

**Международные стандарты финансовой отчетности в совершенствовании
управления кредитным риском в банках Республики Беларусь**

Быль Алина Валерьевна

ассистент кафедры банковского дела

Полесский государственный университет

факультет банковского дела, г.Пинск, Республика Беларусь

E-mail: alina_byl@mail.ru

Как показывает практика, управление кредитным риском в банках Республики Беларусь имеет ряд недостатков, прежде всего связанных с недостаточным уровнем информации, необходимой для принятия управленческих решений в области кредитного риска, а также отсутствием единой методологической и технической базы для оценки кредитного риска.

Решению данной проблемы в значительной степени может помочь переход белорусских банков на составление отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО), т.к. представляют собой совершенно новые требования к раскрытию информации о деятельности компаний и банков, новые методики анализа и управления рисками, основанные на «продвинутых» методологиях риска - менеджмента, новых для белорусских кредитных организаций понятиях структуры и функций капитала и функций резервов.

С целью совершенствования системы управления кредитным риском в банке реализация принципов и положений МСФО должна осуществляться на каждом уровне управления кредитным риском:

1. На уровне идентификации кредитного риска следование таким принципам МСФО как осмотрительность и преобладание экономического содержания инструмента над его юридической формой позволит наиболее полно выявить финансовые инструменты, которым присущи признаки кредитного риска, и, соответственно, формировать адекватный уровень резервов, не позволяя банку искусственно создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы, преднамеренно завышать обязательства и расходы [1, с.33-35].

2. На уровне анализа факторов кредитного риска в соответствии с требованиями МСФО оценка положения контрагента должна осуществляться с учетом не только количественных (финансовое положение контрагента), но и качественных показателей (бизнес-риск клиента, качество обслуживания долга). МСФО отказываются от формализации критериев оценки и основывают анализ кредитных рисков на мотивированном суждении кредитной организации. Кроме этого, для упрощения анализа возникает насущная необходимость национального кредитного рейтинга предприятий и банков.

3. В части оценки кредитного риска необходимы повышение корректности расчета сумм, подверженных кредитному риску, в соответствии с требованиями МСФО в отношении признания финансовых инструментов и использования соответствующих методов оценки (по справедливой стоимости или по амортизированной), а также разработка в белорусских правилах бухгалтерского учета норм по учету финансовых инструментов по амортизированной стоимости. По общему правилу, применяемому банком, кредиты должны отражаться в день выдачи денежных средств, т.е. на дату расчетов, по первоначальной стоимости, равной справедливой стоимости предоставленных кредитов. В первоначальную стоимость включаются также операционные издержки затраты, связанные с предоставлением кредита (комиссии за рассмотрение ссудной заявки и т.п.). В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность в отчетности по международным стандартам должны отражаться по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение [2, с.29].

4. В области управления кредитным риском необходимо повышение адекватности 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.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не может получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Кроме этого, при расчете резерва должны учитываться только текущие потери, в то время как в практике отечественных банков в расчет резерва принимаются также и будущие потери.

Процесс оценки обесценения предполагает учет всех кредитных рисков, а не только тех, которые связаны с низкой кредитоспособностью, что обязывает банк оценивать кредитные риски не только по своей разработанной методике, но и следить и учитывать внешние, общедоступные факты, свидетельствующие об обесценении кредитов.

5. На уровне контроля за кредитным риском банком должны выполняться требования МСФО о раскрытии информации, содержащей описание кредитного риска, причины его возникновения, а также информацию о политике и процедурах управления кредитным риском (характеристика систем оценки и представления отчетности по кредитному риску; политика и процедуры хеджирования или снижения кредитного риска; процедуры контроля постоянной эффективности хеджирования и прочих механизмов снижения кредитного риска; политика и процедуры, направленные на исключение чрезмерной концентрации кредитного риска) [3].

Таким образом, использование описанных выше стандартов тем или иным способом оказывает влияние на приемы, способы и методы управления кредитным риском в банке. При этом внедрение и использование в учете и отчетности белорусских банков принципов МСФО позволит и банкам, и пользователям финансовой отчетности более подробно 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.

Литература

1. Тинкельман, С. И опыт, сын ошибок трудных, пригодится при применении новой методики формирования резерва под обесценение кредитных требований / С. Тинкельман // Новые системы финансового учета. – 2006. – №12. – С. 10-17
2. Тинкельман, С. Вступил в свои законные права новый стандарт, посвященный раскрытию информации о финансовых инструментах, — МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытие информации» /С. Тинкельман, Е. Казакевич // Институт проблем предпринимательства [Электронный ресурс]. – 24.03.2008. – Режим доступа: <http://www.ippnou.ru/print/004049/>. – Дата доступа: 16.09.2012
3. МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты: раскрытие информации». – Ernst&Young, 2007
4. Стефанович, Л. Принципы учета и отчетности: содержание и реализация / Л. Стефанович // Банковский вестник – 2010. – №10. – С. 30-38
5. Горбачевская, В. НСФО 39: классификация и оценка финансовых инструментов / В. Горбачевская, И. Набокова // Банковский вестник. – 2006. – №6. – С. 26-33