

МИНИМИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И ОТРАЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Р.К. Шурпенкова

Львовский институт банковского дела Университета банковского дела НБУ,
ruslana.shurpenkova@gmail.com

За последние годы в экономике Украины произошли радикальные изменения, обусловленные достижением Украиной политической и экономической независимости, переходом к развитию социально ориентированной рыночной экономики. Стремительное развитие новых банковских продуктов и технологий на протяжении последних лет способствовали также и развития банковских рисков, поэтому исследование проблемы внедрения эффективной кредитной деятельности банка являются чрезвычайно актуальными для отечественной банковской системы. Исследованием данной проблемы занимается много ученых-экономистов таких как: Г. Спяк, М. Фастовец, И. Гуцало,

В. Зимовец, Н. Шелудько, А. Мороз и другие. Однако современные условия хозяйствования требуют решения целого ряда проблем. Необходимо систематизировать, углубить существующие концепции и предложения по совершенствованию данного вопроса.

В экономической литературе существует достаточно много различных определений понятия экономического риска, однако наиболее удачным, является определение экономического риска как объективно-субъективной категории, связанной с преодолением неопределенности и конфликтности в ситуации неизбежного выбора и отражает степень достижения ожидаемого результата, неудачи и отклонения от целей с учетом влияния контролируемых и неконтролируемых факторов.

Обобщив разные понятия и подходы к трактовке термина «риск» [1,22], можно определить его как экономическую категорию, характеризующую негативные последствия управленческих решений, которые могут возникнуть в будущем, в результате их принятия в условиях неопределенности. Риски в банковской сфере связаны с банковскими операциями, которые осуществляются в условиях рыночных отношений, и означают возможность получения меньших доходов, чем ожидается в данном периоде. Банки в ходе своей практики имеют дела со многими видами рисков. Рассмотрим факторы, способствующие возникновению банковских рисков. Достоверность и полнота предоставления информации о состоянии кредитного портфеля в финансовой отчетности банка в значительной степени сказывается на качестве принятия управленческих решений и устранении кредитных рисков.

Информацию о кредитной деятельности банка представлены в следующих основных формах отчетности, как баланс, отчет о финансовых результатах, а также примечания к отчетам. Особое внимание следует уделять оценке соответствия информации, представляемой в финансовой отчетности требованиям международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В примечаниях к финансовым отчетам должна раскрываться информация, которая относится к политике бухгалтерского учета банка, а именно оценка стоимости активов, управление кредитными рисками, изменения процентных ставок [2,36]. Для пользователей финансовой отчетности важно сравнение информации о состоянии кредитного портфеля банка за предыдущий и текущий периоды, что является базой для горизонтального и вертикального анализа. Рассмотрим структуру отображения кредитного портфеля банка в балансе. Балансовые активы банка классифицируются по сегментам кредитного рынка, категориям заемщиков, видам кредитов, предоставляемых направлениями вложения средств. Кредиты в балансе банка по временному признаку могут делиться на срочные и просроченные. Информация о предоставлении кредитов раскрывается согласно их классификации по срокам от даты составления отчета до даты погашения займа [3]. Этот подход дает возможность лучше проанализировать кредитный портфель банка, сопоставить активы и обязательства по срокам погашения, текущую и краткосрочную ликвидность [4,37].

Детального анализа требует вопрос, связанный с представлением информации о внебалансовой части кредитного портфеля банка. Состояние кредитного портфеля свидетельствует о будущих направлениях кредитных вложений банка и характеризует спектр его кредитной деятельности в будущем [5,38]. Важным направлением ведения бухгалтерского учета кредитных операций является определение методических приемов учета операций относительно образования и использования специальных резервов под кредитные риски. Резервы формируются за счет расходов банка и приводят к уменьшению финансового результата текущего периода [5,54]. Следовательно, банк имеет возможность учитывать свои кредитные риски в момент их возникновения, до того как они будут реализованы. При таком подходе банк вовремя предотвращает риск и избегает ненужных потерь от непогашенного кредита или уменьшает эти потери. Специальные резервы формируются и отображаются в соответствии с принципом осмотрительности.

С целью повышения надежности и стабильности банка, защиты интересов кредиторов и вкладчиков устанавливается порядок формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков.

Резерв для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банка является специальным резервом, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками, которые присущи банковской деятельности. Создание резерва под кредитные риски - это признание расходов для отражения реального результата деятельности банка с учетом ухудшения качества его активов или повышение рискованности кредитных операций. Банк самостоятельно определяет уровень риска кредитных операций, оценивает финансовое состояние заемщиков и стоимость залога в рамках действующего законодательства.

К задолженности по кредитным операциям, составляющих кредитный портфель банка, относятся:

- срочные депозиты, размещенные в других банках, и сомнительная задолженность за ними;
- кредиты, предоставленные другим банкам, и сомнительная задолженность за ними;
- счета субъектов хозяйственной деятельности по овердрафту, по факторинговым операциям и просроченная задолженность по факторинговым операциям;
- средства, предоставленные субъектам хозяйственной деятельности по операциям репо;
- кредиты субъектам хозяйственной деятельности за внутренними торговыми операциями, по экспортно-импортным операциям, в текущую деятельность, в инвестиционной деятельности;
- сомнительная задолженность по кредитам, которые предоставлены субъектам хозяйственной деятельности;
- кредиты, предоставленные центральным и местным органам государственного управления и сомнительная задолженность по этим кредитам;
- кредит в инвестиционную деятельность и на текущие потребности, которые предоставлены физическим лицам;
- сомнительная задолженность по кредитам, которые предоставлены физическим лицам;
- сомнительная задолженность по выплаченным гарантиями, выданными другим банком;
- сомнительные гарантии, предоставленные банкам и клиентам;
- безотзывные обязательства по кредитованию, предоставленные банкам и клиентам.

С целью расчета резерва под кредитные риски банк осуществляет классификацию кредитного портфеля по каждой кредитной операции в зависимости от финансового состояния заемщика, состояния обслуживания заемщиком кредитной задолженности и с учетом уровня обеспечения кредитной операции.

По результатам классификации кредитного портфеля определяется категория каждой кредитной операции: "стандартная", "под контролем", "субстандартная", "сомнительная" или "безнадежная".

Для целей расчета резервов на покрытие возможных потерь по кредитным операциям определяется чистый кредитный риск. Банк создает и формирует резервы для возмещения возможных потерь на полный размер чистого кредитного риска по основному долгу, взвешенного на соответствующий коэффициент резервирования по всем видам кредитных операций в национальной и иностранной валютах.

Резерв под кредитные риски делится на резервы под стандартную и нестандартную задолженность по кредитным операциям. Резервы под нестандартную задолженность формируются по кредитным операциям, классифицированным как "под контролем", "субстандартные", а также "безнадежные" [6].

Резерв под кредитные риски формируется в той валюте, в которой учитывается задолженность. Резерв под кредитные риски используется лишь для покрытия убытков по непогашенной заемщиком задолженности по кредитным операциям по основному долгу, взыскание которой невозможно.

Банк осуществляет расчет резервов под стандартную и нестандартную задолженность в течение месяца, в котором осуществлено кредитную операцию (или заключено соглашение на ее осуществление). Формирование резервов осуществляется ежемесячно в полном объеме независимо от размера доходов по группам риска в соответствии сумм фактической кредитной задолженности и просроченных более 31 дня и сомнительных по получению начисленных доходов по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, до установленного срока для представления месячного баланса.

Размер фактически сформированного резерва по кредитным операциям банка контролируется по данным месячного баланса с учетом корректирующих проводок в соответствии с порядком формирования корректирующих проводок, осуществляется банками Украины с целью обеспечения реальной финансовой отчетности, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 10.09.98 № 358 (с изменениями и дополнением) [7]. Задолженность по кредитам и неоплаченными доходами признана безнадежной согласно действующему законодательству, списывается банком за счет соответствующих резервов под нестандартную задолженность. При этом на утверждение Правления банка выносится протокол Кредитного комитета о списании безнадежной задолженности, а также документы, подтверждающие наличие оснований для такого списания согласно действующему законодательству. При определении чистого кредитного риска для расчета резерва сумма валового кредитного риска по каждой кредитной операцией отдельно может

уменьшаться на стоимость принятого обеспечения (гарантий и залога имущества и имущественных прав).

Сумма гарантий и стоимость предмета залога учитывается при расчете резервов под кредитные риски с учетом коэффициентов в зависимости от категории кредитной операции.

На основании классификации валового кредитного риска и учета принятого обеспечения банк определяет чистый кредитный риск по каждой кредитной операции и взвешивает на установленный коэффициент резервирования для учета стоимости залога.

Для ежемесячного расчета резервов банки осуществляют классификацию кредитных операций путем проведения инвентаризации и анализа их качества. Ведение финансового учета формирования и использования резервов по кредитным операциям банка регламентируется Правилами бухгалтерского учета формирования и использования резервов в банках Украины, утвержденными постановлением Правления НБУ от 11.06.2001 г. № 268. Следовательно, на сумму сформированного резерва уменьшается стоимость соответствующего актива - кредитного портфеля банка. Учетные процедуры, служащие для отражения в учетной системе банка операций с резервами, можно разделить на три цикла: учет формирования резервов; учет регулирования резервов; учет использования резервов. Формирование специальных резервов банка заключается в признании расходов, связанных с погашением качества активов и внебалансовых обязательств.

Выводы. Внедрение эффективной системы регулирования и определения рисков банковского кредитования в процессе управления ими позволяет определить их оптимальный уровень и обеспечить прибыльность кредитной деятельности банковских учреждений. Усиление контрольных функций службы внутрибанковского аудита в процессе кредитования и оптимизации учетных процедур при отражении в бухгалтерском учете начисленных доходов по кредитным операциям позволит обеспечить достоверность финансовой отчетности о состоянии кредитных портфелей банков страны и может повысить качество менеджмента кредитных операций.

Литература:

1. Романенко, Л.Ф. «Риски в банковской деятельности» / Л.Ф. Романенко, А.В. Каратеева // Финансы Украины. – 2003. – № 5. – С. 22
2. Спьяк, Г. «Отражение кредитных операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка: методика и практика» / Г. Спьяк // Вестник НБУ. – 2007. – № 6. – С. 36–38
3. Фастовец, Н. «Проблемные аспекты рискованности кредитования малого бизнеса» / Н. Фастовец // Вестник НБУ. – 2007. – № 1. – С. 38–45
4. Бодрецький, М. «Проблематика долгосрочного кредитования» / М. Бодрецький // Вестник НБУ. – 2007. – № 3. – С. 32–38.
5. Зимовец, В. «Макроэкономические аспекты активизации банковского кредитования в Украине» / В. Зимовец, Н. Шелудько // Вестник НБУ. – 2006. – № 11. – С. 54–58
6. Фабер, С. Надзор на основе оценки рисков: украинская перспектива / С. Фабер, И. Пожарская, А. Куценко // Вестник НБУ. – 2004. – № 6. – С. 24–26.
7. Инструкция «О порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков Украины», утвержденная постановлением Правления НБУ от 07.12.2004 г. № 435 / www.rada.kiev.ua.