

Університет банківської справи
Національного банку України
Львівський інститут
банківської справи



University of banking
of the National bank of Ukraine
Lviv institute
of banking

Краківський економічний
університет



Cracow University
of Economics

**РОЗВИТОК
ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ
КРАЇН ЦЕНТРАЛЬНОЇ
ТА СХІДНОЇ ЄВРОПИ**

**THE DEVELOPMENT
OF FINANCIAL SYSTEM
OF COUNTRIES OF CENTRAL
AND EAST EUROPE**

Том 3

Volume 3

Львів
2013

Lviv
2013

Розвиток фінансової системи країн Центральної та Східної Європи (збірник наукових праць) / Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (Україна); Краківський економічний університет (Республіка Польща); Редкол. Відповідальні редактори д. е. н. Олексій Другов, д-р Пьотр Була. – Том. 3. – Львів, 2013. – 199 с.

The development of financial system of countries of Central and East Europe (collection of scientific labours) / Lviv institute of banking of University of banking of the National bank of Ukraine (Ukraine); Cracow University of Economics (Poland); Edited by Oleksiy Druhov, Piotr Bula. – Vol. 3. – Lviv, 2013. – 199 p.

Редакційна колегія:

Edition collegium:

Другов Олексій (Україна) – доктор економічних наук (відповідальний редактор)

Druhov Oleksiy (Ukraine) – doctor of economics (chief redactor)

Була Пьотр (Польща) – доктор наук (відповідальний редактор)

Bula Piotr (Poland) – doctor (chief redactor)

Фудалінський Януш (Польща) – доктор наук

Fudalinski Janush (Poland) – doctor

Миська Роман (Україна) – кандидат історичних наук

Myska Roman (Ukraine) – PhD of history

Клювак Оксана (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

Klyuvak Oksana (Ukraine), second category specialist of the scientific department

Торконяк Наталя (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

Torkoniak Natalia (Ukraine), second category specialist of the scientific department

Рецензенти:

Reviewers

Смовженко Тамара (Україна) – доктор економічних наук, професор

Smovzhenko Tamara (Ukraine) – doctor of economics, professor

Рішард Боровецькі (Польща) – доктор габілітований, професор

Ryszard Borowiecki (Poland) – doctor hab., professor zw.

*Затверджено до друку вченою радою
Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ),
протокол № 6 від 15 травня 2013 року*

ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Быль Алина Валерьевна

ассистент кафедры банковского дела Полесского государственного университета

Рассмотрены особенности внедрения и реализации требований МСФО и их влияние на систему управления кредитным риском в белорусских банках

Ключевые слова: *кредитный риск, международные стандарты финансовой отчетности, система управления кредитным риском, финансовые инструменты, финансовые активы*

Процессы глобализации и интеграции приводят к тому, что экономики различных государств становятся взаимодействующими и взаимосвязанными частями единого экономического механизма, функционирование которого подчиняется общепринятым стандартам и правилам, что непосредственно сказывается и на функционировании национальных экономик стран, вовлеченных в данный процесс. Происходящие в мировой экономике процессы не обошли стороной и Республику Беларусь, полноправным участником которых становятся белорусские банки. Либерализация экономики и необходимость привлечения иностранных инвестиций, развитие международного сотрудничества и поиск новых партнеров для бизнеса вынуждают отечественные банки быстро адаптироваться к происходящим в мировой экономике изменениям и осуществлять свою деятельность в соответствии с международными стандартами и подходами.

Процесс поэтапного перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО начался в 2001 году на основании решения Национального банка Республики Беларусь путем разработки и внедрения Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО).

Однако необходимо отметить, что переход отечественных банков на составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами пока еще имеет ряд трудностей.

Прежде всего, проблема состоит в том, что белорусские банки первоначально формируют отчетность в соответствии с национальным законодательством, а затем трансформируют ее в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО). Это приводит к необходимости выявления различий, корректировки отклонений и выработки стратегии подачи информации, опираясь на конкретные обстоятельства, что является достаточно затратным. Кроме этого, преобразование вызывает много проблем технико-интеллектуального характера. Еще одной проблемой

является неполное соблюдение требований МСФО, и прежде всего это касается стандартов, регламентирующих учет операций.

В свою очередь необходимо отметить, что основная часть деятельности банков сопряжена с применением различных финансовых инструментов, которые непосредственно связаны с различного рода рисками и оказывают существенное влияние на финансовое состояние и финансовые результаты деятельности банка. Именно поэтому для банков является важным обеспечение адекватного учета и раскрытия в отчетности информации о возможных присущих финансовым инструментам рисках и возможном их влиянии на финансовые результаты, а также управления ими. Необходимо отметить, что основную часть в балансах банков занимает такая категория финансовых инструментов как финансовые активы. Основной и, при этом, наиболее существенный для банка риск, который несет в себе практически любой финансовый актив – кредитный риск. Именно поэтому соблюдение принципов и положений МСФО при составлении отчетности будет способствовать не только интеграции экономики страны в мировую экономическую систему, но и позволит определять реальные размеры риска и, соответственно, существенно повысить эффективность управления им.

В то же время научные и методологические разработки в области управления кредитным риском на основе МСФО в белорусских банках практически отсутствуют. Кроме этого в белорусской практике в условиях, когда нет многих рыночных показателей и когда, зачастую, предприятия-кредитополучатели не имеют ни кредитного рейтинга, ни рыночной капитализации, рыночная верификация информации, опубликованной в отчетности по международным стандартам, становится довольно сложной задачей.

Тем не менее, применение теоретических и методологических подходов МСФО имеет ряд неоспоримых достоинств в области управления кредитным риском, к основным из которых можно отнести:

- подходы МСФО к отражению в учете кредитных требований и условных обязательств кредитного характера позволяют оценить кредитный риск и выбрать модели оценки риска кредитного портфеля банка, разделить по кредитным портфелям ожидаемые потери, неизбежные при кредитовании и рассчитанные статистически, под которые создаются резервы по ожидаемым потерям, и непредвиденные потери, покрытие которых происходит капиталом кредитной организации в его экономическом понимании.

- МСФО представляют совершенно новые требования к раскрытию информации о деятельности компаний и банков, новые методики анализа и управления рисками, основанные на «продвинутых» методологиях риск-менеджмента, новых для белорусских кредитных организаций понятиях структуры и функций капитала и функций резервов.

Таким образом, по мере реформирования системы отчетности в белорусских банках одновременно должны реализоваться принципы и положения МСФО на всех уровнях управления кредитным риском. Рассмотрим более подробно каждый из них.

1. *Идентификация риска.* При идентификации кредитного риска банк должен следовать последовательному применению таких принципов МСФО как осмотрительность и преобладание экономического содержания инструмента над его юридической формой, что позволит наиболее полно выявить финансовые инструменты, которым присущи признаки кредитного риска, и произвести анализ факторов, их вызывающих.

Принцип преобладания экономического содержания над его юридической формой предусматривает отражение операций, связанных с данным финансовым инструментом, в соответствии с их единым экономическим характером независимо от применения правовой формы.

Соблюдению принципа преобладания экономического содержания инструмента над его юридической формой при отражении в учете способствует, прежде всего, то, что в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» единой основой всех финансовых инструментов, подверженных кредитному риску определено наличие финансового обязательства.

В свою очередь, реализация принципа осмотрительности предусматривает введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности, так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены.

Данный принцип имеет особую важность и значимость применения в банковской практике, поскольку для банковского бизнеса в силу его специфики риск является обязательным и неизменным условием.

В соответствии с принципом осмотрительности все возможные убытки должны отражаться в финансовой отчетности до момента их фактического возникновения, а все возможные прибыли, как правило, не должны приниматься во внимание до момента их фактического получения или до тех пор, пока не возникнет уверенность в их реальном получении.

Применение данного принципа при подготовке финансовой отчетности банком обусловлено той неопределенностью, которая сопутствует их деятельности, в частности, возможностью возврата сомнительных долгов, погашения дебиторской задолженности.

Кроме этого, правильное использование принципа осмотрительности особенно важно, поскольку в результате предотвращается манипулирование данными отчетности. Один из самых распространенных приемов манипули-

рования – создание излишних резервов в прибыльные годы и их аннулирование в годы с низкой прибыльностью. Соблюдение принципа осмотрительности не позволяет создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы, преднамеренно завышать обязательства и расходы [1, с.33-35].

2. *Анализ факторов кредитного риска.* В Республике Беларусь при анализе факторов риска оценка динамики групп риска осуществляется на основе формализованных критериев, в то время как МСФО отказываются от формализации критериев оценки и основывают анализ кредитных рисков на мотивированном суждении кредитной организации. Это нововведение, безусловно, более объективно, но, тем не менее, оно усложняет анализ форм отчетности по группам риска.

3. *Оценка кредитного риска.* На данном этапе признание финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО позволяет повысить корректность расчета сумм, подверженных кредитному риску, а также в дальнейшем влияет на особенности их признания и оценки в бухгалтерском учете и формирование достаточных резервов на покрытие возможных убытков от обесценения финансовых активов. При этом в международной практике принято, что активы приходуется по цене приобретения, а списываются по цене выбытия. Отсюда следуют и особенности первоначального и последующего признания активов.

Первоначальная оценка и признание финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО должна производиться по справедливой стоимости. Последующая оценка осуществляется по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации актива в определенную категорию:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – по справедливой стоимости;
- инвестиции, удерживаемые до погашения – по амортизированной стоимости;
- финансовые активы в наличии для продажи – по справедливой стоимости.
- кредиты и дебиторская задолженность – по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости определяется текущая стоимость будущих потоков денежных средств (поступлений или выплат) по финансовому инструменту (финансовому активу – предоставленному кредиту), дисконтированных под эффективную процентную ставку по данному финансовому инструменту.

При этом, несмотря на наличие в национальных стандартах финансовой отчетности понятия “амортизированная стоимость”, на практике при отражении операций в бухгалтерском учете ни к одной из категорий финансовых активов и финансовых обязательств этот вид стоимости не применяется, что связано с предоставлением ряда кредитов на нерыночных условиях.

Еще одной проблемой является то, что в белорусских правилах учета не применяются ни признание производных инструментов, ни учет хеджирования. В отчетности отражаются по исторической стоимости только активы и обязательства, возникающие в связи с данными операциями. Финансовые результаты отражаются в отчете о прибылях и убытках только по завершении сделки.

В то же время МСФО требуют отражать в балансе все производные инструменты и разрешают отражать в учете операции хеджирования. Оценка производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования должна производиться по их справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков. В этом случае изменения признаются по статьям капитала до тех пор, пока результат соответствующей сделки не будет признан в отчете о прибылях и убытках.

4. *Управление кредитным риском.* Управление кредитным риском непосредственно связано с формированием банком резервов, так как именно резервы призваны свести к минимуму кредитный риск, приводящий к недополучению доходов и упущенной выгоде. На данном этапе переход на МСФО позволяет также существенно повысить адекватность формирования резервов на покрытие кредитных рисков на основании более достоверной оценки инструментов кредитного портфеля и классификации инструментов кредитного портфеля исходя из их экономического содержания и более корректных внутренних кредитных рейтингов.

Правильный расчет резервов позволяет избежать серьезных проблем, возникающих при ухудшении качества активов, тем не менее, в условиях, когда у белорусских банков имеется достаточно большой объем сомнительных активов, формирование резервов в соответствии с международными стандартами может негативно отразиться на прибыли банков и сказаться на их финансовой устойчивости. Поэтому здесь необходим плавный переход на международные стандарты.

Принципиальным отличием белорусской практики от МСФО является то, что согласно МСФО при расчете резерва должны учитываться только текущие потери, в то время как в практике отечественных банков в расчет резерва принимаются также и будущие потери.

Также при формировании резервов на возможные потери по международным стандартам в расчет суммы резерва не включается стоимость

обеспечения по ссуде, как это делается в практике белорусских банков. Причина здесь кроется в том, что, применяя положения МСФО, основной уклон делается на финансовое состояние кредитополучателя, его способность генерировать денежные средства, а не на активы, которыми он обладает, и, которые могут быть реализованы в случае неплатежа по кредиту.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Сумма убытка представляет собой разность между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредиту, дисконтированных по методу первоначальной эффективной ставки процента по кредиту (возмещаемой суммой). Балансовая стоимость кредита уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы путем непосредственного отнесения суммы обесценения (убытка) на чистую прибыль (убыток) отчетного периода. Если в последующем периоде величина обесценения или сумма безнадежной задолженности сокращается, и это сокращение можно объективно объяснить событием, случившимся после частичного списания кредита через обесценение, то банк проводит повторную оценку возмещаемой суммы и производит восстановление убытка от обесценения на рассчитанную сумму.

5. *Контроль кредитного риска.* На данном этапе внедрение и использование требований МСФО предусматривает повышение контроля со стороны участников рынка за управлением кредитным риском в банке за счет выполнения требований МСФО о раскрытии банком информации по управлению кредитным риском (в первую очередь требований МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), а также расчета показателей, характеризующих эффективность управления кредитным риском в банке, рассчитанных на основе прибыли, капитала банка и величины созданных резервов.

Приведенные выше стандарты предусматривают раскрытие описательной информации о кредитном риске по финансовым активам банка, включая обсуждение целей и политики руководства по управлению этим риском.

Стандарты требуют раскрытия концентрации кредитного риска на основе общих характеристик (например, по местоположению, валюте, рынку и виду контрагентов), а также размера риска и описания того, каким образом руководство определяет концентрацию кредитного риска.

Должна быть раскрыта информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов, за вычетом убытков от обесценения, без учета обеспечения или других инструментов, снижающих

кредитный риск (например, соглашений о взаимозачете), а также описание обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск.

Кроме этого банки должны показывать балансовую стоимость тех финансовых активов, которые оказались бы просроченными или обесцененными, если бы не было согласовано изменение условий погашения задолженности. Также должна быть раскрыта политика банка в отношении активов, находящихся в залоге, а также то, каким образом может повлиять изменение ставок процента по кредитам и других факторов на финансовое состояние банка.

Таким образом, использование описанных выше стандартов тем или иным способом оказывает влияние на приемы, способы и методы управления кредитным риском в банке и на финансовые результаты банка. При этом внедрение и использование в учете и отчетности белорусских банков принципов МСФО позволит и банкам, и пользователям финансовой отчетности более корректно оценить структуру риск-менеджмента в банке, проанализировать количественные и качественные параметры кредитного риска, которым подвержен конкретный банк, что существенно повысит эффективность управления кредитным риском в целом.

Список литературы

1. Стефанович, Л. Принципы учета и отчетности: содержание и реализация / Л. Стефанович // Банковский вестник – 2010. – № 10. – С. 30-38
2. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
3. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137, (с учетом изменений от 30.10.2012)
4. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (с учетом изменений, вступивших в силу 22.01.2013)
5. МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты: раскрытие информации». – Ernst&Young, 2007

Byl A.V. Creation of credit risk management in the light of international financial reporting standards

The introduction and implementation peculiarities of IFRS requirements and their influence on the credit risk management system in Belorussian banks are considered

Key words: *credit risk, International Financial Reporting Standards, credit risk management system, financial instruments, financial assets*

CONTENTS

ETHICAL CONDUCT IN BUSINESS: A COMPARISON OF SOUTH AFRICAN AND POLISH OPINION <i>G.A. Goldman and P. Bula</i>	5
DEVELOPMENT OF COOPERATIVE BANKING IN POLAND <i>J. Zabawa, M. Bywalec</i>	28
PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP AS AN ALTERNATIVE FORM OF FINANCING PUBLIC PROJECTS <i>Z. Łękawa</i>	46
MACROECONOMIC EFFECTS OF NET DEMAND FOR FOREIGN CURRENCY CASH IN UKRAINE <i>Victor Shevchuk</i>	55
THE USE OF EU PROJECTS WITHIN THE FRAMEWORK OF THE MECHANISM OF COMPETIVENESS AMONG UNIVERSITIES IN POLAND <i>Katarzyna Szara</i>	63
POSTAWY ETNOCENTRYCZNE POLAKÓW I UKRAIŃCÓW W PROCESIE PODEJMOWANIA DECYZJI RYNKOWYCH – WYNIKI BADAŃ EMPIRYCZNYCH <i>Elżbieta Wolanin-Jarosz</i>	72
BUDŻET ZADANIOWY JAKO FUNDAMENT WIEDZY W SAMORZĄDACH <i>Tatiana Kożak-Siara</i>	82
OPCJE RZECZOWE W OCENIE EKONOMICZNEJ EFEKTYWNOŚCI INWESTYCJI <i>Marek Uryniak</i>	90
ZARZADZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI ORAZ JEGO ZNACZENIE DLA SKUTECZNEGO FUNKCJONOWANIA FIRMY NA PRZYKŁADZIE BANKU PKO SA <i>Dr Alicja Kłos, Mgr Dorota Wnuk</i>	104
ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ДОСТУПА И ПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ <i>Ж. М. Островецкая</i>	113
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В СТРАНЕ С ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКОЙ <i>О. А. Теляк</i>	120
ПЛАНОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ФИНАНСОВОЙ ИНЖЕНЕРИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ <i>В. А. Лукашевич</i>	126
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В КОНТЕКСТЕ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ <i>Е .А.Хрусь</i>	133

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ВАЛЮТНОГО РИСКА <i>О. В. Сидская, Н. К. Веренич</i>	138
СТРАТЕГИЯ РОСТА КАПИТАЛА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>М. А. Коноплицкая</i>	146
ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ЧАСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА <i>Е. С. Бобрикович</i>	153
ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>А. В. Быль</i>	159
РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ FOREX-БРОКЕРОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЗА РУБЕЖОМ <i>Ю. И. Лопух</i>	166
СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>А. И. Синкевич, А. В. Андрейчук, Н. К. Веренич</i>	172
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ НАСЕЛЕНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЕ <i>С. В. Чернорук, И. В. Иода</i>	179
ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСИСТУ <i>О. К. Буцкюнене</i>	186
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Е. В. Семенюк</i>	193