

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Процесс реформирования бухгалтерского учета и отчетности предполагает его максимальное сближение и переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Банковский сектор первым осуществил переход на формирование отчетности по МСФО. Практика подготовки отчетности по МСФО выявила ряд трудностей и вопросов, в том числе в плане несоответствия показателей по РПБУ и МСФО.

Сегодня с удовлетворением можно подвести итог и сделать выводы о том, что переход

банковской системы России на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) состоялся.

Уже в течение двух лет, в соответствии с нормативными документами Центрального банка России (1363-У от 25.12.2003 г. «О составлении и предоставлении финансовой отчетности кредитными организациями»), отчетность по МСФО является обязательной формой банковской отчетности. Предоставление и формирование данной формы отчетности осуществляется на ежегодной основе. Таким образом, банками отчетность по МСФО была подготовлена за 2004 г. (по состоянию на 1 января 2005 г.) и за 2005 г. (по состоянию на 1 января 2006 г.).

Процесс перехода на МСФО равнозначен инвестированию в будущее и, в первую очередь, в более качественную финансовую отчетность. В результате перехода к единому глобальному языку финансового учета и отчетности произойдет снижение затрат на подготовку финансовой отчетности, совершенствование средств общения с акционерами и финансовыми рынками и, как одно из положительных последствий – более низкие затраты на капитал. Однако движение к единой системе стандартов сопряжено с серьезными изменениями в работе банка, его руководства, бухгалтеров и сотрудников финансовых служб. Один из сложных вопросов – рациональное соотношение желаемых улучшений с издержками, вызванными по-

стоянным пересмотром требований и внесением множества поправок в применяемые стандарты.

На сегодняшний день сам процесс подготовки отчетности по МСФО представляет собой достаточно сложный, объемный и трудозатратный процесс, не имеющий программной и технологической поддержки. На практике формирование финансовой отчетности в соответствии с МСФО осуществляется на базе отчетности, составленной по российским правилам ведения бухгалтерского учета, с использованием метода трансформации. Данный метод заключается в перегруппировке статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках по итогам применения профессиональных суждений и внесения необходимых корректировок. При этом трансформацию не следует расценивать, как некий технический или математический алгоритм она требует серьезной аналитической проработки и оценки. Процесс трансформации включает выработку профессиональных суждений и корректировок, а также формирование ведомостей перегруппировок. Для организации данного процесса с точки зрения сроков, видов предоставляемой информации, порядка подготовки, утверждения, хранения документации банки самостоятельно разрабатывают регламенты составления финансовой отчетности по МСФО. Такие регламенты определяют порядок взаимодействия подразделений,

конкретных специалистов, ответственных за предоставление информации.

Одна из основных проблем, с которой столкнулись банки при составлении отчетности по МСФО – изменение величины капитала по сравнению с данными отчетности по российским стандартам.

Показатель достаточности капитала является наиболее важным критерием устойчивости банка и характеризует «реальный» капитал в процентах от суммарных активов, взвешенных с учетом риска. Данное отношение отражает уровень защиты, обеспечиваемый кредиторам и вкладчикам от непредвиденных потерь, которые может понести банк. Таким образом, он свидетельствует о надежности и устойчивости банка в условиях возможных экономических трудностей. Показатель определяется путем деления капитала банка к активам, взвешенным с учетом риска. В международной практике, согласно требованием Базельского комитета, норма данного коэффициента составляет минимум:

- 8 % для общего капитала;
- 4 % для капитала первого порядка.

По РПБУ данный норматив для банков определен в размере – не менее 10%.

Рассмотрим основные причины различий величин капитала и соответственно показателя достаточности капитала, рассчитанной по МСФО от данных показателей по РПБУ. Основные различия представлены в таблице.

Как видно из представленной информации, различия подходов РПБУ и МСФО наблюдаются в отношении следующих позиций.

1. В отношении практически всех видов начисленных доходов – процентов по размещенным кредитам и депозитам; процентов, дисконтов, купонов по приобретенным ценным бумагам; комиссионных и операционных доходов в части включения их в расчет капитала.

При расчете капитала по РПБУ в основе лежит кассовый метод формирования доходов и прибыли. Формирование доходов и прибыли по МСФО основывается на методе начисления. Соответственно при расчете

капитала по РПБУ начисленные доходы не включаются в расчет (исключение составляют только начисленные проценты по кредитам 1-й группы риска), при расчете капитала по МСФО начисленные доходы через показатель прибыли включаются в расчет.

2. В отношении начисленных расходов подходы РПБУ и МСФО достаточно близки. Начисленные проценты по привлеченным кредитам, процентные расходы, дисконты по собственным ценным бумагам банка включаются в расчет капитала. Различия касаются только комиссионных и операционных расходов, которые по РПБУ не включаются в расчет капитала, а в случае расчета капитала по МСФО включаются через показатель прибыли.

3. В отношении необходимости инфлирования основных средств. РПБУ не содержат обязательного требования по переоценке основных средств, находящихся на балансе банка. Переоценка основных средств может осуществляться один раз в год по состоянию на 1 января отчетного года. Право о принятии решения о переоценке основных средств, как правило, предоставляется коллегиальному исполнительному органу банка.

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» выдвигает обязательные условия ретроспективного пересчета входящих сальдо по всем немонетарным статьям баланса, в первую очередь акционерного капитала и основных средств с применением коэффициентов инфляции.

4. В отношении оценки по справедливой стоимости активов банка - ссудной и приравненной к ней задолженности, вложений банка в ценные бумаги.

Действующие нормативные документы ЦБ РФ требуют формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, т. е. предполагают формирование резервов исходя из возможного обесценения активов в будущем.

Под обесценением активов, в первую очередь ссуд, понимается потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями

Различия в расчетах капитала по МСФО и РПБУ

№ п/п	Показатели, оказывающие влияние	Капитал	
		По РПБУ	По МСФО
1	%е доход(у) начисленные по размещенным кредитам, депозитам	Включаются только по кредитам и депозитам на группу риска	Включаются по всем размещенным кредитам и депозитам через показатель прибыли
2	%е доход(у) дивиден(у) купон(у) начисленные по приобретенным ценным бумагам	Не включаются	Включаются через показатель прибыли
3	Комиссионные доход(у) прочие (операционные) начисленные	Не включаются	Включаются через показатель прибыли
4	%е расход(у) начисленные по привлеченным кредитам, депозитам, вкладам	Включаются	Включаются через показатель прибыли
5	%е расход(у) дивиден(у) купон(у) начисленные по собственным ценным бумагам банка	Включаются	Включаются через показатель прибыли
6	Комиссионные, операционные, прочие расход(у) начисленные	Не включаются	Включаются через показатель прибыли
7	Инфлированные основные средства (в соответствии с МСФО 29)	Не включаются	Включаются через показатель прибыли прошлых лет
8	Оценки кредитных выводов – резервная стоимость по терм по судной и примененной ней задолженности	Включаются в оценку, рассчитанную в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ через показатель прибыли	Включаются в оценку, рассчитанную в соответствии со справедливой стоимостью выводов по МСФО через показатель прибыли
9	Оценки вложений в ценные бумаги – резервная стоимость по терм	Включаются в оценку, рассчитанную в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ через показатель прибыли	Включаются в оценку, рассчитанную в соответствии со справедливой стоимостью ценных бумаг по МСФО, прямые включения либо через показатель прибыли в зависимости от вида портфеля

договора, либо существование реальной угрозы такого неисполнения.

Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, т. е. остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Для покрытия данных потерь и осуществляется формирование резервов.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо портфелю однородных ссуд, т. е. по

группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества, характеристика которых представлена в табл. 2.

Действующие нормативные документы

ЦБ РФ требуют формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, т. е. предполагают формирование резервов исходя из возможного обесценения активов в будущем. Требования МСФО требуют формирования резервов только при наличии реальных признаков обесценения активов в текущем периоде.

Определение категории качества ссуды базируется на анализе финансового положения заемщика и информации об обслуживании долга по ссуде, т. е. выполнении заемщиком обязательств по погашению ссуды, которые зафиксированы в кредитном договоре. Таким образом, справедливая стоимость ссуды определяется путем ее отнесения к одной из перечисленных категорий, которой соответствует определенная норма

резервирования.

Формирование резервов осуществляется за счет расходов банка. Соответственно, чем хуже качество портфеля активов, тем меньше и прибыль и капитал банка.

Положения МСФО требуют формирования резервов только при наличии реальных признаков обесценения активов в текущем периоде. Полный перечень признаков обесценения приведен в 39 стандарте МСФО. В отношении обесценения кредитов – это следующие правила:

- наличие событий, приводящих к убытку;
- убыток понесенный;
- объективные признаки убытка: существенные финансовые трудности заемщика; нарушение договора (на-

Таблица 2

Категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория	Название ссуды	Уровень кредитного риска
1	Стандартные	Отсутствие кредитного риска – вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, которая равна нулю
2	Нестандартные	Умеренный кредитный риск – вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, что обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 %
3	Сомнительные	Значительный кредитный риск – вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, что обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %
4	Проблемные	Высокий кредитный риск – вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %
5	Безнадельные ссуды	Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды

пример просрочка выплаты основного долга или процентов); смягчение условий заемщику (например рефинансирование задолженности); вероятность банкротства или реорганизации заемщика.

На основании указанных признаков все кредиты делятся на 2 большие группы: обесцененные и с невыявленными признаками обесценения.

Правила расчета резерва по обесцененным кредитам:

- строится наиболее вероятный прогноз будущих денежных потоков по кредиту (возможно с учетом выручки от реализации залога);
- осуществляется дисконтирование по изначальной ставке внутренней доходности кредита;
- разница между балансовой стоимостью кредита и его текущей дисконтированной стоимостью представляет собой резерв под обесценение.

По кредитам, не имеющим признаков обесценения, резерв может не создаваться вообще либо создаваться в диапазоне 0-3 % в зависимости от отраслевой принадлежности и риска на отрасль.

Следует отметить, что в соответствии с новой редакцией МСФО 39, понятие нормы

резервирования утратило смысловую нагрузку. Это означает, что стандарты не закрепляют конкретных норм и значений резервирования. Резерв должен рассчитываться.

Данные подходы в определении справедливой стоимости активов имеют принципиальные различия, соответственно существенно отличаются и суммы сформированных резервов по РПБУ и МСФО. Такие различия по оценкам специалистов достигают 10–30 %.

Таким образом, использование различных методов расчета капитала, а также подходов при оценке справедливой стоимости активов, лежат в основе различий показателей капитала по РПБУ и МСФО. Однако данный факт не должен смущать пользователей отчетности, т. к., по сути, является объективным. Процесс реформирования бухгалтерского учета и отчетности как раз и направлен на сближение и сглаживание подобных противоречий в целях формирования достоверной, качественной и унифицированной финансовой отчетности.