

**Министерство образования и науки РФ
ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»**

Институт экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Дарякин А.А., Клаас Я.А.

**Международные стандарты финансовой отчетности
в коммерческих банках**

Конспект лекций



Казань-2013

Дарякин А.А., Клаас Я.А.

Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках. Конспект лекций / А.А. Дарякин, Я.А. Клаас; Каз.федер.ун-т. – Казань, 2013. – 41 с.

Аннотация

В предлагаемых лекциях изучаются концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности российских кредитных организаций, состав, формы и порядок представления российскими банками финансовой отчетности в соответствии с МСФО, учетная политика кредитной организации и регламент составления финансовой отчетности согласно МСФО. Приведены подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ. Рассмотрены финансовые инструменты и амортизируемые активы, их признание, оценка и раскрытие в МСФО-отчетности кредитных организаций, необходимость и особенности составления российскими банками консолидированной отчетности по МСФО, проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику.

Для этого курса имеется электронная версия - <http://bars.kfu-elearning.ru/course/view.php?id=1513>.

Принято на заседании кафедры банковского дела

Протокол № 4 от 20.11.2013

© Казанский федеральный
университет

© Дарякин А.А., Клаас Я.А.

Содержание

Тема 1. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности российских кредитных организаций	5
1.1. Сущность, характеристика и роль международных стандартов финансовой отчетности	5
1.2. Необходимость стандартизации и внедрения международных стандартов финансовой отчетности в деятельность российских кредитных организаций	6
1.3. Правовые основы применения международных стандартов финансовой отчетности в РФ	7
1.4. Элементы финансовой отчетности: понятия, признание и оценка	7
1.5. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности	8
Вопросы для самоконтроля	8
Список терминов	9
Список литературы	10
Тема 2. Состав, формы и порядок представления российскими банками финансовой отчетности в соответствии с МСФО	11
2.1. Понятие, состав и структура финансовой отчетности по МСФО	11
2.2. Раскрытие информации, не входящей в обязательную часть, примечания (пояснительная записка)	12
2.3. Порядок составления и представления российскими банками финансовой отчетности по МСФО	13
Вопросы для самоконтроля	13
Список терминов	14
Список литературы	14
Тема 3. Учетная политика кредитной организации и регламент составления финансовой отчетности согласно МСФО	16
3.1. Учетная политика кредитной организации по МСФО, ее компоненты	16
3.2. Регламент составления финансовой отчетности по МСФО	16
3.3. Понятие профессионального (мотивированного) суждения	17
Вопросы для самоконтроля	17
Список терминов	18
Список литературы	18
Тема 4. Подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ	19
4.1. Параллельное ведение бухгалтерского учета по МСФО	19
4.2. Трансформация финансовой отчетности кредитной организации,	20

составленной согласно МСФО	
4.3. Анализ финансовой отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с МСФО	20
Вопросы для самоконтроля	22
Список терминов	22
Список литературы	23
Тема 5. Финансовые инструменты и амортизируемые активы: признание, оценка и раскрытие в МСФО-отчетности кредитных организаций	24
5.1. Понятие и классификация группы финансовых инструментов	24
5.2. Признание и оценка кредитного портфеля банка	24
5.3. Признание и оценка портфеля ценных бумаг	24
5.4. Особенности признания и оценки производных финансовых инструментов	24
5.5. Сущность и виды амортизируемых активов и обязательств, их признание и оценка	26
5.6. Обесценение активов: признание, оценка и раскрытие в отчетности	27
Вопросы для самоконтроля	28
Список терминов	30
Список литературы	31
Тема 6. Необходимость и особенности составления российскими банками консолидированной отчетности по МСФО	32
6.1. Назначение и характеристика консолидированной и индивидуальной (отдельной) отчетности	32
6.2. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании, раскрытие информации о консолидированной отчетности	34
Вопросы для самоконтроля	34
Список терминов	35
Список литературы	36
Тема 7. Проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику	37
7.1. Внутренние проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику	37
7.2. Внешние проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику	37
Вопросы для самоконтроля	39
Список терминов	39
Список литературы	40
Сокращения	40

ТЕМА 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИХ РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Сущность, характеристика и роль международных стандартов финансовой отчетности
2. Необходимость стандартизации и внедрения международных стандартов финансовой отчетности в деятельность российских кредитных организаций
3. Правовые основы применения международных стандартов финансовой отчетности в РФ
4. Элементы финансовой отчетности: понятия, признание и оценка
5. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности

1. Сущность, характеристика и роль международных стандартов финансовой отчетности

Международные стандарты финансовой отчетности – это свод международных норм права или обычаев делового оборота, регулирующих процедуру сбора и сведения необходимой и достаточной информации в стандартизированные финансовые отчеты, с последующим их представлением любому заинтересованному пользователю в целях анализа и оценки состояния дел и результатов деятельности отчитываемой организации.

Цель МСФО – создание единой унифицированной международной системы, регламентирующей движение информации в отчетах, координация национальных, региональных и международных учетных и отчетных стандартов, обеспечение на этой основе сопоставимости отчетной информации (в частности отчетов компаний разных государств), а также сведение к минимуму национальных различий и, в конечном счете, гармонизация национальных правил учета и отчетности разных стран.

Преимущества МСФО:

- 1) четкая профессиональная мотивированная логика;
- 2) синтез знаний и опыта всего мира в области учета и отчетности;

3) публичное обсуждение проектов стандартов, их пилотное апробирование и непрерывное совершенствование;

4) отсутствие привязки специфики учетных норм отдельно взятой страны;

5) возможность понимания финансовой информации пользователями во всем мире и максимальная транспарентность финансовой деятельности.

Недостатки МСФО:

1) обобщенный характер стандартов, что предполагает большое многообразие методов учета;

2) возможность неоднозначной (многовариантной) трактовки стандартов в силу обобщенного характера;

3) отсутствие подробных инструкций использования стандартов в конкретной ситуации.

2. Необходимость стандартизации и внедрения международных стандартов финансовой отчетности в деятельность российских кредитных организаций

Необходимость применения МСФО и их роль можно обозначить следующими тезисами:

1) МСФО – основа качественной финансовой информации;

2) МСФО – это основа создания эффективной системы учета и отчетности в РФ;

3) МСФО – это основа для укрепления и развития бухгалтерской профессии;

4) МСФО – это способ привлечения в российскую экономику, в частности в банковский сектор, иностранного капитала;

5) МСФО – это необходимое условие доступа на международные рынки капитала;

6) МСФО – это фактор повышения привлекательности российского бизнеса (в том числе банковской системы РФ);

7) МСФО – это движущая сила конкурентного позиционирования.

3. Правовые основы применения международных стандартов финансовой отчетности в РФ

До лета 2010 года в РФ не существовало законодательных основ регулирования составления отчетности по МСФО.

1) *Постановление Правительства РФ от 6.03.1998 г. № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО».* Определила этапы перехода страны на МСФО;

2) *Официальное сообщение ЦБ РФ от 2.06.2003 г. «О переходе банковского сектора РФ на МСФО»;*

3) *Указания ЦБ РФ от 16.01.2013 г. № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».* Определило сроки перехода кредитных организация на МСФО, периодичность составления отчетности, заинтересованных лиц;

4) *Письмо ЦБ РФ от 6.07.2007 г. № 102-Т «О методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО»;*

5) *Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».* Определил законность перехода на МСФО, перечень организаций, составляющих отчетность (кредитные организации, страховые, организации, чьи ценные бумаги котируются на РЦБ), определили публичность МСФО отчетов;

6) *Письмо ЦБ РФ от 05.02.2013 г. № 16-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».*

4. Элементы финансовой отчетности: понятия, признание и оценка

Элементы финансовой отчетности определяются в концепции подготовки и составления финансовой отчетности по международным стандартам, представляют собой экономические категории, связанные с представлением и пониманием информации о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности. Это финансовые операции, сгруппированные по определенным признакам в классы. Элементами

финансовой отчетности согласно МСФО являются: активы; обязательства; капитал; доходы; расходы.

Признание – процесс включения в состав балансового отчета и отчета о прибылях и убытках статьи, которая соответствует определению элемента. *Суть признания* состоит в том, что дается текстовое описание статьи, то есть ее название и ее денежная оценка. *Главным критерием признания* и включения статьи обособленно является принцип существенности.

Оценка – процесс определения денежных сумм на основе специфического базиса измерения (метода оценки).

5. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности

Принцип – система взаимосвязанных и взаимодополняемых критериев и атрибутов ведения бухгалтерского учета, сбора, подготовки, формирования и представления бухгалтерской (в то числе финансовой) отчетности.

В системе принципов можно выделить 3 группы:

- а) основополагающие допущения;
- б) качественные характеристики финансовой отчетности;
- в) принципиальные ограничения.

Вопросы для самоконтроля:

1. История и цель создания стандартов МСФО.
2. Направления совершенствования МСФО.
3. Унификация, стандартизация и гармонизация в бухгалтерском учете и отчетности.
4. Совет по международным стандартам финансовой отчетности: организационная структура, миссия, цели и задачи.
5. Структура и состав МСФО.
6. Интерпретации МСФО.
7. Международные стандарты финансовой отчетности, наиболее значимые в банковской деятельности.

8. Роль МСФО в достижении сопоставимости финансовой отчетности, получении достоверной информации для внешних пользователей и для целей управления компанией.

9. основополагающие допущения: непрерывности деятельности, последовательности, метода начисления.

10. Принципиальные ограничения в стандартах МСФО.

11. Качественные характеристики отчетности и пути их достижения.

12. Приоритет экономического содержания отчетности над ее юридической формой: особенности и примеры.

13. Критерии полезности финансовой информации для целей принятия управленческих решений.

14. Справедливая стоимость активов и обязательств и методы ее определения.

Список терминов:

Активы – ресурсы, оказавшиеся в распоряжении предприятия (организации) в результате каких-либо прошлых событий и подконтрольные ему, от которых ожидается приток будущих экономических выгод на предприятии.

Доходы – возрастание экономических выгод в течение отчетного периода в форме притоков денежных средств или увеличение активов, или уменьшения обязательств, которое, в конечном счете, приводит к росту капитала, кроме тех случаев, которые относятся к вложению средств участников в качестве взносов в уставный капитал.

Капитал – доля (часть) активов предприятия, оставшаяся после вычитания всех его обязательств; это часть имущества, оставшаяся после удовлетворения всех требований кредиторов.

Международные стандарты финансовой отчетности – это свод международных норм права или обычаев делового оборота, регулирующих процедуру сбора и сведения необходимой и достаточной информации в стандартизированные финансовые отчеты, с последующим их представлением любому заинтересованному пользователю в целях анализа и оценки состояния дел и результатов деятельности отчитываемой организации.

Обязательства – существующие у предприятия долги, возникшие в результате каких-либо прошлых событий, уплата которых ожидается в

обозримом будущем, что, в конечном счете, приведет к оттоку от предприятий ресурсов, содержащих в себе экономическую выгоду.

Оценка – процесс определения денежных сумм на основе специфического базиса измерения (метода оценки).

Признание – процесс включения в состав балансового отчета и отчета о прибылях и убытках статьи, которая соответствует определению элемента.

Принцип – система взаимосвязанных и взаимодополняемых критериев и атрибутов ведения бухгалтерского учета, сбора, подготовки, формирования и представления бухгалтерской (в то числе финансовой) отчетности.

Расходы – убывание экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттоков денежных средств или уменьшение активов, или увеличение обязательств, которое, в конечном счете, приводит к снижению капитала, кроме тех случаев, которые касаются распределения средств уставного капитала среди его участников.

Список литературы:

1. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 06.03.1998 г., №283 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. О переходе банковского сектора Российской Федерации на международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]: официальное сообщение ЦБ РФ от 02.06.2003 г. // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Каспина Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России: учебное пособие. – М.: Бухгалтерский учет, 2006. – Гл. 1.

4. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2009. – Гл. 1.

5. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – Раздел 1 (гл. 1-4).

6. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009. – Гл. 1.

7. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 5-12.

8. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 1.

9. Шредер Н.Г. Шпаргалка по МСФО. – М.: Окей-Книга, 2008. – Гл. 1-4; 6.

ТЕМА 2. СОСТАВ ФОРМЫ И ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

1. Понятие, состав и структура финансовой отчетности по МСФО

2. Раскрытие информации, не входящей в обязательную часть, примечания (пояснительная записка)

3. Порядок составления и представления российскими банками финансовой отчетности по МСФО

1. Понятие, состав и структура финансовой отчетности по МСФО

Финансовая отчетность – это набор информационных данных о структуре активов, обязательств и собственных средств банка, о рисках, в особенности кредитных, о качестве кредитного портфеля, а также других показателях, достаточно важных для характеристики финансового состояния банка с учетом требований международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Иными словами это структурированное представление информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности банка.

Задачи финансовой отчетности:

1) представить достоверную информацию о состоянии банка, которая должны быть полезной для широкого круга лиц при принятии решений;

2) служит источником и основой для анализа состояния банка, в том числе его финансовой устойчивости.

Форма финансовой отчетности – метод отражения и фиксации отдельных взаимосвязанных элементов в деятельности банка. Форма финансовой отчетности предполагает раскрытие финансовой стороны функционирования банка.

Согласно МСФО может быть **2 типа финансовой отчетности**: консолидированная и неконсолидированная (отдельная).

Обе отчетности включают в себя следующие **обязательные формы**:

- 1) отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- 2) отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- 3) отчет о совокупных доходах за отчетный период.
- 4) отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- 5) отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- 6) примечание, включающее краткое описание существенных принципов учетной политики и прочие пояснения.

При этом кредитная организация отражает результаты финансовой деятельности в одном из 2-х вариантов:

- 1) отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах;
- 2) отчет о совокупном доходе.

2. Раскрытие информации, не входящей в обязательную часть, примечания (пояснительная записка)

Примечание является обязательной формой финансовой отчетности по МСФО. Примечание включает в себя раскрытие статей, отраженных в балансе, отчете о прибылях и убытках и других формах. Примечание включает наиболее существенную, полную, полезную информацию для заинтересованных лиц.

Среди нее можно выделить:

- описание основной деятельности банка;
- экономическая среда, в которой работает банк;
- констатация соответствия составленной отчетности требованиям МСФО;
- принципы учетной политики;
- характеристика деятельности по сегментам;
- описание рисков, присущих банку;
- классификация финансовых инструментов;
- информация о хеджировании и другие.

Кроме того, кредитная организация может приниматься решение о дополнительных отчетах, носящих рекомендательный характер, например, *обзоры, раскрывающие:*

- 1) внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовый результат, в том числе структура и качество управления банком;
- 2) компенсационные меры по преодолению негативных факторов;
- 3) разъяснения по дивидендной политике;
- 4) обзоры, раскрывающие источники финансирования деятельности банка.

3. Порядок составления и представления российскими банками финансовой отчетности по МСФО

Порядок составления и представления отчетности в основном определен Указанием 2964-У и методическими рекомендациями № 16-Т.

Подготовка финансовой отчетности осуществляется с 1 января 2004 года. *Первый период*, за который была составлена отчетность МСФО – 9 месяцев 2004 года, *второй период* – за 2004 год.

Отчетность по МСФО составляется *методом трансформации*, то есть путем перегруппировки статей, баланса и отчета о прибылях и убытках, с внесением необходимых корректировок и применением профессиональных суждений на базе российской бухгалтерской отчетности. Начиная с 1 января 2005 года, отчетность предоставляется за год в срок до 1 июля. Данная отчетность должна быть подтверждена аудиторской организацией, за исключением неконсолидированной финансовой отчетности головного банка в случае составления им консолидированной финансовой отчетности.

Вопросы для самоконтроля:

1. Требования и условия составления финансовой отчетности.
2. Отчетный период и сроки представления финансовой отчетности.
3. Основные различия в форме представления отчетности по международным стандартам и нормативным документам ЦБ РФ.
4. Необходимость публикации финансовой отчетности, составленной по МСФО российскими банками.

5. Обязательная часть отчетности и ее компоненты: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств.

6. Понятия денежных средств и денежных эквивалентов в стандартах МСФО применительно к банковской деятельности.

7. Движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности кредитной организации согласно МСФО.

8. Методы составления отчета о движении денежных средств.

9. Критерии построения сегментной и промежуточной отчетности.

10. Понятие и состав прекращенной деятельности банка по МСФО.

11. Правила раскрытия информации о прекращенной деятельности.

12. Функциональная валюта и валюта отчетности кредитных организаций с учетом требований МСФО.

13. Отчетность в условиях гиперинфляции и способы ее пересчета.

14. Индикаторы гиперинфляционной экономики в стандартах МСФО и их влияние на банковскую деятельность.

Список терминов:

Консолидированная финансовая отчетность – финансовая отчетность группы, представленная как финансовая отчетность единой компании.

Финансовая отчетность – это набор информационных данных о структуре активов, обязательств и собственных средств банка, о рисках, в особенности кредитных, о качестве кредитного портфеля, а также других показателях, достаточно важных для характеристики финансового состояния банка с учетом требований.

Форма финансовой отчетности – метод отражения и фиксации отдельных взаимосвязанных элементов в деятельности банка международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Список литературы:

1. Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг [Электронный ресурс]: приказ ФСФР РФ от 10.10.2006 г., №06-117/пз-н (ред. от 30.08.2007 г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 05.02.2013г., №16-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. Большая книга бухгалтера банка (БКББ). Часть II, МСФО: ежегодный справочник-альманах / Е.В. Коротких, Н.Л.Абросимова, С.Г.Богданова, Г.Л. Вайнер, Е.Ю. Виноградова, М.А. Воронов, Т.В. Попова, Л.М. Сухогузова. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – С. 167-172.

5. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 4; 20; 30; 33; 37.

6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2008. – Гл. 3; 8; 14; 20; 24; 38.

7. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2009. – Гл. 2; 10.

8. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – Раздел 2 (гл. 7; 12; 18; 23; 26).

9. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009. – Гл. 3; 10; 14.

10. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 3; 11.

11. Шредер Н.Г. Шпаргалка по МСФО. – М.: Окей-Книга, 2008. – Гл. 5; 7-9; 13-14; 26-27; 45; 56; 69-71.

ТЕМА 3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГЛАМЕНТ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СОГЛАСНО МСФО

1. Учетная политика кредитной организации по МСФО, ее компоненты
2. Регламент составления финансовой отчетности по МСФО
3. Понятие профессионального (мотивированного) суждения

1. Учетная политика кредитной организации по МСФО, ее компоненты

Структура учетной политика кредитной организации, ее элементы, компоненты подробно раскрываются в IAS 8. **Учетная политика по МСФО** отражает основные концептуальные, методические, организационные, методологические аспекты составления отчетности по МСФО, находит свое отражение в примечании к отчетности.

Учетная политика – это совокупность принятых в кредитной организации правил и способов ведения бухгалтерского учета; это важный документ, обеспечивающий получение информации, необходимой при проведении как внутреннего анализа, так и внешнего анализа, например, надзорными органами.

Анализ самой учетной политики позволяет оценить эффективность реализации МСФО в банке. Так, *учетная политика* – это реальный инструмент управления банком, инструмент финансового и налогового планирования деятельности банков.

2. Регламент составления финансовой отчетности по МСФО

Регламент составления финансовой отчетности по МСФО представляет собой документ специфический, применяемый только для составления отчетности по МСФО, введен в практику российский коммерческих банков с 1 января 2004 года и в настоящее время подробно изложен в письме ЦБ РФ № 16-Т.

Регламент составления отчетности по МСФО включает:

- 1) задокументированные профессиональное суждения, то есть профессиональное мнения ответственных лиц кредитной организации,

сформированные на базе объективной интерпретации, имеющейся информации о конкретной операции и сделках кредитной организации в соответствии с МСФО;

2) перечень должностных лиц из числа руководителей кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполнение на основе этих суждений корректировок российской бухгалтерской отчетности;

3) перечень ответственных лиц, которым предоставлено право формировать профессиональное суждение и осуществлять на основании этих суждений корректировки к российской бухгалтерской отчетности;

4) указания о подразделении кредитной организации, ответственном за обобщение всех корректировок, полученных от соответствующих подразделений кредитной организации;

5) порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения, документации, включая ведомости перегруппировок, профессиональных суждений, ведомости корректировок.

3. Понятие профессионального (мотивированного) суждения

В МСФО широко используется **понятие профессионального суждения** в связи с вариативностью применяемых методов, обобщенностью стандарта, отсутствием детализации признания и оценки конкретных объектов учета. Профессионально суждение, прежде всего, требуется при решении вопроса о включении объектов в баланс или отчет о прибылях и убытках.

Профессиональное суждение можно трактовать как мнение или умозаключение ответственного лица кредитной организации, сформированное в условиях неопределенности (многовариантности), окончательного решения (результата) на базе объективной интерпретации имеющейся финансовой информации.

Вопросы для самоконтроля:

1. Требования к учетной политике банка.
2. Полномочия подразделения банка, ответственного за утверждение учетной политики.
3. Изменения в учетной политике и их отражение в финансовой отчетности банка, в том числе примечаниях к отчетности.

4. Понятие событий после отчетной даты (СПОД) и их отражение в отчетности.

5. Трактовка понятий: «связанные стороны», «операции между связанными сторонами», «контроль», «значительное влияние» и их примеры.

6. Раскрытие информации в отношении связанных сторон.

7. Права и обязанности должностных лиц кредитной организации, ответственных за формирование профессиональных суждений.

8. Применение профессионального суждения банковскими работниками: особенности и примеры.

Список терминов:

Профессиональное суждение – это мнение или умозаключение ответственного лица кредитной организации, сформированное в условиях неопределенности (многовариантности), окончательного решения (результата) на базе объективной интерпретации имеющейся финансовой информации.

Учетная политика – это совокупность принятых в кредитной организации правил и способов ведения бухгалтерского учета; это важный документ, обеспечивающий получение информации, необходимой при проведении как внутреннего анализа, так и внешнего анализа, например, надзорными органами.

Список литературы:

1. О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 05.02.2013г., №16-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Бабченко Т.Н., Бабченко И.А. Трансформация отчетности кредитных организаций от РСБУ к МСФО: учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2006. – Раздел 2 (гл. 1).

4. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 5; 29; 31.

5. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чае и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2008. – Гл. 4-5; 16.

6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – Раздел 2 (гл. 8-9; 20).

7. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 2; 13.

8. Шредер Н.Г. Шпаргалка по МСФО. – М.: Окей-Книга, 2008. – Гл. 15-20; 48.

ТЕМА 4. ПОДХОДЫ И ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ В ФОРМАТЕ МСФО, ИХ АНАЛИЗ.

1. Параллельное ведение бухгалтерского учета по МСФО
2. Трансформация финансовой отчетности кредитной организации, составленной согласно МСФО
3. Анализ финансовой отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с МСФО

1. Параллельное ведение бухгалтерского учета по МСФО

Параллельный учет – отражение банковских операций по МСФО аналогично учету по российским стандартам одновременно и с использованием системы двух планов счетов и мощного программного обеспечения. При настройке типовых операций записываются как российские, так и международные шаблоны проводок. Введенные операции автоматически разносятся по различным модулям, что дает максимум детализации информации. В тоже время, как показывает мировой передовой опыт систему учета можно автоматизировать лишь на 90%, оставшиеся 10% приходится исправлять вручную, потому что каждая кредитная организация имеет индивидуальный набор банковских операций. Во-вторых, невозможно прописать абсолютно все ситуации и обстоятельства свершения банковских операций.

2. Трансформация финансовой отчетности кредитной организации, составленной согласно МСФО

Метод трансформации более простой, менее трудоемкий, но дает погрешность до 50%. Осуществляется в соответствии со следующими **этапами**:

1) проводится структурная трансформация баланса и отчета о прибылях и убытках, делается перегруппировка и агрегирование отдельных статей отчетности в целях подготовки базы данных для последующих корректировок, на этом этапе составляются промежуточный баланс и отчет о прибылях и убытках;

2) осуществляются корректирующие проводки, направленные на устранение качественных различий между российской и МСФО отчетностью, корректируются баланс и отчет о прибылях и убытках;

3) формируется с учетом косметической коррекции итоговый баланс и отчет о прибылях и убытках;

4) на основании итоговых баланса и отчета о прибылях и убытках составляется отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственных средств;

5) готовится описательная часть отчета – примечание к финансовой отчетности, в том числе учетная политика по МСФО.

3. Анализ финансовой отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с МСФО

Рассмотрим **основные направления анализа отчетности по МСФО**:

1) вследствие экономической сущности самого банка (финансовое посредничество) важным в анализе по требованию МСФО становится оценка **соответствия наступающих сроков** платежей по активам и пассивам, то есть анализируется количественно риск ликвидности;

2) важным в анализе является раскрытие специфики деятельности банка. До 2007 года ключевым стандартом, регулирующим банковскую деятельность являлся IAS 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов». Поэтому до сих пор важным в анализе является оценка **сведений о концентрации активов, пассивов и забалансовых статей**;

3) в соответствии со стандартам, которые заменили IAS 30, IFRS 7 банки стали обязаны раскрывать информацию о своей отчетности данные о **характере, степени и концентрации кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска;**

4) кредитная деятельность банка неизбежно связаны с убытками, поскольку определенная доля выдаваемых ссуд оказывается частично или полностью невозвращенной, поэтому особую значимость приобретает **анализ убытков** и отражение в учетной политике принципов, в соответствии с которыми невозвращенные ссуды подлежат списанию;

5) в МСФО актуальность приобретает анализ **резерва под обесценение кредитного портфеля**, который формируется для наличия объективных данных, свидетельствующих о том, что кредитная организация не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения;

б) в соответствии с МСФО 32 и IAS 39 банк обязан раскрывать справедливую стоимость каждого класса его финансовых активов и обязательств. С этой целью проводится **анализ следующих основных групп финансовых инструментов:**

а) кредиты;

б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения;

в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе финансовые активы, предназначенные для торговли;

г) финансовые активы, предназначенные для продажи (все прочие финансовые активы);

7) в соответствии с МСФО IAS 36 требуется регулярный **анализ и оценка обесценения:**

- основных средств;

- нематериальных активов;

- goodwill;

- инвестиции в дочерние и зависимые компании.

8) если на деятельность банка способны оказывать влияние те или иные физические или юридические лица (члены Совета директоров банка или банковской группы, деловые партнеры), то в соответствии с МСФО IAS 24 банк обязан раскрывать информацию о связанных сторонах, поэтому важным становится такое направление анализа, как **анализ операций банка со связанными сторонами;**

9) в банковской деятельности существенное влияние на финансовое состояние банков и уровень рисков, присущих их деятельности, оказывают потенциальные обязательства и различные условные события, находящие свое отражение на забалансовых счетах бухгалтерского учета, поэтому анализ **условных событий и событий, происшедших после отчетной даты**, имеет особое аналитическое значение.

Вопросы для самоконтроля:

1. Порядок, этапы и основные приемы трансформации финансовой отчетности кредитной организации.
2. Процедуры корректировки финансовой отчетности, составленной по российским положениям бухгалтерского учета.
3. Исправления и виды корректировок, вносимых в отчетность.
4. Цели и задачи анализа финансовой отчетности, составленной коммерческими банками согласно МСФО.
5. Особенности и направления анализа статей баланса по МСФО.
6. Определение капитала в соответствии с МСФО, нормативными актами Банка России и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.
7. Основные направления анализа финансовых инструментов по МСФО.
8. Особенности и направления анализа состава и структуры доходов банка на основе отчета о прибылях и убытках, составленного в формате МСФО.
9. Специфика анализа прибыли, приходящейся на одну акцию.
10. Показатель «Базовая прибыль на акцию» и его расчет.
11. Понятие и расчет «Разводненной (пониженной) прибыли на акцию» и ее понижающие инструменты.
12. Определение основных расхождений между российской и МСФО-отчетностью и способы их устранения.

Список терминов:

Метод трансформации – метод составления отчетности по МСФО путем перегруппировки статей, баланса и отчета о прибылях и убытках, с внесением необходимых корректировок и применением профессиональных суждений на базе российской бухгалтерской отчетности.

Параллельный учет – отражение банковских операций по МСФО аналогично учету по российским стандартам одновременно и с использованием системы двух планов счетов и мощного программного обеспечения.

Финансовый инструмент – любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовые активы у одной организации и финансовые обязательства или долевого инструмента у другой.

Список литературы:

1. О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. Об анализе МСФО-отчетности за 2004 год [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 18.11.2005 г., №140-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Методические рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 06.07.2007 г., №102-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 05.02.2013г., №16-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. Бабченко Т.Н., Бабченко И.А. Трансформация отчетности кредитных организаций от РСБУ к МСФО: учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2006. – Разделы 1 (гл. 1-3) и 2 (гл. 3).

6. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 36.

7. Каспина Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России: учебное пособие. – М.: Бухгалтерский учет, 2006. – Гл. 3.

8. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2008. – Гл. 23; 39.

9. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2009. – Гл. 14.

10. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – Раздел 2 (гл. 25).

11. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 31-35; 46-50.

12. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 10.

13. Шредер Н.Г. Шпаргалка по МСФО. – М.: Окей-Книга, 2008. – Гл. 67-68.

14. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2007. – Гл. 1.

ТЕМА 5. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И АМОРТИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ: ПРИЗНАНИЕ, ОЦЕНКА, РАСКРЫТИЕ В МСФО ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Понятие и классификация группы финансовых инструментов
2. Признание и оценка кредитного портфеля банка
3. Признание и оценка портфеля ценных бумаг
4. Особенности признания и оценки производных финансовых инструментов
5. Сущность и виды амортизируемых активов и обязательств, их признание и оценка
6. Обесценение активов: признание, оценка и раскрытие в отчетности

1-4. Понятие и классификация группы финансовых инструментов, признание и оценка кредитного портфеля банка, признание и оценка портфеля ценных бумаг, особенности признания и оценки производных финансовых инструментов

Финансовый инструмент (согласно IAS 32) – любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовые активы у одной организации и финансовые обязательства или долевого инструмент у другой. Исходя из данного определения, финансовые инструменты делятся на **3 типа**:

- 1) финансовые активы;
- 2) финансовые обязательства (долговой инструмент);
- 3) долевого инструмент (капитал).

Финансовый актив, согласно IAS 32 – это любой актив, который представляет собой:

- денежные средства;
- долевого инструмент другой организации;
- договорное право:

1) на получение денежных средств или другого финансового актива от другой компании (кредитный договор);

2) на обмен финансовых инструментов с другой организацией на потенциально выгодных условиях.

Согласно IAS 32 **финансовые обязательства** представляют собой договорное обязательство:

- предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании;
- обменять финансовый актив (обязательство) на потенциально невыгодных условиях.

Долевой инструмент – договор, который дает право на получение доли в активах компании, после погашения всех обязательств.

Первоначальное признание финансовых активов или обязательств в балансе:

а) признаются при условии, если банк становится стороной по договору в отношении финансового инструмента;

б) при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом прямых затрат по сделке.

В последующем оценка проводится либо по справедливой стоимости, либо по амортизируемой стоимости.

Прекращение признания - списание финансового актива, обязательства или доли финансового актива или обязательства с баланса банка.

Прекращение признания финансового актива:

- 1) истекли договорные права на поступление денежных средств по договору;
- 2) осуществлена передача финансового актива;
- 3) банк теряет контроль над активами.

Прекращение признания финансового обязательства – момент, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Производный финансовый инструмент – финансовый инструмент, чья стоимость изменяется в ответ на изменения в базовых элементах. Производные инструменты при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости (справедливая стоимость = стоимость приобретения + затраты по сделке). В последствие учитываются также по справедливой стоимости.

5. Сущность и виды амортизируемых активов и обязательств, их признание и оценка

К **амортизируемым активам** относятся основные средства, нематериальные активы, запасы.

К **амортизируемым обязательствам** относят ряд финансовых инструментов, оцениваемых по амортизируемой стоимости.

Основные средства представляют собой материальные активы, которые:

- 1) используются банком для оказания услуг или административных целей;
- 2) предполагается использовать в течение более чем 1-го отчетного периода.

Существуют следующие **виды оценок основных средств**: *фактическая; восстановительная; ликвидационная; амортизируемая; возмещаемая* (ценность использования; справедливая стоимость за вычетом затрат на реализацию); *справедливая; балансовая*.

Признание основных средств возможно только если:

- 1) существует вероятность получения будущих экономических выгод;

2) стоимость может быть достоверно оценена.

В последующем может существовать **2 модели учета основных средств**:

а) *модель учета по первоначальной стоимости* за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

б) *модель переоценки* – справедливая стоимость на дату переоценки.

Прекращение признания основных средств происходит тогда, когда:

- происходит выбытие;

- от его эксплуатации не ожидается каких-либо экономических выгод в будущем.

Нематериальный актив – идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, приобретается для использования при предоставлении банковских услуг, сдачи в аренду другим или административных целей.

Нематериальный актив может быть признан, если отвечает определению нематериального актива и отвечает критериям признания:

- существует будущая экономическая выгода;

- стоимость нематериального актива может быть достоверно и надежно оценена.

Первоначальная оценка проходит по следующему алгоритму:

1) при покупке - по стоимости приобретения;

2) при создании внутри банка - по стоимости вложенных затрат.

В последующем **нематериальный актив оценивается по 2 моделям** аналогично основным средствам: модель первоначальной стоимости, модель переоцененной стоимости.

Прекращение признания нематериального актива аналогично основным средствам.

6. Обесценение активов: признание, оценка и раскрытие в отчетности

По состоянию на каждую отчетную дату кредитная организация должна проверять наличие любых признаков обесценения. В случае выявления любого из признаков, производить **тест на обесценение**.

Процесс определения снижения стоимости активов:

- 1) выявляется актив с признаками обесценения;
- 2) определяется возмещаемая сумма;
- 3) признается обесценение;
- 4) проводится последующая оценка убытков от обесценения с учетом возможного восстановления стоимости;
- 5) раскрывается необходимая информация в отчетности.

Внешние признаки обесценения:

- а) снижение стоимости активов в течение отчетного периода на величину, большую, чем стоило бы ожидать в результате обычного использования на этот же период;
- б) значительные изменения в технологии, экономических условиях, законодательстве, нормативной базе;
- в) произошедшие в отчетном периоде либо ожидаемые в ближайшем будущем существенные изменения на рынке, которые оказывают или могут оказать отрицательное влияние на компанию;
- г) балансовая стоимость чистых активов банка больше, чем рыночная капитализация.

Внутренние признаки обесценения:

- а) подтверждение морального устаревания или физического повреждения активов;
- б) произошедшие в отчетном периоде либо ожидаемые в ближайшем будущем существенные изменения, отрицательно влияющие на банк в той части, которая относится к определенному активу;
- в) внутренняя отчетность свидетельствует о том, что текущие или будущие экономические результаты от использования актива окажутся ниже, чем предполагается.

Вопросы для самоконтроля:

1. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов кредитных организаций в соответствии с МСФО.
2. Перевод финансовых активов и обязательств банка из одной группы в другую, разрушения категорий с учетом требований МСФО.
3. Сальдирование финансовых активов и финансовых обязательств кредитных организаций по МСФО.

4. Особенности раскрытия информации по финансовым инструментам банков согласно МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

5. Эффективная процентная ставка по кредитным требованиям банков с учетом требований МСФО: понятие, значение, расчет и примеры.

6. Резерв под обесценение кредитного портфеля банков по российским и международным стандартам: сходства и различия.

7. Портфели ценных бумаг банков: понятие, классификации, особенности формирования в соответствии с МСФО и примеры.

8. Хеджирование в банковской практике: понятие, типы, отражение в отчетности в формате МСФО и примеры.

9. Особенности учета банковских операций прямого и обратного РЕПО в МСФО.

10. Классы основных средств кредитных организаций, их признание, оценка и амортизация согласно МСФО.

11. Основные корректирующие проводки при переоценке основных средств кредитных организаций по МСФО.

12. Классы и виды нематериальных активов банка, их признание, оценка и амортизация в соответствии с МСФО.

13. Классификация внеоборотных активов банка или групп выбытия в качестве «предназначенных для продажи» и их оценка по МСФО.

14. Методики проверки и тестирования активов банков на предмет обесценения по МСФО.

15. Причины и признаки обесценения банковских активов согласно требованиям МСФО.

16. Определение убытка от обесценения и возмещаемой стоимости активов кредитных организаций в соответствии МСФО.

17. Понятия «инвестиционная собственность» и «собственность, занимаемая владельцем» в банковской деятельности с учетом МСФО.

18. Модели учета инвестиционной собственности по справедливой и первоначальной стоимости и примеры их применения в банках.

19. Понятие «аренда» в МСФО и ее виды, отражение арендных отношений в финансовой отчетности кредитных организаций.

20. Особенности финансовой и операционной аренды и их отражения в МСФО-отчетности кредитных организаций.

21. Резервы, условные обязательства и условные активы банков: понятие, признание, оценка в соответствии с МСФО и примеры.

22. Отражение текущих (фактических) налогов на прибыль в МСФО-отчетности кредитных организаций.

23. Влияние отложенных (отсроченных) налоговых активов и обязательств на банковскую деятельность.

24. Понятие и примеры постоянных и временных налогооблагаемых и вычитаемых разниц по МСФО в банковской практике.

25. Методика расчета налоговой базы актива и обязательства кредитной организации с учетом требований стандартов МСФО.

Список терминов:

Амортизируемая стоимость – стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, фактически выплаченных процентов и минус частичное списание в связи с обесценением или невозможностью взыскания (резерв на обесценение).

Гудвилл - превышение стоимости покупки над приобретенной долей в справедливой стоимости; разница между стоимостью инвестиций в компанию и справедливой стоимостью ее чистых активов.

Долевой инструмент – договор, который дает право на получение доли в активах компании, после погашения всех обязательств.

Идентифицируемый актив – внутренне созданный или полученный в результате объединения компании, будущие экономические выгоды от которого можно отделить от других активов.

Комбинированный финансовый инструмент – финансовый инструмент, содержащий в себе как элемент обязательства, так и элемент капитала. Составные части этого инструмента учитываются отдельно.

Нематериальный актив – идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, приобретает для использования при предоставлении банковских услуг, сдачи в аренду другим или административных целей.

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или погашения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Финансовый актив – это любой актив, который представляет собой: денежные средства, долевого инструмента другой организации, договорное право.

Финансовое обязательство - это договорное обязательство предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; обменять финансовый актив (обязательство) на потенциально невыгодных условиях.

Финансовый инструмент – любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовые активы у одной организации и финансовые обязательства или долевого инструмента у другой.

Список литературы:

1. Бабченко Т.Н., Бабченко И.А. Трансформация отчетности кредитных организаций от РСБУ к МСФО: учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2006. – Раздел 2 (гл. 4).

2. Большая книга бухгалтера банка (БКББ). Часть II, МСФО: ежегодный справочник-альманах / Е.В. Коротких, Н.Л.Абросимова, С.Г.Богданова, Г.Л. Вайнер, Е.Ю. Виноградова, М.А. Воронов, Т.В. Попова, Л.М. Сухогузова. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – С. 15-71; 98-142.

3. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 14-16; 22-26; 35.

4. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2008. – Гл. 7; 9-10; 22; 25-29; 37.

5. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2009. – Гл. 3-5; 7; 9.

6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – Раздел 2 (гл. 11; 13-14; 24; 27-30).

7. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009. – Гл. 4-6; 8.

8. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 50-60.

9. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 5-6; 8-9.

10. Шредер Н.Г. Шпаргалка по МСФО. – М.: Окей-Книга, 2008. – Гл. 24-25; 28-35; 63-65; 72-87.

11. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2007. – Гл. 3; 4.

ТЕМА 6. НЕОБХОДИМОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО

1. Назначение и характеристика консолидированной и индивидуальной (отдельной) отчетности

2. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании, раскрытие информации о консолидированной отчетности

1. Назначение и характеристика консолидированной и индивидуальной (отдельной) отчетности

Консолидированная финансовая отчетность – финансовая отчетность группы, представленная как финансовая отчетность единой компании.

Контроль в рамках стандарта о консолидированной отчетности (IAS 27) – полномочия по управлению финансово-хозяйственной политикой организации с целью получения выгоды от ее деятельности.

Контроль достигается:

1) участием материнской компании, владеющей прямо или косвенно свыше 50% акций с правом голоса;

2) акции с правом голоса свыше 50% по соглашению с другими инвесторами;

3) независимо от доли, можно меньше 50%, в случае наличия соглашения;

4) контроль достигается при возможности управлять финансово-хозяйственной политикой организации по уставу или соглашению;

5) возможность назначать, смещать большинство членов Совета директоров;

б) возможностью иметь большинство голос на заседании Совета директоров.

При составлении консолидированной финансовой отчетности статьи определяются, как правило, суммированием однотипных статей: доходов и расходов, нераспределенной прибыли, активов, обязательств и собственного капитала. Необходимо *исключить все внутригрупповые операции* между участниками группы.

Материнская компания не обязана предоставлять консолидированную финансовую отчетность, если она сама является дочерней компанией и если ее материнская компания предоставляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

Дочерняя компания исключается из процесса консолидации, когда:

а) контроль носит временный характер (дочерняя компания приобретается и содержится исключительно в целях ее последующей продажи в ближайшем будущем);

б) дочерняя компания действует в условиях строгих долгосрочных ограничений, которые существенно снижают ее способность переводить свои средства материнской компании.

Требования к раскрытию в консолидированной финансовой отчетности:

1) идентификация значительных дочерних компаний (наименование, страна нахождения, регистрация, доля участия);

2) изложение причин, по которым дочерняя компания в консолидированную финансовую отчетность не была включена;

3) объяснение отношений, в которых материнская компания контролирует, но не владеет более 50% акций с правом голоса;

4) объяснение отношений, в которых материнская компания владеет более 50%, но не контролирует дочернюю компанию;

5) влияние приобретения и выбытия дочерних компаний на финансовое положение и результат за отчетный период;

б) описание метода учета дочерних компаний в индивидуальных финансовых отчетах материнской компании.

2. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании, раскрытие информации о консолидированной отчетности

Ассоциированная компания – компания, на деятельность которой инвестор оказывает существенное влияние, но которая при этом не является дочерней.

Существует **2 метода учета инвестиций в ассоциированные компании**:

- *долевой метод*;
- *метод учета по себестоимости*.

Наличие существенного влияния со стороны инвестора подтверждается одним или несколькими из способов:

- 1) владение не менее 20% и не более 50% голосующих акций;
- 2) участие инвестора в правлении, Совете директоров или аналогичном органе;
- 3) крупные операции между инвестором и объектом инвестиций;
- 4) обмен управленческим персоналом;
- 5) предоставление важной финансовой информации.

Ассоциированные компании не обязаны быть включенными в консолидированную финансовую отчетность, то есть не является частью группы, так как группа не имеет над ней контроля.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятия «контроль», «дочерняя компания», «материнская компания», «группа», «сводная (консолидированная) финансовая отчетность» и индивидуальная отчетность по МСФО применительно к банковской деятельности.

2. Состав принципов консолидированной финансовой отчетности банков, составленной в формате МСФО, и их значение для России и других стран мира.

3. Понятие, методы и процедуры единой учетной политики кредитных организаций в соответствии с МСФО.

4. Исключение коммерческими банками взаимных операций согласно требованиям стандартов МСФО.

5. Понятия «ассоциированная компания» и «существенное (значительное) влияние» в МСФО применительно к деятельности банков.

6. Метод долевого участия при учете ассоциированных вложений кредитных организаций согласно международным требованиям.

7. Сущность объединения бизнеса по МСФО для банковских структур.

8. Оценка кредитными организациями в соответствии с МСФО приобретенных чистых активов по справедливой стоимости.

9. Учет банками деловой репутации (гудвилла) согласно требованиям МСФО, появляющейся в результате приобретения.

10. Отражение в МСФО-отчетности банков превышения приобретенных чистых активов над стоимостью покупки.

11. Метод приобретения (покупки) при объединении бизнеса по МСФО для банковских групп.

12. Учет банками инвестиций в совместную деятельность согласно международным требованиям.

13. Сущность совместного контроля и совместной деятельности в банковском бизнесе с учетом требований международных стандартов.

14. Метод пропорционального сведения для составления коммерческими банками МСФО-отчетности о совместной деятельности.

Список терминов:

Ассоциированная компания – компания, на деятельность которой инвестор оказывает существенное влияние, но которая при этом не является дочерней.

Доля меньшинства в консолидированной финансовой отчетности – та часть чистых активов дочерних организаций, которой материнская компания не владеет прямо или косвенно через дочерние компании.

Дочерняя компания – компания, находящаяся под контролем другой компании.

Консолидированная финансовая отчетность – финансовая отчетность группы, представленная как финансовая отчетность единой компании.

Контроль – полномочия по управлению финансово-хозяйственной политикой организации с целью получения выгоды от ее деятельности.

Материнская компания – компания, контролирующая одну и более компаний

Список литературы:

1. О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 05.02.2013 г., №16-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Большая книга бухгалтера банка (БКББ). Часть II, МСФО: ежегодный справочник-альманах / Е.В. Коротких, Н.Л.Абросимова, С.Г.Богданова, Г.Л. Вайнер, Е.Ю. Виноградова, М.А. Воронов, Т.В. Попова, Л.М. Сухогузова. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – С. 173-177.
4. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 6-9.
5. Ковалев А.Е. Подготовка и анализ отдельной и консолидированной отчетности по МСФО с помощью «1С: Консолидация 8». – М.: 1С-Паблишинг, СПб: Питер, 2008. – Раздел 3.
6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2008. – Гл. 18-19; 21; 33.
7. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2009. – Гл. 12.
8. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – Раздел 2 (гл. 22).
9. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009. – Гл. 11.
10. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 7.
11. Шредер Н.Г. Шпаргалка по МСФО. – М.: Окей-Книга, 2008. – Гл. 51-55; 60-62.

ТЕМА 7. ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В РОССИЙСКУЮ БАНКОВСКУЮ ПРАКТИКУ

1. Внутренние проблемы МСФО в российскую банковскую практику
2. Внешние проблемы МСФО в российскую банковскую практику

1. Внутренние проблемы МСФО в российскую банковскую практику

Проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику можно разделить на 2 группы:

- 1) определяемые текущими управленческими задачами банк (внутренние);
- 2) определяемые состоянием среды, в которой работает банк (внешние).

Внутренние проблемы:

- а) нехватка квалифицированного персонала по МСФО и его дороговизна;
- б) указания в международных стандартах на публикацию отчетности, составленной в формате МСФО;
- в) административное бремя банка по предоставлению тройной отчетности (бухгалтерской, налоговой и МСФО);
- г) проблема сбора и анализа финансовой информации для подготовки и представления отчетности по МСФО.

Согласно предисловию к МСФО финансовые отчеты публикуются не реже 1 раза в год. В соответствии с письмом 169-Т кредитная организация самостоятельно принимает решения о целесообразности и способе публикации финансовой отчетности по МСФО. Несмотря на рекомендательный характер, не все банки публикуют отчетность.

2. Внешние проблемы МСФО в российскую банковскую практику

Внешние проблемы:

- а) узость рынка консалтинговых услуг;

б) отсутствие согласованных на практике, определений оценочных значений, необходимых для составления финансовой отчетности по МСФО;

в) длительность совершенствования российских правил учета;

г) сложность гармонизации МСФО с российскими традициями и отечественной практикой ведения учета.

Отсутствие **согласованной на практике определений оценочных значений**, связано с тем, что стандарты не определяют границы оценок. Например, для соблюдения принципа существенности банк самостоятельно решает, это профессиональное суждение – от 1-10%. Поэтому требуется некий универсальный алгоритм, которого на сегодняшний день не существует.

Длительность совершенствования РПБУ, связана необходимостью постоянного мониторинга изменений стандартов и своевременного внесения поправок в российские правила.

Проблема сложности гармонизации обусловлена с отсутствием международной практики, привычного для нас плана счетов, четких банковских проводок, а также унифицированных форм первичных документов и учетных регистров.

Основные направления конкурентного развития российских банков с учетом международных требований:

а) *совершенствование банковского законодательства в соответствии с МСФО*, здесь сложность состоит в различиях терминологических систем, так в российской международной практике много терминов, для которых нет взаимного соответствия;

б) *переход от МСФО к международным стандартам учета*. Достигается 2 положительных эффекта:

1) отпадает необходимость в корректировках и исправлениях, так как учетные регистры изначально будут содержать качественную информацию по МСФО;

2) положительно решится вопрос с обретением у банковских служащих знаний и навыков в области МСФО, так как в основу полномочий и функциональных обязанностей каждого работника изначально будут заложены требования по накоплению соответствующих знаний и навыков. Воспитание профессиональных кадров, владеющих

навыками в вопросах ведения и составления отчетности в формате МСФО.

Вопросы для самоконтроля:

1. Реформа бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе РФ.
2. Модель бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и ее соответствие мировой практике и международному опыту.
3. Совершенствование банковского законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями мирового сообщества.
4. Сходства и различия МСФО и Базеля II, их влияние друг на друга.
5. Взаимосвязь международных стандартов аудита и международных стандартов финансовой отчетности.
6. Характеристика этапов проведения аудита банков по МСФО.
7. Требования к компаниям, осуществляющим аудит финансовой отчетности коммерческих банков, составленной по МСФО.
8. Значение и применимость международных стандартов аудита в российской банковской практике.
9. Проблемы достоверности и сопоставимости данных отчетности, составленной по российским и международным правилам.
10. Политика государства и банковского сообщества в решении вопросов по подготовке МСФО-кадров и формированию нового менталитета в восприятии МСФО при принятии управленческих решений.
11. Эффективное построение управленческой отчетности с учетом международных требований.
12. Технологическое и инфокоммуникационное решение подготовки и представления финансовой отчетности в формате МСФО.

Список терминов:

Гармонизация стандарта - это приведение его содержания в соответствие с другим стандартом для обеспечения взаимозаменяемости продукции (услуг), взаимного понимания результатов испытаний и информации, содержащейся в стандартах.

Профессиональное суждение – это мнение или умозаключение ответственного лица кредитной организации, сформированное в условиях неопределенности (многовариантности), окончательного решения

(результата) на базе объективной интерпретации имеющейся финансовой информации.

Список литературы:

1. Ковалев А.Е. Подготовка и анализ отдельной и консолидированной отчетности по МСФО с помощью «1С: Консолидация 8». – М.: 1С-Паблишинг, СПб: Питер, 2008. – Раздел 5.

2. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Омега-Л, 2009. – Гл. 15.

3. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 12-23; 24-31; 35-45; 60-65.

Сокращения:

МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
РПБУ	Российские правила бухгалтерского учета
IAS	International accounting standarts
IFRS	International financial reporting standards
SIC	Standards interpretations committee
IFRIC	International financial reporting interpretations committee
НСФО	Национальная организация по стандартам финансовой отчетности
КО	Кредитная организация
КБ	Коммерческий банк
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации
ФО	Финансовая отчетность
ОПУ	Отчет о прибылях и убытках
ОДДС	Отчет о движении денежных средств
А	Активы
СК	Собственные средства (капитал)
О	Обязательства
ЗК	Заемный капитал
Д	Доходы
Р	Расходы
П	Прибыль

РВПС	Резерв на возможные потери по ссудам
МБК	Межбанковские кредиты
МБД	Межбанковские депозиты
НМА	Нематериальный актив
ФУ	Финансовая устойчивость