможные потери по ссудам и осуществлять реальную оценку активов.

Часто, когда говорят о переходе на международные стандарты финансовой отчетности, привносится путаница в термины и в понимание сути того, что на самом деле делается. Так, нет четкого понимания отличий международных принципов бухгалтерского учета от международных стандартов финансовой отчетности.

В официальном сообщении Центрального банка, которое опубликовано в июне 2003 года в «Вестнике Банка России», заявлено, что составление финансовой отчетности по международным стандартам будет осуществляться на основе отчетности, составленной по российским стандартам, путем применения профессиональных суждений и внесения необходимых корректировок, то есть методом трансформации.

Благодаря усилиям Минфина, который ответствен за многие составляющие национального бухгалтерского учета, и Центрального банка, который ответствен за методологию бухгалтерского учета по банковским операциям, национальный бухгалтерский учет в кредитных организациях приближен к международным принципам. Однако еще сохраняется значительное отличие российского бухгалтерского учета от учета по международным принципам.

Такая же ситуация есть во многих других странах. Практически нигде национальный бухгалтерский учет не соответствует полностью международным стандартам финансовой отчетности, а соответствует международным принципам бухгалтерского учета. Именно поэтому финансовая отчетность по международным стандартам составляется, как правило, путем применения перегруппировки статей отчетности, составленной по национальным стандартам, а также внесения профессионального суждения и необходимых корректировок.

Введение в российскую практику составления финансовой отчетности понятия профессионального суждения является очень важным.

Именно переход к составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами с учетом применения профессионального суждения, а также представление такой отчетности в Центральный банк поднимет на более высокий уровень всю работу банковского сектора, в том числе качество и эффективность надзора со стороны Центрального банка.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО исполнительному органу управления кредитной организации рекомендуется утвердить регламент составления финансовой отчетности, содержащий порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности по МСФО, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, задокументированные профессиональные суждения, а также порядок хранения указанной документации в течение сроков, установленных для российской отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России.

Под профессиональным суждением для целей составления финансовой отчетности по МСФО следует понимать профессиональные мнения ответственных лиц кредитной организации, сформированные на базе объективной интерпретации имеющейся информации о кредитных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с требованиями МСФО.

В регламенте рекомендуется предусмотреть:

– ответственных лиц кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из на-

правлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки к российской бухгалтерской отчетности;

- должностных лиц из числа руководителей кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений, а также нести ответственность за сформированные профессиональные суждения и выполненные на основе этих суждений корректировки к российской бухгалтерской отчетности;
- подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих подразделений кредитной организации, а также должностных лиц кредитной организации, которые будут нести ответственность за проверку правильности обобщения всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности по МСФО;
- порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок к российской бухгалтерской отчетности, а также других корректировок, включенных в финансовую отчетность кредитной организации по МСФО;
- ответственность соответствующих сотрудников кредитной организации за достоверность финансовой отчетности по МСФО.

Необходимо, чтобы руководители банков, особенно те, кто впервые приступит к составлению такой отчетности, понимали свою ответственность за полный учет всех сделок и операций, так как именно руководители банков будут подписывать эту отчетность.

Банки, в течение многих лет уже подготавливающие отчетность по международным стандартам, делают это самостоятельно или при помощи аудиторов. Необходимо, чтобы специалисты коммерческих банков могли сами составлять данную отчетность, поскольку суть состоит в том, чтобы полученные результаты могли применяться в практической работе кредитной организации для анализа той ситуации, которая реально складывается и для принятия соответствующих управленческих решений.

Это можно будет сделать только тогда, когда будет обучен персонал, и не только бухгалтерский. Крайне важно обучить тех специалистов, которые проводят операции, принимают решения о сделках и операциях банка и специалистов внутреннего аудита.

Предусмотрено, что в течение 2004 и 2005 годов финансовая отчетность кредитных организаций в соответствии с МСФО будет использоваться Банком России только для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций, а меры надзорного реагирования применяться не будут.

Составление международной финансовой отчетности для многих банков будет являться характеристикой качественно иного состояния их отчетности и, соответственно, уровня корпоративного управления. Банк России рекомендует кредитным организациям публиковать финансовую отчетность по МСФО, подтвержденную независимым аудитором, в отдельных публикациях, средствах массовой информации, в глобальной сети Интернет и т.д. Многие банки это уже делают. Финансовая отчетность по международным стандартам содержит существенно большее раскрытие информации, чем российская отчетность. По российским стандартам публикуется только баланс, отчет о прибыли и убытках, данные о движении денежных средств, сведения о выполнении основных требований, установленных Банком России, а МСФО раскрывают в примечаниях значительно больший объем информации по различным направлениям деятельности. В балансе эти данные также содержатся, но в другой оценке или в сгруппированном виде. Те банки, которые уже составляют отчетность по МСФО, знают, насколько повышается в этом случае уровень информированности о реальном финансовом состоянии кредитной организации, а также имидж банка.

Переход на МСФО, являясь одним из приоритетных направлений совершенствования банковской системы, должен способствовать повышению эффективности регулирования и банковского надзора, обеспечению надлежащей «прозрачности» деятельности банков, повышению конкурентоспособности банковского сектора России и интеграции его в мировую экономику.