

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И МСФО: ЭВОЛЮЦИЯ ПЕРЕХОДА

*Л. И. Стефанович*

доктор экономических наук, профессор кафедры банковской экономики,  
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь

*e-mail: L.Stefanovich@tut.by*

В статье представлена эволюция перехода банковской системы Республики Беларусь на международные стандарты финансовой отчетности, аргументирована важность государственного регулирования процесса применения МСФО в государстве, выделена роль и политика Национального банка Республики Беларусь в процессе внедрения в банковскую практику МСФО.

*Ключевые слова:* банки; банковская система Республики Беларусь; международные стандарты финансовой отчетности (МСФО); национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО); финансовая отчетность.

Появление глобальных финансовых рынков на рубеже 70-х гг. для развитых государств и в 90-х гг. XX столетия для стран с развивающейся рыночной экономикой привело к тому, что не все национальные учетные системы и не всегда могли представить финансовую информацию в ракурсе, необходимом для участников международного рынка. Прежде всего, это обуславливалось тем, что каждое государство имело свой опыт, знания и учетные традиции ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности. В мировой практике возникла проблема необходимости интеграции и гармонизации различных учетных систем. Для решения проблемы в 1973 г. был создан Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, а с 2001 г. начал свою работу Совет по международным стандартам финансовой отчетности (далее – СМСФО), основными целями которого являются: «разработка мировых стандартов финансового учета, которые требуют представления качественной, прозрачной и сопоставимой информации в финансовой отчетности в целях содействия участникам рынков капитала в разных странах мира и другим пользователям в принятии ими экономических решений; принятие качественных решений в вопросе сближения национальных стандартов финансовой отчетности и учета с МСФО» [2].

В целях создания в Республике Беларусь условий для повышения инвестиционной привлекательности национальной банковской системы,

обеспечения сопоставимости финансовой отчетности белорусских банков с финансовой отчетностью кредитных организаций иностранных государств, заключения корреспондентских соглашений, привлечения иностранных кредитных ресурсов, выхода на международный рынок капитала банки страны наряду с финансовой отчетностью по национальному законодательству составляют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Формирование банковским сообществом до настоящего времени трех пакетов финансовой отчетности подтверждает актуальность и необходимость исследования данной темы, поскольку до настоящего времени в РБ процесс перехода на Международные стандарты финансовой отчетности до конца не завершён. Для понимания сущности вопроса и проблем, имеющих место при внедрении МСФО в практическую деятельность банковского сектора экономики, представлена настоящая статья.

Переход банковской системы на МСФО начался с 2001 г. и основой такого решения послужила Концепция развития банковской системы РБ на 2001–2010 гг., разработанная Национальным банком в 2001 г. и одобренная впоследствии Указом Президента Республики Беларусь в 2002 г. Концепцией были определены, в том числе, приоритетные направления совершенствования бухгалтерского учета в банках на 2001–2010 гг. (п. 2.3.8.): разработка и внедрение национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для банковской системы Республики Беларусь в соответствии с основными принципами бухгалтерского учета и Международными стандартами финансовой отчетности; совершенствование методологического обеспечения бухгалтерского учета банковских операций в банках Республики Беларусь; оказание методологической помощи банковскому сектору по внедрению реформированной модели бухгалтерского учета [10].

Поскольку в 2001 году МСФО в Республике Беларусь не были приняты в качестве нормативного правового акта, Национальным банком было принято решение о поэтапной разработке Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) и их внедрении в банковскую практику. НСФО по своему содержанию максимально приближены к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и при этом имеют статус официального нормативного документа. Им присваиваются те же названия и номера, что и международным стандартам. Такой подход Национальным банком выбран в целях сохранения преемственности при использовании стандартов в практической деятельности, поскольку специалисты банков при подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО могут дополнительно обратиться к первоисточнику на английском языке. НСФО применяются при ведении

бухгалтерского учета операций и при составлении финансовой отчетности общего назначения (индивидуальной) и консолидированной. Требования международных стандартов переносятся не только на уровень формирования финансовой отчетности, но и на национальный учетный процесс в банках, то есть методики (инструкции, правила, положения) по бухгалтерскому учету содержат нормы МСФО [9].

При разработке национальных стандартов Национальный банк сотрудничал с международными аудиторскими компаниями, представленными в Республике Беларусь, по получению консалтинговых услуг. На протяжении многих лет основным консультантом выступала международная аудиторская компания Эрнст энд Янг (белорусский офис – ИООО «Эрнст энд Янг»).

В 2003 г. Правительством РБ были внесены изменения в Государственную программу перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь в части установления сроков перехода организаций (в том числе банков) и индивидуальных предпринимателей на МСФО до 1 января 2008 г. [1]. В рамках положений Государственной программы № 694 и в целях создания условий для повышения инвестиционной привлекательности национальной банковской системы, представления заинтересованным пользователям необходимой информации, обеспечения сопоставимости финансовой отчетности белорусских банков с отчетностью кредитных организаций иностранных государств Правлением Национального банка Республики Беларусь было принято решение о формировании двух пакетов финансовой отчетности: в соответствии с национальным законодательством и в соответствии с МСФО, начиная с отчетности за 2008 г. [5].

Финансовая отчетность по МСФО составлялась и составляется банками на базе финансовой отчетности, подготовленной по национальному законодательству, путем применения метода трансформации (перегруппировки) статей бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений.

В 2010 г. для решения вопросов по применению МСФО в Республике Беларусь был создан Координационный совет по сближению законодательства Республики Беларусь с Международными стандартами финансовой отчетности [6]. Одним из основных на Совете ставился вопрос о статусе применения МСФО на территории Республики Беларусь.

В 2013 г. был принят в новой редакции Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», которым впервые было конкретно определено, что МСФО вводятся в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нор-

мативных правовых актов Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь в установленном ими порядке [3].

В 2015 г. порядок введения в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, был принят постановлением Совета Министров и Национальным банком Республики Беларусь [7].

Начиная с 2016 года Министерство финансов:

- обеспечивает получение от Фонда Международных стандартов финансовой отчетности, переведенных на русский язык документов МСФО;

- не позднее 90 календарных дней с даты их получения вносит в Совет Министров Республики Беларусь проект постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь о введении их в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов МСФО;

- размещает введенные в действие МСФО на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 15 календарных дней с даты принятия постановления [7].

С 1 января 2017 г. постановление № 185 Национального банка [5], принятое в 2007 г., было отменено на основании новой редакции Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-3, которым было впервые установлено, что банки обязаны составлять за 2016 г. и последующие годы годовую консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО в официальной денежной единице Республики Беларусь (статья 17) наряду с формированием финансовой отчетности по национальному законодательству (статьи 14, 15, 16) [3].

Таким образом, по результатам проведенного исследования, необходимо констатировать, что белорусские банки, официально, начиная с 2008 г. и по настоящее время, формируют три пакета бухгалтерской (финансовой) отчетности и проводят аудит на подтверждение их достоверности:

- индивидуальную финансовую отчетность по национальному законодательству;

- консолидированную (в случае ее составления) финансовую отчетность по национальному законодательству;

- консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность по МСФО.

Требования законодательства Республики Беларусь по формированию и проведению аудита финансовой отчетности банков представлены в таблице 1.

**Таблица 1 – Требования законодательства Республики Беларусь по формированию и проведению аудита финансовой отчетности банков**

Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» [3]	Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» [4]
1. Банки обязаны составлять годовую индивидуальную отчетность в соответствии с законодательством Республики Беларусь (статья 14)	Ежегодно проводится обязательный аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь (статья 17)
2. Банки обязаны составлять годовую консолидированную отчетность в соответствии с законодательством Республики Беларусь (статья 14)	Ежегодно проводится обязательный аудит годовой консолидированной (в случае ее составления) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь (статья 17)
3. Банки обязаны составлять годовую консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО в официальной денежной единице Республики Беларусь (статья 17)	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с МСФО, подлежит обязательному аудиту (статья 17)

*Примечание* – Источник: [8].

Формирование банковской системой до настоящего времени бухгалтерской (финансовой) отчетности по национальному законодательству и по МСФО подтверждает тот факт, что несмотря за значительную работу, проведенную Национальным банком в данном направлении на протяжении 20 лет, отдельные положения НСФО и МСФО в полной мере не реализованы. Существующие требования законодательства Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности пока не позволяют Национальному банку и банкам применять МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов при организации ведения бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно процесс перехода банковской системы на МСФО нельзя считать полностью завершенным.

Из 43 действующих в настоящее время МСФО Национальным банком выбраны наиболее значимые для банковской деятельности и разра-

ботаны на их основе 26 национальных стандартов (НСФО), перечень которых представлен в таблице 2.

Представленный перечень стандартов в таблице 2 подтверждает, что еще не все необходимые для банковской деятельности стандарты внедрены в банковскую практику и соответственно процесс перехода на МСФО не завершен и требует комплексного решения ряда проблемных вопросов. Полагаю возможным выделить основные из них, которые не позволяют на данном этапе отказаться от финансовой отчетности, составляемой банками по национальному законодательству (таблица 3).

В настоящее время Национальный банк проводит целенаправленную политику по завершению процесса перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО. Так, основными направлениями денежно-кредитной политики на 2018 г. (п. 19), на 2019 г. (п. 18), на 2020 г. (п. 25) определено, что Национальным банком будет проводиться работа по реализации мер, направленных на применение МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков [11, 12, 13].

Для реализации поставленной цели Национальным банком разработана Стратегия по применению международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе Республики Беларусь на период до 2022 г., в которой определены направления развития бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и этапы ее реализации. Конечной целью данной Стратегии является трансформация системы бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в банковской системе Республики Беларусь и переход к формированию Национальным банком, банками одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО.

Таблица 2 – Перечень Национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы Республики Беларусь (по состоянию на 01.08.2020)

Номер НСФО	Наименование НСФО	Дата утверждения НСФО
НСФО 1	«Представление финансовой отчетности»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №300
НСФО 2	«Запасы»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. N 741
НСФО 7	«Отчет о движении денежных средств»,	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №296
НСФО 8	«Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №298
НСФО 10	«События после отчетной даты»,	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 №201
НСФО 12	«Налоги на прибыль»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 №392
НСФО 16	«Основные средства»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. N 708
НСФО 17	«Аренда»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 №413
НСФО 19	«Вознаграждения работникам»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 №149
НСФО 21	«Влияние изменений валютных курсов»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №297

Продолжение таблицы 2

Номер НСФО	Наименование НСФО	Дата утверждения НСФО
НСФО 23	«Капитализация затрат по займам»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2013 №398
НСФО 24	«Раскрытие информации о связанных сторонах»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 №194
НСФО 27	«Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 №408
НСФО 28	«Инвестиции в зависимые юридические лица»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 №409
НСФО 29	«Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».	Стандарт был принят 28.12.2001 г. № 352 и применялся при формировании финансовой отчетности в период наличия гиперинфляционных процессов в экономике страны. В 2012 году НСФО 29 был отменен из-за отсутствия гиперинфляции в Республике Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2012 N 601).
НСФО 31	«Участие в совместной деятельности»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 №410
НСФО 32	«Финансовые инструменты: представление информации»,	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 №406
НСФО 33	«Прибыль на акцию»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №299
НСФО 34	«Промежуточная финансовая отчетность»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.06.2004 №207
НСФО 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 №209

Окончание таблицы 2

Номер НСФО	Наименование НСФО	Дата утверждения НСФО
НСФО 38	«Нематериальные активы»,	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 г. N 25
НСФО 39	«Финансовые инструменты: признание и оценка»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 №422
НСФО 40	«Инвестиционная недвижимость»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017. №412
НСФО 3-F	»Объединение юридических лиц»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 №76
НСФО 5-F	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 №703
НСФО 7-F	«Финансовые инструменты: раскрытие информации»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 №197
НСФО 8-F	«Операционные сегменты»	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 2.02.2010 №30

Примечание – Источник: собственная разработка.

Таблица 3 – Проблемы и решения при переходе на МСФО

№	Проблемы	Решения
1	Законодательством Республики Беларусь предусмотрено формирование финансовой отчетности банками по национальному законодательству и по МСФО	Предлагается внести изменения в законодательство Республики Беларусь в части формирования и представления финансовой отчетности банками только по МСФО: - Законы республики Беларусь: «О бухгалтерском учете и отчетности» и «Об аудиторской деятельности»; - Банковский кодекс Республики Беларусь и др.
2	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Не применяется в системе бухгалтерского учета банков амортизированная стоимость при оценке финансовых активов и финансовых обязательств	Предложения по применению амортизированной стоимости на уровне системы бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности представлены в источнике [9].
3	МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Налоговый учет в банках производится в соответствии с налоговым законодательством и осуществляется на основании данных банковского бухгалтерского учета. Разработка и внедрение в системе бухгалтерского учета национального стандарта НСФО 12 «Налоги на прибыль» позволили сблизить систему налогового учета и бухгалтерского учета через отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Несмотря на внедрение стандарта НСФО 12, полного соответствия отложенных налоговых активов и обязательств в финансовой отчетности по национальным и международным стандартам добиться не удалось. Проблема заключается в неприменении МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в части оценки активов по амортизированной стоимости	Применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в части амортизированной стоимости при оценке финансовых активов и финансовых обязательств банков
4	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Аналогичный национальный стандарт НСФО 9–F не разработан.	Разработать НСФО 9–F и применять при формировании финансовой отчетности по национальному законодательству
5	Осуществление надзора за деятельностью банков производится Национальным банком Республики Беларусь на основании отчетных данных, составленных по национальному законодательству	Надзор за деятельностью банков осуществлять на основании отчетных данных, сформированных по МСФО. Предлагается внести изменения в нормативные правовые акты, регулирующие деятельность банков и устанавливающие нормативы их безопасного функционирования

Примечание – Источник: собственная разработка автора.

Переход банковской системы на МСФО начался с 2001 г. путем разработки НБ РБ Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО). Несмотря на значительную работу, проведенную Национальным банком в данном направлении, отдельные положения НСФО и МСФО в полной мере не реализованы. Существующие требования законодательства Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности пока не позволяют Национальному банку и банкам применять МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов при организации ведения бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно, процесс перехода банковской системы на МСФО нельзя считать полностью завершенным.

В настоящее время Национальный банк проводит целенаправленную политику по завершению процесса перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО. Данная цель определена Основными направлениями денежно-кредитной политики на 2018 г., 2019 г. и 2020 г. Для ее реализации Национальным банком разработана Стратегия по применению международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе Республики Беларусь на период до 2022 г., в которой определены направления развития бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и этапы реализации стратегии. Конечная цель стратегии направлена на переход к формированию Национальным банком, банками одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО.

### **Библиографические ссылки**

1. Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь (в ред. постановления Совета Министров от 09.07.2003 №922) от 4 мая 1998 г. № 694 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

2. Международные стандарты финансовой отчетности 2009: издание на русском языке / М. : Аскери – АССА, 2009. – 1047 с.

3. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., N 57-3 // Электронный ресурс : КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

4. Об аудиторской деятельности: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., N 56-3 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с между-

народными стандартами финансовой отчетности» от 27.09.2007 № 185 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

6. Постановление Совета Министров Республики Беларусь «О координационном совете по сближению законодательства Республики Беларусь с Международными стандартами финансовой отчетности» от 08.07.2010 №1021 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

7. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении Положения о порядке введения в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности» от 15.12.2015 №1043/20 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

8. Стефанович, Л. И. Две системы стандартов формирования банковской финансовой отчетности: проблемы и решения / Л. И. Стефанович // Банкаўскі веснік. – 2017. – № 10. – С. 35–39.

9. Стефанович, Л. И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала: монография / Л. И. Стефанович. – Минск : Изд. центр БГУ, 2011. – 328 с.

10. Указ Президента Республики Беларусь «Об одобрении концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы» от 28.05.2002 № 274 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

11. Указ Президента Республики Беларусь «Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики республики Беларусь на 2018 год» от 31.12.2017 № 470 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

12. Указ Президента Республики Беларусь «Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2019 год» от 20.12.2018 № 484 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.

13. Указ Президента Республики Беларусь «Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год» от 31 октября 2019 г. N 402 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.