



# НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

---

## Звітність за МСФЗ та Очікування Регулятора

---

Лукасевич Б.В.,  
Головний бухгалтер –  
директор Департаменту  
бухгалтерського обліку

---

Київ, 16-17 листопада 2015



## Executive summary

- Наявність відмінностей між вимогами нормативно-правових актів НБУ та МСФЗ в частині формування резервів під кредитні ризики були зумовлені як регуляторними вимогами, так і положеннями податкового законодавства
- Для забезпечення складання та оприлюднення фінансової звітності відповідно до МСФЗ банки використовували метод трансформації
- Зміни до Податкового кодексу України, що набули чинності з 01.01.2015, були рушійною силою до прийняття змін в нормативно-правових актах НБУ
- Розроблено та затверджено пакет нормативно-правових актів НБУ для методологічного забезпечення переходу на відображення в бухгалтерському обліку операцій банків відповідно до вимог МСФЗ, який запроваджується з 01.12. 2015
- Розроблено та затверджено зміни до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (постанова №373), відповідно до яких банки складатимуть проміжну фінансову звітність за МСФЗ починаючи з 1 кварталу 2016 року
- Результат впровадження – забезпечення ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, що надасть користувачеві зрозумілу, достовірну, доречну інформацію для прийняття відповідних рішень, сприятиме поверненню довіри до банківської системи



**Єдина база складання різних видів звітності (фінансової, управлінської, податкової, статистичної) на основі бухгалтерського обліку**



# Основна мета врегулювання бухгалтерського обліку відповідно до вимог МСФЗ



**Складання звітності банків на основі бухгалтерського обліку**



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# МСФЗ - єдиний інструмент для розкриття інформації

**Бухгалтерський облік**



**Згідно з МСФЗ**

**Фінансова звітність**



**Згідно з МСФЗ**

**Аудит фінансової звітності**



**Відповідно до МСА на  
відповідність МСФЗ**



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Передумови внесення змін до нормативно-правових документів НБУ з бухгалтерського обліку

## Мета – бухгалтерський облік та звітність за МСФЗ

Необхідність врегулювання невідповідностей бухгалтерського обліку та фінансовій звітності вимогам МСФЗ в частині:

- формування резервів за фінансовими активами та наданими фінансовими зобов'язаннями (фінансові гарантії, авалі, акредитиви тощо);
- операцій з акціонерами банку;
- відновлення раніше списаних за рахунок спеціальних резервів кредитів;
- формування проміжної (квартальної) фінансової звітності



## Реалізація мети

Внесення змін до нормативно-правових актів НБУ з бухгалтерського обліку операцій банків, а саме:

1. Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інвестиціями в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 № 358;
2. Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481;
3. Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.12.2012 № 510;
4. Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків, затверджених постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 № 280;
5. Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, зокрема, в частині визнання процентного доходу за знеціненими фінансовими активами, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255.
6. Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУВІД 21.10.2011 № 373



**Приведення нормативно-правових актів НБУ у відповідність до вимог МСФЗ**



# Затверджені зміни до нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку для приведення їх до відповідності вимогам МСФЗ

| № | Нормативно-правовий акт  | Основні зміни   | Результат  |
|---|--|---|--|
| 1 | (Нова) Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 22.06.2015 № 400 | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ обрання банком методу обліку цінних паперів: за “датою операції” або “датою розрахунку”;</li><li>➤ визнання в обліку прибутку/збитку “першого дня” за операціями з цінними паперами;</li><li>➤ обрання банком способу відображення в обліку процентних доходів: окремо або у складі дисконту/премії для фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;</li><li>➤ перекласифікація із категорії фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в інші категорії у випадках;</li><li>➤ доопрацьовано порядок обліку під час продажу знецінених цінних паперів;</li><li>➤ порядок обліку інвестицій в асоційовані та дочірні компанії;</li><li>➤ облік привілейованих акцій власної емісії, за якими банк-емітент має зобов’язання викупу у акціонера (держателя) або виплати дивідендів на визначену дату або за вимогою акціонера, як фінансове зобов’язання;</li><li>➤ облік внесків до статутного капіталу до державної реєстрації за рахунком класу 5 .</li></ul> | <p>Забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями в банках відповідно до вимог МСФЗ:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ уточнено термін «справедлива вартість» та зазначені методи обліку справедливої вартості відповідно до МСФЗ (IFRS) 13;</li><li>➤ ПЕРЕКЛАСИФІКАЦІЯ згідно з МСБО (IAS) 39; МСФЗ (IFRS)7;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 27, 28;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 32;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 32</li></ul> |



## Затверджені зміни до нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку для приведення їх до відповідності вимогам МСФЗ

| № | Нормативно-правовий акт   | Основні зміни  | Результат  |
|---|---|--|--|
| 2 | Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 22.06.2015 № 401 | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ формування резервів під кредитні ризики відповідно до власних методик, розроблених відповідно до МСФЗ;</li><li>➤ відображення операцій з акціонерами за рахунками класу 5;</li><li>➤ відображення в бухгалтерському обліку суттєвих змін умов договору за фінансовим активом (зміну сум та строку платежів, валюти, процентної ставки, рівня забезпечення) як погашення первісного фінансового активу та визнання нового за справедливою вартістю.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 39;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 32;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 39;</li></ul>  |
| 3 | Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків, затверджених постановою Правління Національного банку України від 22.06.2015 № 402   | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ зміна характеристики балансових рахунків з обліку нарахованих доходів, прострочених нарахованих доходів та нарахованих витрат на А/П, які є контрактивними та контрпасивними відповідно;</li><li>➤ уведено рахунки для обліку зобов'язань за привілейованими акціями в класі 3;</li><li>➤ уведено рахунок для обліку інших додаткових внесків акціонерів в класі 5 група 501.</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ для забезпечення нарахування процентного доходу за ефективною ставкою відсотка згідно з МСБО (IAS) 18; МСБО (IAS) 39;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 32;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 1;</li></ul> |



## Затверджені зміни до нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку для приведення їх до відповідності вимогам МСФЗ

| № | Нормативно-правовий акт   | Основні зміни  | Результат   |
|---|---|--|---|
| 4 | Зміни до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 22.06.2015 № 403                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ застосування ефективної ставки за фінансовими інструментами з плаваючими процентними ставками;</li><li>➤ визнання процентного доходу за знеціненими активами;</li><li>➤ відображення операцій з акціонерами в класі 5.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ згідно з МСБО (IAS) 18; МСБО (IAS) 39;</li><li>➤ приведено у відповідність до МСБО (IAS) 1;</li></ul>   |
| 5 | Зміни до Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 22.06.2015 № 399 | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ метод трансформації застосовується виключно у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормами законодавства України.</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ отримання достовірної, повної та неупередженої інформації про фінансовий стан банку та результати його діяльності за відповідний звітний період згідно з вимогами МСФЗ</li></ul>                    |
| 6 | Зміни до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України затверджені постановою Правління Національного банку України від 18.08.2015 № 540             | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ складання проміжної (квартальної) фінансової звітності відповідно до МСФЗ</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>➤ приведення у відповідність до вимог МСБО 34;</li><li>➤ отримання достовірної, порівняльної інформації про фінансовий стан банку та результати його діяльності за проміжний звітний період</li></ul> |





# Основні пропозиції від банків стосовно врегулювання норм МСФЗ у нормативно-правових актах з бухгалтерського обліку

| № | Пропозиція від банків   | Позиція НБУ   |
|---|---|---|
| 1 | Врегулювати питання щодо винятків із застосування ефективної ставки   | <p>Враховано в проекті Змін до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України</p> <p>Ефективна ставка не застосовується до таких фінансових інструментів:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- кредитів офердрафт;</li><li>- відновлювальні кредитні лінії</li><li>- вклади/депозити на вимогу</li></ul>                      |
| 2 | Визначити що суттєві зміни умов кредиту (суми, строки, валюти тощо) призводять до припинення визнання активу      | <p>Враховано в проекті Змін до Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України</p> <p>Відображається як погашення одного активу і визнання нового за новими умовами</p>   |
| 3 | Зазначити в яких випадках допускається перекласифікація цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку | <p>Враховано в проекті Змін до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інвестиціями в банках України</p> <p>Перекласифікація цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку допускається лише в рідкісних випадках, що передбачені МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p> |



# Основні пропозиції від банків стосовно врегулювання норм МСФЗ у нормативно-правових актах з бухгалтерського обліку

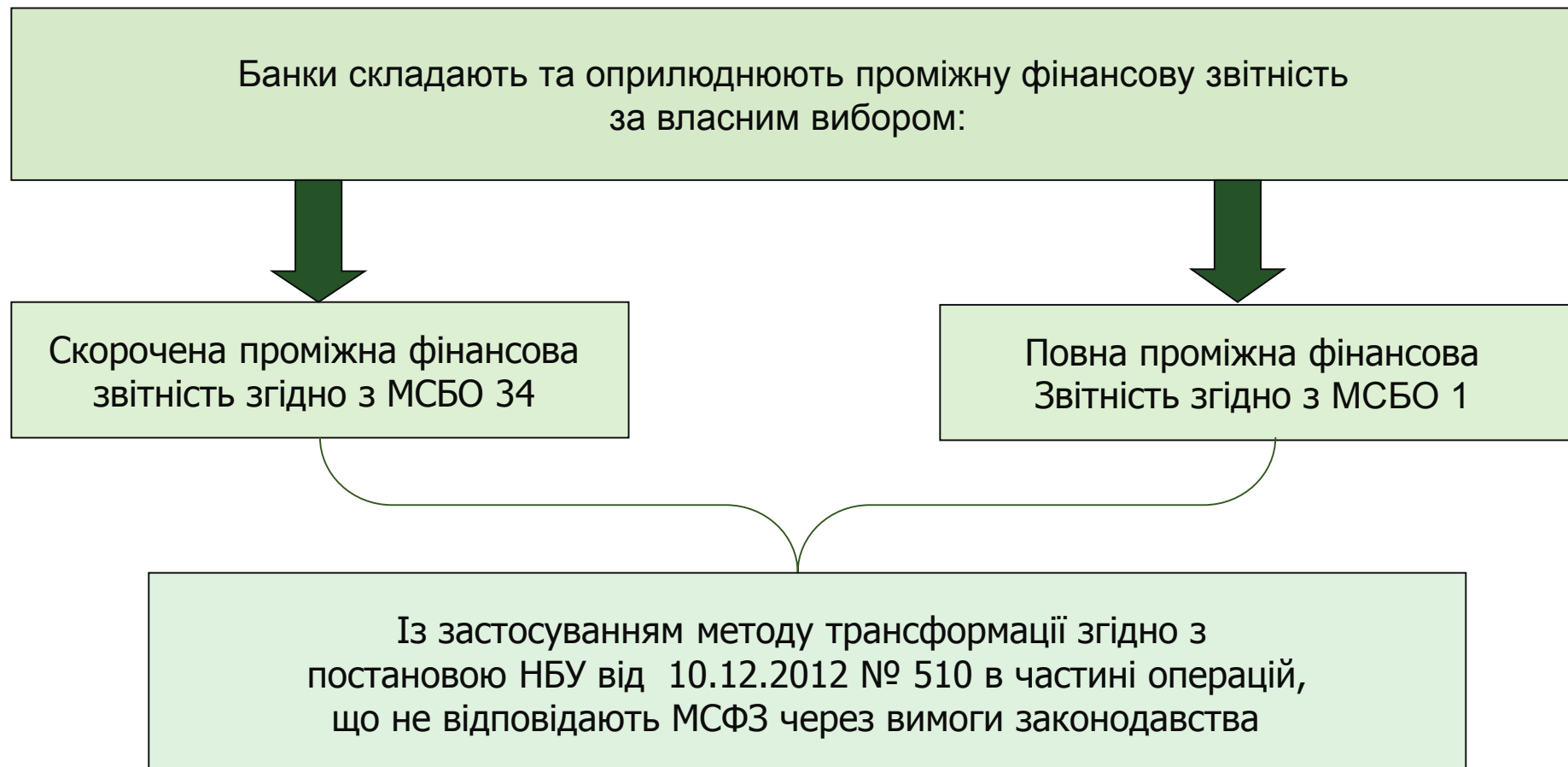
| № | Пропозиція від банків   | Позиція НБУ   |
|---|---|---|
| 4 | Додати відображення консолідації в обліку інвестицій в асоційовані і дочірні компанії   | Не враховано<br><br>Питання консолідації не є предметом Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інвестиціями в банках України (питання буде розглянуто при внесенні Змін до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України) |
| 5 | Конкретизувати поняття забезпечення та визначити операції/події, щодо яких необхідно формувати такі забезпечення  | Враховано в проекті Змін до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України<br><br>Норма уточнена з посиланням на МСБО 37   |
| 6 | Увести рахунки для обліку відображення результатів діяльності банку за МСФЗ минулих років, що надасть змогу мінімізувати трансформаційні коригування під час складання фінансової звітності | Не враховано<br><br>Всі коригування внаслідок зміни облікової політики та виправлення суттєвих помилок здійснюються через рахунки 5030 П «Нерозподілені прибутки минулих років» та 5031 А «Непокриті збитки минулих років», відповідно до їх характеристик (МСБО 8)   |



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Зміни до складання Проміжної фінансової звітності

**Мета** – привести у відповідність до вимог МСФЗ 34 “Проміжна фінансова звітність”





НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Вимоги до складання проміжної фінансової звітності за МСФЗ

## МСБО 34 “Проміжна фінансова звітність”

### Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої звітності

## МСБО 1 Подання фінансових звітів”

### Фінансова звітність (повний комплект)

Звіт про фінансовий стан

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про зміни у власному капіталі

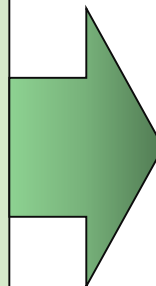
Примітки



# Проблеми та шляхи вирішення

## Проблеми, які потрібно вирішити

- ❖ Неузгодженість між вимогами законодавства України та вимогами МСФЗ у строках подання та оприлюднення проміжної фінансової звітності
- ❖ П.1 МСБО (IAS) 34 – “робити проміжні звіти доступними не пізніше, ніж через 60 днів після закінчення проміжного фінансового звіту”



## Шляхи вирішення

- ❖ Внести зміни до:
  - ст.69 Закону України Про банки і банківську діяльність
  - Постанови КМУ № 419 щодо строків оприлюднення проміжної фінансової звітності



*30 днів недостатньо для якісного звіту*



**Аналіз проміжної фінансової звітності надасть можливість користувачам своєчасно приймати відповідні рішення, а подовження терміну подання проміжної фінансової звітності надасть банкам змогу формувати якісні звіти за МСФЗ**



## Бухгалтерський облік та фінансова звітність в банках

- З 01.12.2015 банки мають відображати операції в бухгалтерському обліку згідно з МСФЗ
- Трансформація застосовується тільки у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та законодавства України (операції з банківськими металами та впливу гіперінфляції на статутний капітал)
- Вимоги щодо складання проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ набирають чинності з 01.12.2015, тобто починаючи з 1-ого кварталу 2016 року.



## Вимоги МСФЗ постійно вдосконалюються

- Новий МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, що є обов’язковим до застосування з 01.01. 2018 та замінить МСБО 39, передбачає модель очікуваних кредитних збитків



- ✓ Новий підхід дозволить перейти до визнання очікуваних кредитних збитків у фінансовій звітності, відповідно суми резервів значно збільшаться та будуть більш волатильними
- ✓ Новий підхід максимально наблизить вимоги МСФЗ та Базеля II
- ✓ Нові вимоги суттєво вплинуть на усі системи та операційні процеси
- ✓ Необхідно визначити вплив на показники діяльності
- ✓ Потрібно розпочинати підготовчу роботу

**!** МСФЗ постійно вдосконалюються, віддзеркалюючи потребу інвесторів у розкритті інформації у фінансовій звітності, тому впровадження МСФЗ не сталий процес



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

# Наступні кроки вдосконалення бухгалтерського обліку та фінансової звітності

## Запровадження XBRL

- Запровадження електронного формату звітності за допомогою XBRL

## Постійний контроль

- Постійний процес вдосконалення МСФЗ вимагає неперервного контролю за вимогами нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку

## Перехід до методичних вказівок

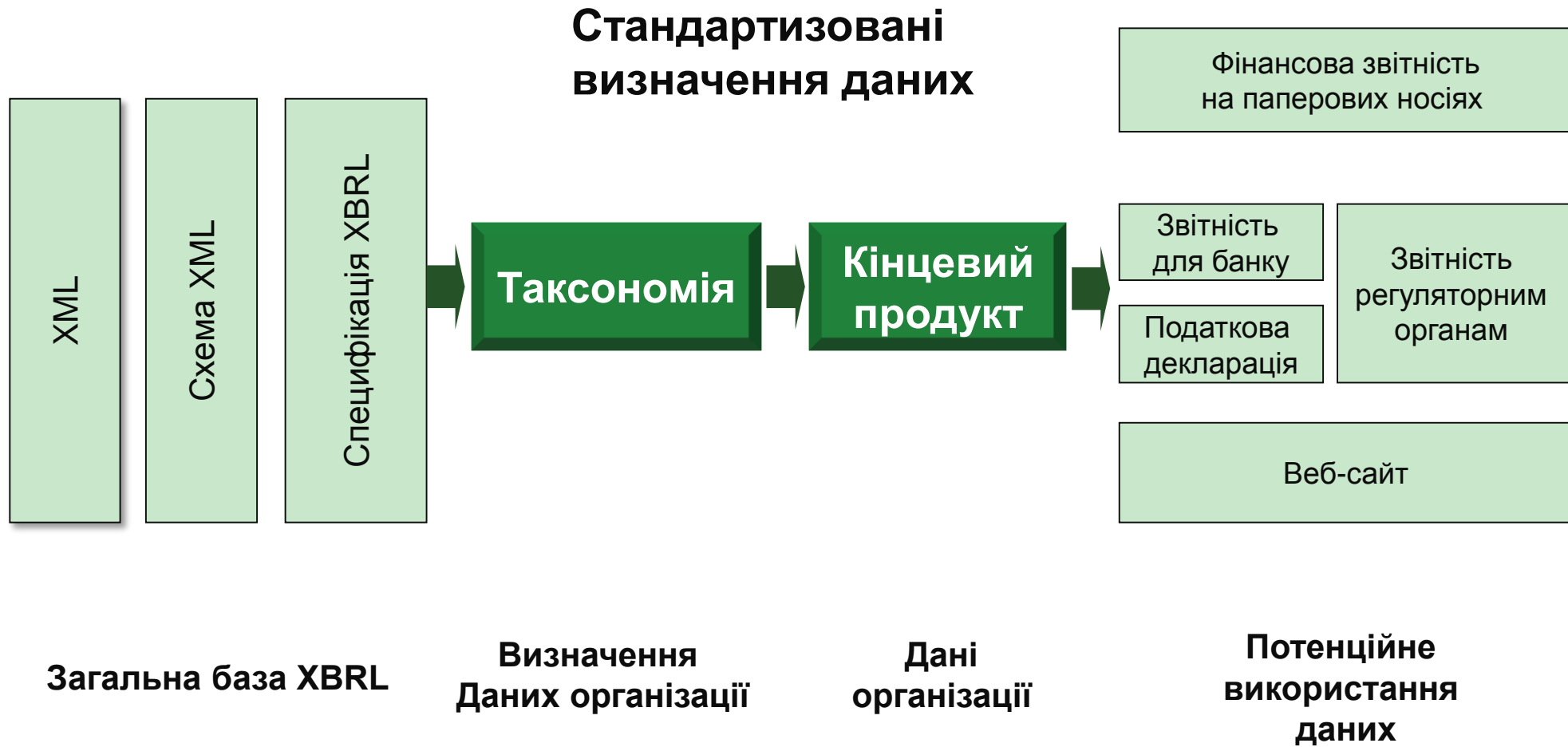
- Перехід від деталізованих правил і процедур прописаних в нормативно-правових актах з бухгалтерського обліку до методичних вказівок на основі вимог МСФЗ

**!** МСФЗ постійно вдосконалюються, віддзеркалюючи потребу інвесторів у розкритті інформації у фінансовій звітності, тому впровадження МСФЗ не сталий процес





# Перспектива: XBRL – звітність





НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

**Впровадження МСФЗ в бухгалтерському обліку банків – фініш**

**або**

**НОВИЙ СТАРТ ?**



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

**Дякую за увагу!**