

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ БАНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Г.В. Павленко

Белорусский государственный экономический университет, galina-pavlenko1985@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена проблемам, связанным с подходами к оценке активов. Автором проанализированы виды оценки, применяемые к активам в отечественном и международном учете. Особое внимание обращается на нормативно-правовую основу данной оценки. Уточнено место оценки по справедливой стоимости в общей системе оценок, раскрыты проблемы, возникающие в ходе оценки активов по справедливой стоимости.

Ключевые слова. Оценка, справедливая стоимость, активы банка, МСФО, бухгалтерская отчетность, способ оценки.

На сегодняшний день оценка активов очень актуальна в Республике Беларусь, так как оказывает большое влияние на итоговое отражение информации в бухгалтерской отчетности. Теоретическая значимость данной статьи заключается в уточнении роли оценки по справедливой стоимости банковских активов, в усовершенствовании существующих подходов к оценке различных элементов финансовой отчетности, обосновании необходимости возрастания роли оценочного фактора и повышении достоверности и прозрачности финансовой отчетности.

Оценочная деятельность в Республике Беларусь регулируется Указом Президента от 13 октября 2006 № 615 «Об оценочной деятельности в Республике Беларусь» и Положением «Об оценке стоимости объектов гражданских прав в Республике Беларусь» [1, 2]. В данных документах рассмотрены основные методы оценки, каждый из которых обладает определёнными преимуществами и недостатками. Одни методы требуют глубокого анализа финансовой отчетности, другие предполагают проведение оценки на основе рыночных данных, что часто является затруднительным.

Существующие требования белорусского законодательства, рекомендации и инструкции Национального банка Республики Беларусь в настоящее время приближены к международным стандартам оценки активов, выделяющим в качестве ведущей оценки справедливую стоимость. Подтверждением является внесение изменений в ряд нормативно-правовых актов Республики Беларусь, которые предусматривают с 2025 года изменение подходов к ведению бухгалтерского учета операций банков с учетом положений международной системы финансовой отчетности (далее – МСФО) и их Разъяснений. Так, в действующих нормативных правовых актах [4, 5], существенным отличием от предыдущей редакции является выделение отдельных балансовых счетов для учета активов и обязательств банков в зависимости от вида применяемой оценки в соответствии с МСФО, а именно: учитываемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Проблема определения справедливой стоимости никогда не теряла своей актуальности. Правильность формирования показателей бухгалтерской отчетности в первую очередь зависит от квалификации бухгалтера, его профессионального суждения и выбора бухгалтерских оценок, поскольку неверная оценка приводит к искажению данных о финансовом положении организации. Проанализировав различные источники, отметим, что немногие отечественные организации готовы к объективному внедрению оценки активов и обязательств по справедливой стоимости в связи с трудоемкостью расчетов, недоверием к категории справедливой стоимости в условиях нестабильности в экономике.

В связи с полным переходом белорусских банков на составление финансовой отчетности по МСФО, возникли проблемные вопросы, связанные с методологией порядка определения справедливой стоимости. Существенными областями, относительно которых применяются наиболее неопределенные оценки и суждения, оказывающие крайне важное влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности, являются формирование специальных резервов под обесценение по кредитам клиентам, определение справедливой стоимости ценных бумаг, обесценение объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств Банка, а также оценка резерва под снижение стоимости запасов, принятых в отступное.

Главной проблемой при оценке банковских активов является определение справедливой стоимости ценных бумаг из-за отсутствия информации, основанной на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми активами.

Для наглядного представления отличий, возникающих при использовании различных оценок в международном и отечественном учете были взяты данные из финансовой отчетности нескольких банков за 2022 год (табл.).

Таблица – Сравнительная характеристика статей бухгалтерского баланса тыс.руб.

Банки	Ценные бумаги		Итого активы	
	МСФО	НСФО	МСФО	НСФО
ПаритетБанк	111433	115086	809803	802844
МТБанк	79811	79533	2228343	2152844

Источник – собственная разработка автора

Таким образом, исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что информация, представленная в отчетности по НСФО, значительно отличается от информации, представленной в отчетности МСФО. Отметим, что анализируемые банки классифицируют приобретаемые ценные бумаги исходя из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовым активом и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что выбор способа оценки активов, который закрепляется в учетной политике банка, в МСФО полагается на профессиональное суждение бухгалтера и руководства банка.

Затруднительным является сложность формирования специальных резервов согласно МСФО и их последующий учет при налогообложении. При переходе на международный учет возникнет необходимость определения, будут ли резервы формироваться согласно правилам МСФО, или же останутся в существующем порядке.

Периодичность формирования резервов также является проблемой, поскольку необходимо определить частоту обновления размеров резервов по МСФО и резервов на основании действующего порядка [3]. На данный момент действующие нормы требуют преимущественно ежемесячного или ежеквартального составления отчетности, однако банки считают, что регулировка величины резервов может быть установлена не чаще чем ежемесячно.

Одной из проблем является отсутствие единства подходов к определению справедливой стоимости и оценке рисков при рассмотрении залога в качестве способа обеспечения исполнения обязательств по активным банковским операциям. Отметим, что ликвидность залогового обеспечения и возможность фактической реализации требований в отношении предмета залога сказываются на классификации банковских активов и создании резервов, поэтому необходимо пересмотреть комплексный подход к методам оценки стоимости активов и обязательств, в том числе определить какая стоимость залогового обеспечения будет соответствовать международным стандартам.

Для решения вышеперечисленных проблем необходимо разработать методологию и методики порядка определения справедливой стоимости и внесения изменений в соответствующие нормативные акты, которые позволят банковской системе в полной мере использовать международную систему финансовой отчетности.

Список использованных источников

1. Об оценочной деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 13 окт. 2006 г., № 615// Нац. Реестр правовых актов Респ. Беларусь. -
2. Положение «Об оценке стоимости объектов гражданских прав в Республике Беларусь» [Электронный ресурс]: // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
3. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным в балансе [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Национального Банка Респ. Беларусь от 28.09.2006 №138 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
4. План счетов бухгалтерского учета в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Национального Банка Респ. Беларусь от 10.04.2023 № 126// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
5. Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс]: утв. постановлением Правления Национального Банка Респ. Беларусь от 10.04.2023 № 126// КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.