**Тема 3. Фінансова звітність банку**

##### Мета фінансової звітності банку та якісні характеристики корисної фінансової інформації

Фінансова звітність банку є результатом обробки великої кількості операцій, які класифікують за певними ознаками та об'єднують у групи. Кінцевим етапом у цьому процесі є подання стислих і класифікованих даних, які формують статті у фінансовій звітності. Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності банку, а також основним засобом донесення фінансової інформації про нього зовнішнім користувачам.

**Метою фінансової звітності банку** є надання інформації про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки банку, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Корисність інформації, яка подається у фінансовій звітності, залежить від того в якій мірі вона володіє якісними характеристиками.

Згідно з ***Концептуальною основою фінансової звітності (опублікованою РМСБО у 2010 р.)***, для того, щоб інформація, яка поміщена у фінансовій звітності (тобто фінансова інформація) була корисною, вона повинна бути доречною та правдиво подавати те, що вона призначена подавати. Корисність фінансової інформації посилюється, якщо вона є зіставною, її можна перевірити, вчасною та зрозумілою.

Розглянемо більш детально визначення якісних характеристик, що наводяться у Концептуальній основі фінансової звітності.

***Доречність та правдиве подання*** є основоположними якісними характеристиками**.**

**Доречна** фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, які приймають користувачі. Фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, якщо вона має передбачувальну цінність, підтверджувальну цінність або обидві. Передбачувальна цінність та підтверджувальна цінність фінансової інформації взаємопов’язані.

***Суттєвість*** – це характерний для кожного суб’єкта господарювання ***аспект доречності***, що ґрунтується на характері або величині (чи обох) статей, яких стосується ця інформація у контексті фінансової звітності окремого суб’єкта господарювання.

**Правдиве подання** передбачає, що фінансова інформація повинна мати три характеристики: бути ***повною*, *нейтральною* та *вільною від помилок*.**

Щоб бути корисною, інформація повинна бути і доречною, і правдиво поданою. Ані правдиве подання недоречного явища, ані неправдиве подання доречного явища не допоможе користувачам зробити хороші рішення.

***Зіставність, можливість перевірки, вчасність* та *зрозумілість*** – це посилювальні якісні характеристики. Вони збільшують корисність інформації, яка є доречною та правдиво поданою.

Інформація про суб’єкт господарювання, що звітує, є більш корисною, якщо її можна порівняти з подібною інформацією про інші суб’єкти господарювання, а також з подібною інформацією про той самий суб’єкт

господарювання за інший період або іншу дату. **Зіставність** - це якісна характеристика, яка дає змогу користувачам ідентифікувати та зрозуміти подібності статей та відмінності між ними.

**Можливість перевірки** допомагає запевнити користувачів у тому, що інформація правдиво подає економічні явища, які вона призначена подавати. Можливість перевірки означає, що різні поінформовані та незалежні спостерігачі можуть досягти консенсусу, хоча і необов’язково повної згоди, щодо того, що конкретний опис є правдивим поданням.

**Своєчасність** означає можливість для осіб, які приймають рішення, мати інформацію вчасно, так щоб ця інформація могла вплинути на їхні рішення. Загалом, що старіша інформація, то менше вона корисна. Проте деяка інформація може лишатися вчасною довгий час після закінчення звітного періоду, оскільки, наприклад, деяким користувачам, можливо, необхідно виявити та оцінити тенденції.

Класифікація, охарактеризування та подання інформації ясно і стисло робить її **зрозумілою.** Деякі явища за своєю природою складні і їх не можна легко зрозуміти. Завдяки виключенню з фінансових звітів інформації про такі явища інформацію у фінансових звітах легше зрозуміти. Проте такі звіти будуть неповними і тому існує імовірність введення користувачів у оману. Фінансові звіти складають для користувачів, які мають достатнє знання бізнесу та економічної діяльності, та які ретельно проглядають та аналізують інформацію. Часом навіть добре поінформованим та старанним користувачам, можливо, необхідно звернутися по допомогу до консультанта, щоб зрозуміти інформацію про складні економічні явища.

У Концептуальній основі зазначається, що посилювальні якісні характеристики слід якомога більше максимізувати, проте вони не можуть зробити інформацію корисною, якщо така інформація є недоречною або не подана правдиво.

Згідно з ***Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України***, фінансова звітність має включати інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація, що наведена у фінансових звітах та примітках до них, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і порівнянною. Інформація повинна сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінок минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування їх оцінок, зроблених у минулому. Крім того, має бути можливість зіставляти фінансові звіти за різні періоди, а також порівнювати звітність різних банків.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності банків, має відповідати таким якісним характеристикам:

1. **Зрозумілість** інформації, що подається у фінансових звітах для користувачів**.** Припускається, що користувачі мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.
2. **Доречність** інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.
3. **Суттєвість** інформації, тобто її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності. У фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація.
4. **Достовірність** інформації – це відсутність суттєвих помилок та упередженості і відображення дійсного стану справ.
5. **Правдивість** подання інформації – це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу на дату звітності.
6. **Нейтральність** інформації – це відсутність в інформації упередженості. Фінансові звіти не є нейтральними, якщо в результаті відбору або викладу інформації вони впливають на прийняття рішення або на судження з метою досягнення заздалегідь визначеного результату.
7. **Зіставність** інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності банку. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.
8. **Своєчасність** інформації свідчить про те, що несвоєчасне подання фінансової звітності може призвести до втрати доречності та достовірності інформації. Для досягнення оптимального співвідношення між доречністю та достовірністю потрібно брати до уваги задоволення потреб користувачів, які приймають економічні рішення.

##### Загальні вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) щодо фінансової звітності

Склад, форми та ступінь розкриття інформації у фінансовій звітності, що складається банками та підприємствами в різних країнах має свої особливості, що зумовлені економічними, соціальними та політичними чинниками. Відмінності в підходах до змісту фінансових звітів ускладнюють аналіз інформації та прийняття рішень в умовах розвитку міжнародної торгівлі, транснаціональних корпорацій, глобалізації фінансових ринків. З метою гармонізації фінансової звітності, максимального зближення національних стандартів фінансової звітності з міжнародними, Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку розробляє облікові стандарти, відповідно до яких у фінансовій звітності повинна розкриватися якісна, прозора та порівнянна інформація, для того, щоб допомогти користувачам звітності приймати обґрунтовані економічні рішення.

З 1 січня 2012 року набули чинності вимоги Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 12.05.2011 р. № 3332-VI, згідно з якими ряд підприємств, в тому числі банки, мають складати фінансову звітність за МСФЗ.

Зауважимо, що підприємства країн Європейського Союзу, які є прямими учасниками ринку капіталу зобов'язані складати консолідовану фінансову звітність за МСФЗ з 1 січня 2005 року (відповідно до Регламенту Європейського Союзу 1606/2002 від 19 липня 2002 р. про застосування МСФЗ). Загальні вимоги щодо подання та структури фінансової звітності загального призначення, а також мінімальні вимоги щодо її змісту

регламентуються ***МСБО 1 «Подання фінансової звітності».***

Згідно з цим стандартом, ***повний комплект фінансової звітності включає:***

* + звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
	+ звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період (може подаватися як єдиний звіт, у якому прибутки або збитки та інший сукупний дохід подаються у двох розділах, або розділ прибутків та збитків може подаватися в окремому звіті про прибутки та збитки, а зразу після нього має йти звіт, у якому подається сукупний дохід і який має розпочинатися з прибутку або збитку);
	+ звіт про зміни у власному капіталі за період;
	+ звіт про рух грошових коштів за період;
	+ примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;
	+ порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду згідно з вимогами стандарту;
	+ звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного попереднього періоду, коли суб’єкт господарювання застосовує облікову політику ретроспективно або здійснює ретроспективний перерахунок статей своєї фінансової звітності, або коли він перекласифікує статті своєї фінансової звітності.

У МСБО 1 розкриваються вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання фінансової звітності, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність. Зокрема, у цьому стандарті зазначається що:

* + - складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб’єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб’єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб’єкт господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам;
		- суб’єкт господарювання повинен складати свої фінансові звіти (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;
		- подання та класифікація статей у фінансових звітах має зберігатися від одного періоду до іншого (виняток становлять випадки, коли суттєві зміни в характері операцій суб’єкта господарювання або огляд подання його фінансових звітів показують, що зміни сприятимуть більш відповідному поданню подій чи операцій або МСФЗ вимагають змін у поданні);
		- кожний суттєвий клас подібних статей має подаватися окремо. Статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими, теж мають подаватися окремо;
		- суб’єкт господарювання не повинен згортати активи та зобов’язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ;
		- крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, суб’єкт господарювання повинен подавати порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, а також повинен включати порівняльну інформацію в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду;
		- подання та класифікація статей у фінансовій звітності повинна зберігатися від одного періоду до іншого, якщо тільки: а) не є очевидним, що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8; б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

МСБО 1 вимагає, щоб фінансова звітність була чітко ідентифікована та відокремлена від іншої інформації в тому самому опублікованому документі. Суб’єкт господарювання має чітко ідентифікувати кожний фінансовий звіт і примітки та наводити, а також за необхідності повторювати, наступну інформацію:

* + - назву суб’єкта господарювання, що звітує, або інші способи ідентифікації та будь-які зміни в цій інформації порівняно з кінцем попереднього звітного періоду;
		- чи ця фінансова звітність стосується одного суб’єкта господарювання чи групи суб’єктів господарювання;
		- дату кінця звітного періоду або періоду, охопленого комплектом фінансової звітності та примітками;
		- валюту подання, як визначає МСБО 21;
		- рівень округлення, використаний при поданні сум у фінансовій звітності.

Суб’єкт господарювання повинен подавати повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо суб’єкт господарювання змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю повинно бути розкрито:

* причини використання довшого чи коротшого періоду;
* той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними.

МСБО 1 також містить вимоги щодо розкриття інформації у звіті про фінансовий стан, звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіті про зміни у власному капіталі та примітках до цих звітів. Вимоги щодо подання інформації у звіті про рух грошових коштів визначаються МСБО 7

«Звіт про рух грошових коштів.

Вимоги щодо визнання, оцінки та розкриття інформації у фінансовій звітності, що складається за проміжний період визначаються ***МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».***

МСФЗ дають суб’єктам господарювання можливість вибору стосовно того, яку проміжну звітність складати: повну чи стислу. Повна проміжна фінансова звітність повинна містити весь комплект фінансової звітності і враховувати усі вимоги, що визначені в МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Стисла проміжна фінансова звітність має складатися з комплекту звітів, що визначені МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

МСБО 34 не містить жодних правил щодо того, які суб’єкти повинні публікувати проміжні фінансові звіти, з якою періодичністю чи в який термін після закінчення проміжного періоду. Разом з тим, МСБО 34 заохочує суб’єктів господарювання, чиї цінні папери продаються та купуються на відкритому ринку, подавати проміжні фінансові звіти щонайменше станом на кінець першої половини їхнього фінансового року та оприлюднювати їх не пізніше, ніж через 60 днів після закінчення проміжного періоду.

Згідно з МСБО 34, проміжна фінансова звітність має включати, як мінімум, такі компоненти:

* + стислий звіт про фінансовий стан;
	+ стислий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, поданий як:
		- стислий єдиний звіт; або
		- стислий окремий звіт про прибутки та збитки та стислий звіт про інший сукупний дохід;
	+ стислий звіт про зміни у власному капіталі;
	+ стислий звіт про рух грошових коштів; та
	+ деякі пояснювальні примітки.

Якщо суб’єкт господарювання публікує комплект стислої фінансової звітності у своєму проміжному фінансовому звіті, ця стисла звітність має містити, як мінімум, усі заголовки та проміжні підсумки, що були включені в останню річну фінансову звітність, а також вибіркові окремі пояснювальні примітки, що вимагаються МСБО 34. Додаткові статті або примітки слід включати, якщо без них ця стисла проміжна фінансова звітність вводитиме в оману. Проміжний фінансовий звіт має складатися на консолідованій основі, якщо остання річна фінансова звітність суб’єкта господарювання була консолідованою.

МСБО 34 також містить досить значний перелік інформації, яка має бути розкрита у примітках до проміжної фінансовій звітності. Суб’єкт господарювання має включати до свого проміжного фінансового звіту пояснення подій та операцій, які є значними для розуміння змін у фінансовому стані та в результатах діяльності суб’єкта господарювання після закінчення періоду останньої річної звітності. Інформація, що розкривається у зв’язку з такими подіями та операціями, має поновлювати відповідну інформацію, подану в останньому річному фінансовому звіті. При цьому стандартом припускається, що користувач проміжної фінансової звітності матиме доступ

до останньої річної фінансової звітності і тому заохочується не повторювати усі примітки до неї у проміжній звітності.

Питання, пов’язані із розкриттям інформації у фінансовій звітності банків до 1.01.2007 р. регламентувалися МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ». З 1.01. 2007 р. МСБО 30 було замінено МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

МСФЗ 7 застосовується до всіх суб’єктів господарювання, у тому числі до банків, більшість активів і зобов’язань яких є фінансовими інструментами.

***Фінансовий інструмент*** – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб’єкта господарювання і фінансового зобов’язання або інструмента капіталу іншого суб’єкта господарювання.

МСФЗ 7 вимагає від суб’єктів господарювання розкриття інформації в їхніх фінансових звітах, яка дає змогу користувачам оцінити:

* 1. значимість фінансових інструментів для фінансового стану і результатів діяльності суб’єкта господарювання;
	2. характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів, яким суб’єкт господарювання доступний протягом періоду та на звітну дату, та як суб’єкт господарювання управляє цими ризиками.

Розглянемо основні вимоги МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

###### Розкриття інформації про значимість фінансових інструментів для фінансового стану і результатів діяльності суб’єкта господарювання передбачає наступне.

***У звіті про фінансовий стан або в примітках*** має бути наведена балансова вартість наступних категорій фінансових активів і фінансових зобов’язань:

* фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо: ті, що призначені такими при первісному визнанні та ті, що обов’язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9;
* фінансових зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо: ті, що призначені такими при первісному визнанні та ті, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі, наведеному в МСФЗ 9;
* фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю;
* фінансових зобов’язань, оцінених за амортизованою собівартістю;
* фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

МСФЗ 7 містить детальні вимоги щодо розкриття інформації про:

* фінансові активи і фінансові зобов’язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включаючи розкриття про кредитний і ринковий ризики та зміни у справедливій вартості;
* фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
* перекласифікацію фінансових активів;
* згортання фінансових активів та фінансових зобов’язань;
* припинення визнання фінансових активів;
* заставу;
* рахунок резерву збитків від кредитів;
* складні фінансові інструменти з кількома вбудованими похідними інструментами;
* невиконання зобов’язань та порушення.

***У звіті про сукупний дохід або у примітках***, суб’єкт господарювання має розкривати інформацію про такі статті доходу, витрат, прибутків або збитків:

а) чисті прибутки або збитки:

* + від фінансових активів або фінансових зобов’язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку, наводячи їх окремо для фінансових активів або фінансових зобов’язань, призначених такими при первісному визнанні, а також для фінансових активів або фінансових зобов’язань, що обов’язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ
1. Для фінансових зобов’язань, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, суб’єкт господарювання наводить окремо суму прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також суму, визнану у прибутку або збитку;
	* від фінансових зобов’язань, оцінених за амортизованою собівартістю;
	* від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю;
	* від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході;

б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати (обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов’язань, що не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку;

в) дохід та витрати від комісійних (інших, ніж суми, що включалися при визначенні ефективної ставки відсотка), які отримуються від:

* + фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов’язань, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
	+ трастової та інших видів фідуціарної діяльності, що ведуть до утримання або інвестування активів за дорученням фізичних осіб, трастів, програм пенсійного забезпечення та інших установ;

г) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась, нарахованого відповідно до МСБО 39;

д) суму будь-якого збитку від зменшення корисності для кожного класу фінансового активу.

***До іншої інформації*,** яка має бути розкрита відноситься**:**

* облікова політика стосовно фінансових інструментів;
* інформація про облік хеджування;
* інформація про справедливу вартість кожного класу фінансових активів і фінансових зобов’язань.

***Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів*** здійснюється у розрізі кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, але не обмежуються ними. У МСФЗ 7 місяться наступні визначення цих ризиків.

***Кредитний ризик*** – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов’язання і буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

***Ризик ліквідності*** – ризик того, що суб’єкт господарювання матиме труднощі при виконанні зобов’язань, пов’язаних із фінансовими зобов’язаннями.

***Ринковий ризик*** – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

***Валютний ризик*** – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

***Відсотковий ризик*** – ризик того, що майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

***Інший ціновий ризик*** – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику) незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, суб’єкт господарювання має розкривати таку **якісну інформацію:**

а) вплив ризику і як він виникає;

б) свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику;

в) будь-які зміни в а) або б) попереднього періоду.

Для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, суб’єктові господарювання слід розкривати таку **кількісну інформацію:**

а) підсумкові кількісні дані про вплив цього ризику на кінець звітного періоду;

б) розкриття інформації про кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (згідно з параграфами 36-42 МСФЗ 7) в обсязі, що не був наданий відповідно до а);

в) концентрації ризику, якщо вони не очевидні з інформації, розкритої відповідно до а) та б).

###### Розкриття інформації про кредитний ризик включає:

* суму, яка відображає максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду (без урахування будь-якого забезпечення); опис забезпечення кредитів; інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими; інформацію про кредитну якість фінансових активів, умови яких були змінені;
* аналіз активів, які є простроченими або знеціненими;
* дані про заставу та інші отримані посилення кредиту

###### Розкриття інформації про ризик ліквідності охоплює:

* аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення;
* опис того, як здійснюється управління ризиком.

###### Розкриття інформації про ринковий ризик включає:

* аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб’єкт господарювання;
* додаткову інформацію, якщо аналіз чутливості є нерепрезентативними щодо ризику, на який наражається суб’єкт господарювання (наприклад, оскільки вплив ризику на кінець року не відображає вплив ризику протягом року).

Якщо суб’єкт господарювання складає аналіз чутливості (наприклад, із застосуванням методу Value-at-Risk (VaR)), який відображає взаємозалежність між змінними ризику (наприклад, відсоткові ставки та валютні курси), та використовує його для управління фінансовими ризиками, то він може використовувати цей аналіз чутливості замість окремого аналізу чутливості для кожного типу ринкового ризику.

МСФЗ 7 містить також додаток «Керівництво із застосування», який детально пояснює застосування вимог стандарту.

##### Види фінансової звітності банків України, вимоги щодо її подання та оприлюднення

Питання, що стосуються фінансової звітності банків України регулюються такими законодавчими та нормативно-правовими актами:

* Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV;
* Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 р.

№2121-ІІІ;

* Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373;
* Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566.

Згідно з вимогами чинного законодавства України, вітчизняні банки мають складати фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Останні містять вимоги щодо складу фінансової звітності та інформації, яка має в ній розкриватися, але не встановлюють конкретних форм фінансової звітності для банків.

Банки України складають фінансову звітність за зразками форм, що розроблені Національним банком України і наведені в ***Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.*** Водночас, банки мають право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них з метою забезпечення доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом: уведення додаткових рядків, заголовків та проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток; об'єднання окремих статей у разі несуттєвості обсягу певних операцій із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями; виключення статей фінансової звітності з нульовими показниками за поточний та попередній періоди.

Розглянемо більш детально види фінансової звітності, яку складають вітчизняні банки (рис. 3.1.).

За періодом складання фінансову звітність поділяють на річну і проміжну.

**Річна фінансова звітність -** це фінансова звітність, що складається за повний фінансовий рік. Згідно із законодавством України, фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня. Перший звітний період, за який складається річна фінансова звітність новоствореного банку може бути меншим, ніж 12 місяців, але не більшим, ніж 15 місяців.

Річна фінансова звітність включає:

* + звіт про фінансовий стан;
	+ звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
	+ звіт про зміни у власному капіталі;
	+ звіт про рух грошових коштів;
	+ примітки.

**Фінансова звітність банку:**

* звіт про фінансовий стан;
* єдиний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, або два окремих звіти:
	+ звіт про прибутки і збитки;
	+ звіт про сукупний дохід;
* звіт про зміни у власному капіталі;
* звіт про рух грошових коштів;
* примітки.

***За періодом складання***

***За потребою в консолідації***

**проміжна**

**неконсолідована**

**повна**

**скорочена**

**індивідуальна**

**окрема**

**консолідована**

**річна**

Рис. 3.1. Види фінансової звітності, яку складають банки України

**Проміжна фінансова звітність** – це фінансова звітність, що складається за проміжний період, тобто період, який коротший за повний фінансовий рік.

Банки України складають проміжну фінансову звітність за І – ІІІ квартали звітного року. Проміжна фінансова звітність може бути повною або скороченою.1

***Проміжна повна фінансова звітність*** складається з повного комплекту фінансової звітності, який визначений МСБО 1 «Подання фінансової звітності». ***Проміжна скорочена фінансова звітність*** складається з комплекту скороченої фінансової звітності, який визначений МСБО 34 «Проміжна

фінансова звітність»**.**

Проміжна скорочена фінансова звітність банку включає:

1 Примітка. В укр. перекладі МСФЗ 34 вживається термін «стисла фінансова звітність», а в нормативно- правових актах НБУ – «скорочена фінансова звітність». Обидва терміни можна вважати тотожними, оскільки вони є перекладом англ. терміну «condensed financial statements», що використовується в МСФЗ на мові оригіналу.

* + проміжний скорочений звіт про фінансовий стан;
	+ проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
	+ проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі;
	+ проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів;
	+ пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності.

Комплект скороченої проміжної фінансової звітності має містити інформацію у розрізі всіх заголовків та проміжних підсумків, що були включені в останню річну фінансову звітність банку. Якщо за останній звітний рік банк складав річну консолідовану фінансову звітність, то він зобов'язаний складати консолідовану проміжну фінансову звітність.

За потребою в консолідації розрізняють консолідовану і неконсолідовану фінансову звітність банку.

**Консолідована фінансова звітність** – фінансова звітність групи, у якій активи, зобов’язання, власний капітал, дохід, витрати та грошові потоки материнського банку та його дочірніх підприємств подаються як активи, зобов’язання, власний капітал, дохід, витрати та грошові потоки єдиного економічного суб’єкта господарювання.

**Неконсолідовану фінансову звітність** банку можна поділити на окрему та індивідуальну.

**Окрема фінансова звітність –** це фінансова звітність, що подається материнським банком або інвестором, який має спільний контроль над об’єктом інвестування або чинить суттєвий вплив на нього, у якій інвестиції обліковуються за собівартістю або відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Окрема фінансова звітність подається материнським банком ***додатково*** до консолідованої фінансової звітності або ***додатково*** до фінансової звітності, у якій інвестиції в асоційовані підприємства або спільні підприємства обліковуються з використанням методу участі в капіталі.

**Індивідуальна фінансова звітність** - це фінансова звітність банку, який не має дочірнього підприємства, асоційованого підприємства або частки учасника спільного підприємства у спільному підприємстві.

Згідно з ***Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України****,* банк, який контролює та/або має суттєвий вплив на діяльність інших компаній, складає два комплекти фінансової звітності - ***окрему*** та ***консолідовану***. Банк, який не має дочірніх компаній, складає ***індивідуальну*** фінансову звітність.

Фінансову неконсолідовану звітність підписують голова правління банку та головний бухгалтер банку (уповноважені ними особи), а консолідовану - голова правління та головний бухгалтер материнського банку (уповноважені особи), які згідно із законодавством України несуть відповідальність за достовірність даних фінансової звітності, строки її подання та оприлюднення.

Вітчизняні банки складають та подають фінансову звітність до НБУ банку в грошовій одиниці України (у тисячах гривень). Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень. Банк, що має філії та представництва на

території інших держав, перераховує їхні показники фінансової звітності в національну валюту України аналогічно до здійснення перерахунку статей в іноземній валюті.

Показники фінансової звітності, які для визначення підсумків беруться зі знаком «мінус» зазначаються в дужках. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період. До кожної статті фінансових звітів робляться перехресні посилання на будь-яку пов'язану з ними інформацію в примітках.

Усі дані у формах фінансової звітності та примітках до них подаються у порівнянні з даними попереднього звітного періоду. Якщо протягом звітного періоду відбулися зміни в обліковій політиці, виправлення помилок або зміни в складі статей фінансової звітності, банк здійснює перерахунок порівняльних сум за два попередніх періоди у Звіті про фінансовий стан та відповідних примітках до нього та за один попередній період - в інших звітах та відповідних примітках до них.

У разі перекласифікації статей та перерахування порівняльних сум банк повинен розкрити наступну інформацію: характер перекласифікації; суму кожної статті або класу статей, що їх перекласифіковують; причину перекласифікації. Якщо банк не перераховує такі порівняльні суми, то він повинен пояснити причину та навести характер коригувань, які були б зроблені, якби суми були перераховані.

Якщо фінансова звітність складається ***в умовах гіперінфляції***, то банк повинен здійснити коригування показників річної консолідованої та неконсолідованої фінансової звітності і відповідної порівняльної інформації за попередні звітні періоди на вплив інфляції. Таке коригування здійснюється із застосуванням коефіцієнта коригування за умови, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останніх роки, уключаючи звітний, наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Банк коригує показники фінансової звітності з урахуванням зміни купівельної спроможності гривні з дати їх визнання до звітної дати шляхом застосування коефіцієнта коригування без виконання записів за рахунками бухгалтерського обліку. Спочатку банк складає річну фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ на підставі даних бухгалтерського обліку, а після цього, шляхом коригування її показників складає скориговану фінансову звітність з урахуванням впливу інфляції.

Процедура складання банком скоригованої фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції включає такі етапи:

− здійснюється вибір індексу інфляції, що встановлюється Державною службою статистики України;

− статті Звіту про фінансовий стан розподіляються на монетарні та немонетарні;

− визначаються дати, починаючи з яких здійснюється перерахунок немонетарних статей;

− здійснюється перерахунок немонетарних статей Звіту про фінансовий стан;

− здійснюється перерахунок Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;

− розраховується прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті;

− здійснюється перерахунок Звіту про зміни у власному капіталі;

− здійснюється підготовка Звіту про рух грошових коштів з урахуванням інфляції;

− перераховуються показники за попередній фінансовий рік.

У разі складання скоригованої фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції, банк зазначає про це у назві кожного фінансового звіту. У примітках до такої скоригованої фінансової звітності розкривається інформація про: факт здійснення коригування фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції; індекс інфляції на дату коригування та індекси інфляції протягом поточного і попередніх звітних періодів, які було використано під час коригування фінансової звітності.

###### Подання та оприлюднення фінансової звітності банку

Банк подає весь комплект проміжної скороченої фінансової звітності на паперових носіях Департаменту банківського нагляду НБУ в установлені ним строки, але не пізніше 30-го числа місяця, наступного за звітним періодом.

Проміжна фінансова звітність банку повинна бути оприлюднена упродовж місяця, наступного за звітним періодом, шляхом розміщення на веб- сайті банку, а також у його приміщеннях, до яких мають доступ клієнти. При цьому банк має право оприлюднювати як скорочену, так і повну проміжну фінансову звітність.

Річна фінансова звітність банку подається до НБУ разом із аудиторським звітом та випискою з протоколу загальних зборів учасників банку, на яких було розглянуто аудиторський звіт та затверджено заходи за результатами його розгляду, протягом 10 календарних днів після закриття зборів, але не пізніше ***30 квітня*** року, наступного за звітним.

Банки зобов'язані оприлюднювати річну фінансову звітність, перевірену аудиторською фірмою, разом із аудиторським висновком та інформацією про власників істотної участі в банку, ***не пізніше 30 квітня***, наступного за звітним роком. Оприлюднення річної фінансової звітності може здійснюватися в такі способи як:

* публікація в періодичних виданнях;
* поширення як окремих друкованих видань;
* розміщення в мережі Інтернет.

Як правило, вітчизняні банки оприлюднюють проміжну та річну фінансову звітність на своїх веб-сайтах в розділі «Про банк».