

Актуальные проблемы формирования финансовой отчетности банковских учреждений Украины в соответствии с международными стандартами

Коренева О.Г. – к.э.н., доцент кафедры банковского дела Государственного высшего учебного заведения «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины»

Коваленко В.В. - к.э.н., доцент кафедры банковского дела Государственного высшего учебного заведения «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины»

Белова И.В. - к.э.н., доцент кафедры банковского дела Государственного высшего учебного заведения «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины»

В современных условиях функционирования и развития банковского сектора, которые, к тому же, связаны с необходимостью соблюдения Базельских соглашений, большое значение приобретает необходимость в достоверной и прозрачной финансовой информации, которая была бы доступна всем участникам рынка.

Заинтересованность в такой информации обусловлена в первую очередь тем, что она определяет стратегию и направления развития финансово-кредитных учреждений и финансовой системы в целом, дает возможность внедрить унификацию подходов к оценке их финансового состояния, уровня развития и тем самым обеспечивает перспективы для достижения финансовой стабильности.

Как известно, качество финансовой отчетности зависит от стандартов учета, которые отображают реальное финансовое состояние субъекта хозяйствования и позволяют участникам рынка сформировать собственное мнение относительно их стойкости, платежеспособности и ликвидности. Поэтому внедрение МСФО в первую очередь привлекает внимание центральных банков и органов банковского надзора с точки зрения их

непосредственного влияния на финансовую отчетность для финансового сектора и на глобальные изменения в финансовой и банковской среде.

Проблемы бухгалтерского учета и отчетности в банковских учреждениях Украины исследуются М.С.Демкович, В.Б.Кириленко, Л.М.Киндрацкой, В.И.Рычаковской, П.М.Сенищем, А.И. Жигайло. В России проблему бухгалтерского учета в банковских учреждениях активно прорабатывают О.В.Белик, М.П.Бобилева, И.В.Ларионова, М.И.Люльков, А.В.Тютюнник, В.С.Чаусов, Ю.М.Юденков. Подавляющее большинство публикаций посвящено практическим вопросам организации и методикам учета операций, приближению их к международным нормам, правилам, принципам. Позитивное влияние на совершенствование процесса реформирования бухгалтерского учета и отчетности имеют исследования в отрасли общей теории и практики учета, освещенные в трудах многих отечественных и зарубежных ученых, в частности, Ф.Ф.Бутынца, С.Ф.Голова, Г.Г.Кирейцева, М.В.Кужельного, Я.В.Соколова, В.В.Сопка, А.В.Зоновой, С.В.Модерова, Е.С.Хендриксона, М.Г.Чумаченко, В.Г.Швеца. Невзирая на значительное количество научных публикаций по вопросам учета и отчетности, актуальными являются целостные комплексные исследования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банковской системе в целом, а также проблемы их соответствии МСФО.

Цель написания статьи – определить актуальные проблемы формирования финансовой отчетности банковских учреждений Украины в соответствии с международными стандартами и пути их решения.

Распоряжением Кабинета Министров Украины от 24.10.2007 года № 911-р утверждена Стратегия применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине, которой предусмотрено обязательное составление банковскими учреждениями финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО начиная с 2010 года. Учитывая, что заключительные сальдо по статьям финансовой отчетности за

2009 год будут входящими остатками в 2010 году, банки на протяжении переходного периода 2009 года обязаны доработать свои учетные политики и процедуры составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, а также обеспечить формирование соответствующей информационно-аналитической базы [11].

Национальным банком Украины разработан пакет нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, необоротных активов банка в соответствии с требованиями МСФО, которые являются основой составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами, в то же время не решенными остаются еще целый ряд вопросов, связанных с внедрением отдельных стандартов, использованием показателя "справедливой стоимости", формирования резервов, согласованием особенностей национального и международного учета, организационного и информационного обеспечения составления финансовой отчетности [10].

Отсутствие единых подходов в учете или наличие существенных расхождений может негативно повлиять на восприятие рынком поведения отдельных субъектов, и напротив, унификация стандартов, способствует последующему укреплению финансовой стабильности. Стандарты учета могут иметь существенное влияние на финансовую систему и ее способность выдерживать определенные шоки путем потенциального влияния на поведение экономических агентов в таких направлениях:

- публикация финансовой отчетности, которая предоставляет необходимую информацию для принятия субъектами рынка соответствующих финансовых и экономических решений;
- оценка финансовыми аналитиками и акционерами качества руководства компанией и показателей эффективности ее деятельности преимущественно на основе данных учета;
- принятие управленческих решений на основе наличия и качества определенной учетной информации.

Анализируя использование МСФО в отчетности банковских учреждений Украины, возможно, выделить такие основные направления потенциальных рисков, которые связаны с влиянием применения стандартов учета на достоверность финансовой отчетности:

- Недостаточная достоверность и надежность показателя "справедливой стоимости" (fair values). В соответствии с требованиями МСФО справедливая стоимость должна измеряться с точностью и консервативностью, учитывая возможные диапазоны оценок, экспертные суждения и опыт в выборе приемлемой стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или исполнить обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, взаимно независимыми и заинтересованными сторонами [8].

Хорошо осведомленными являются лица, которые достаточно полно информированы о сущности основных характеристик объекта сделки, возможных способах его использования и конъюнктуре рынка. Взаимная же независимость предполагает, что стороны сделки не связаны между собой какими-либо отношениями, которые позволили бы устанавливать цену сделки, значительно отличающуюся от рыночной. Заинтересованность в совершении сделки означает, что покупатель желает, но не обязан, совершить сделку, при этом он готов заплатить разумную (рыночную) стоимость актива и не стремится приобрести его любым способом и за любую цену, в свою очередь, компания продавец не имеет намерения ликвидироваться или сокращать свою деятельность, то есть продавец не ставит целью совершить сделку, при этом он желает осуществить продажу по наиболее выгодной цене и не готов ее осуществить любым способом и за любую цену.

Наиболее достоверным подтверждением справедливой стоимости являются цены на активном рынке. Рынок считается активным, если в любой

момент времени на нем можно найти продавцов и (или) покупателей указанного имущества [1].

В связи с тем, что учетные данные используются для принятия экономических решений, они должны быть достоверными и отображать настоящую (реальную) стоимость операции или финансового инструмента, за которыми осуществляется расчет. Для краткосрочных инструментов или операций (или которые имеют краткосрочный горизонт времени), которыми торгуют на развитом, активном и ликвидном рынке, рыночную стоимость (market values) легко определить согласно рыночным ценам. Однако проблемы возникают тогда, когда котировальные цены не позволяют обеспечить достоверную и приемлемую информацию, например, в случаях, когда рынок является недостаточно ликвидным или ликвидность инструментов может изменяться во времени в зависимости от текущего состояния экономики, неожиданных изменений, инноваций, деятельности отдельных категорий контрагентов, или же когда количество игроков в определенном секторе рынка является ограниченным. А это значит, что не всегда "рыночная стоимость" является синонимом "справедливой стоимости".

Проблемы учета финансовых инструментов и активов по справедливой стоимости являются актуальными для Украины. Исключительно сложными представляются вопросы определения справедливой стоимости недвижимости и облигаций многих эмитентов, поскольку в данный момент происходит очень мало сделок с такими инструментами и рынок является неликвидным. Фондовый рынок остается неразвитым, и количество размещенных на бирже финансовых инструментов является несущественным, в условиях, когда рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными независимыми продавцами и покупателями,

использование рыночной стоимости в качестве справедливой является ограниченным [3].

В соответствии со стандартом 39 достаточно четко определены методы расчета справедливой стоимости и их иерархия, то есть приоритетность использования каждого из них:

- 1) наилучшим показателем справедливой стоимости для финансового инструмента, которым торгуют (для ценных бумаг - находится в листинге) на активном рынке, является текущий рыночный курс;
- 2) цена (курсовая стоимость) финансового инструмента по последней транзакции в случае, если текущий курс на активном рынке недоступен;
- 3) рыночная цена подобных (аналогичных) финансовых инструментов в случае изменения рыночных условий по стоимости последней транзакции;
- 4) самостоятельное определение справедливой стоимости путем использования определенной техники оценивания в случае, если для финансового инструмента нет активного рынка (например, дисконтирование денежных потоков, в данном случае актуальным является определение ставки дисконтирования);
- 5) оценка по исторической стоимости с вычетом любой амортизации (погашение) в случае, если для финансового инструмента нет активного рынка и его справедливую стоимость невозможно определить достоверно.

При этом использование любых методик оценивания должно обеспечивать реалистичные оценки, учитывая рыночную информацию настолько, насколько это возможно [8].

В данной ситуации, альтернативным является раскрытие информации об исторической (первичной) стоимости в финансовой отчетности, если используется справедливая стоимость, чтобы пользователи могли самостоятельно принимать решение об указанной стоимости активов.

- Для отчетности украинских банков, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов, имеет место недостаточная экономическая почва для учета результатов хеджирования. Порядок учета и

отчетности должен более четко отображать экономическую ситуацию и экономическую природу инструментов хеджирования, должным образом учитывая задокументированную практику управления рисками. В то же время, практика учета деривативов в Украине не имеет широкого распространения, в силу отсутствия четкого законодательно выписанного регулирования осуществления операций с производными финансовыми инструментами и нормативного их ограничения. В настоящее время не ведется активной торговли производными финансовыми инструментами, поэтому нет возможности объективно оценить их справедливую стоимость.

По численности ценных бумаг эмитентов, которых включено в биржевые списки организаторов торговли по состоянию на 31.12.2008, деривативы имеют часть 2,12% (по сравнению, например с акциями – 52, 54% , облигациями предприятий – 36,15%). По объемам торгов деривативы также занимают последнее место (табл.1).

Таблица 1 – Объемы выполненных биржевых контрактов с ценными бумагами на протяжении 2004-2008 гг.*

	2004		2005		2006		2007		2008	
	млрд. грн.	удельный вес,%	млрд. грн.	удельный вес,%	млрд. грн.	удельный вес,%	млрд. грн.	удельный вес,%	млрд. грн.	удельный вес,%
акции	1,83	19,6	4,48	27,3	6,95	23,9	13,61	38,7	11,82	31,3
ОВГЗ	0,65	6,9	3,88	23,6	8,51	29,3	2,77	7,9	8,55	22,6
облигации предприятий	4,34	46,3	6,54	39,8	12,13	41,8	17,36	49,4	16,61	44,0
деривативы	1,62	17,3	0,68	4,1	0,09	0,3	0,05	0,1	0,12	0,3
другие	0,93	9,9	0,85	5,2	1,37	4,7	1,36	3,9	0,66	1,7
всего	9,38	100,0	16,43	100,0	29,05	100,0	35,15	100,0	37,76	100,0

* По данным ДКЦПФР -<http://www.stockmarket.gov.ua/ua/>

Данные таблицы свидетельствуют, что несмотря на общее возрастание объемов торговли, рынок деривативов в целом имеет тенденцию к снижению, как в абсолютных, так и в относительных показателях, и остается на незначительном уровне (120 млн. грн.)

К тому же, что касается управления активами на основе хеджирования справедливой стоимости или на основе хеджирования денежного потока. В случае, когда в соответствии с международной практикой осуществляется хеджирование разрыва между активами с фиксированной ставкой процента и пассивом с плавающей ставкой путем процентного свопа, одинаковая транзакция может быть задекларирована как хедж справедливой стоимости (если актив устанавливается как хеджирующее предложение) или хедж денежного потока (если захеджированный инструмент является обязательством). Изменения в справедливой стоимости, связанные с использованием первого варианта, отражаются в отчете о финансовых результатах, в то время как во втором случае их следует отнести непосредственно к капиталу, что может противоречить обеспечению сравнимости показателей финансовой отчетности [5]. Другими словами, можно сказать, что в зависимости от признания актива или пассива хеджирующей позицией влияние учетного толкования на чистый доход и капитал банка будет существенно отличаться. В свою очередь, это может быть основанием для произвольного выбора того или другого варианта учета ради достижения конкретного эффекта, который может не совпадать с целями банковского надзора и финансовой стабильности.

- Формирование резервов для покрытия потенциальных рисков ухудшения качества активов. Современная практика многих европейских стран, в том числе и Украины, с целью определения суммы резервов под предоставленные кредиты применяет методологию оценки убытков, которая основывается на внутренних классификациях кредитного риска на определенную отчетную дату. На данный момент, расчет резервов в отчетности банков Украины зависит от финансового состояния заемщиков, обеспечения, дисциплины погашения, а также категории и валюты кредитной операции [4]. В перспективе в соответствии с требованиями Базеля II необходимым является распространение использования внутренних моделей для расчета резервов под проблемные долги, учет национальных или локальных экономических

условий, расчет резервов на портфельной основе, формирование аналитической базы для расчета резервов на портфельной основе [10].

В письме Национального банка Украины № 12-111/149 от 30.01.2009 года банкам разрешено в финансовой отчетности за 2008 год рассчитывать уменьшение полезности финансовых активов в соответствии с требованиями МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Однако, при этом сумма резервов в финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО, не может быть меньше, чем сумма резервов, которые сформированы в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

В связи с осложнением финансовой деятельности и изменчивости среды МСФЗ должны четко учитывать новые механизмы возникновения и передачи риска, предоставлять возможность определения эффективности такого распределения и перераспределения рисков для отдельных инструментов, особенно в зависимости от срока их пребывания в портфеле банка. Актуальным является определение суммы резерва по обесцениванию кредитов по МСФО с учетом экономического кризиса и существенного обесценения национальной валюты. Решение этих проблем обуславливает необходимость разработки направлений соответствия учетных стандартов требованиям обеспечения финансовой стабильности.

- Потребность в обеспечении четкой и понятной финансовой отчетности требует от финансово-кредитных учреждений дополнительных усилий по формированию адекватной коммуникативной политики и доведению необходимой информации участникам рынка. С этой целью они должны обеспечивать всестороннее раскрытие материалов финансовой отчетности, особенно в части, касающейся существенного влияния изменений в правилах учета, которые могут предоставлять рынку необходимую информацию для адекватных выводов о результатах работы, стабильности и конкурентоспособности учреждения, что позволит инвесторам принимать обоснованные решения относительно реализации своих инвестиционных

проектов. Необходимо также отметить, что большинство информации, которую следует раскрыть в финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами, относится к управленческой информации и не обеспечивается работниками службы бухгалтерского учета в полном объеме, поэтому для руководства банков важным является сформировать эффективную систему организационного обеспечения формирования отчетности.

Выводы

Таким образом, стандарты учета непосредственно или опосредствовано могут создавать стимулы для экономических агентов относительно движения их инвестиций и перераспределения ресурсов, обеспечивая, таким образом, повышение эффективности функционирования и стойкости финансовых учреждений и финансовой системы в целом.

В банковской системе Украины выполнена большая работа относительно построения новой учетной системы, однако продолжают процессы совершенствования методических, организационных и правовых принципов бухгалтерского учета.

Учитывая международные тенденции глобализации экономических процессов, развитие и совершенствование международных стандартов финансовой отчетности, Национальный банк Украины осуществляет политику, направленную на последующее усовершенствование процедур бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках Украины, с целью обеспечения ее прозрачности и предупреждения использования банковской системы для отмывания доходов, полученных преступным путем, содействия процессу интеграции в Европейское содружество. Последующее совершенствование бухгалтерского учета и отчетности необходимо осуществлять за такими основными направлениями:

- последующее совершенствование нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету в банках, с целью их соответствия международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности;

- разработка новых программных продуктов, поскольку наилучших результатов можно достичь лишь при условии разработки и внедрения новых носителей учетной информации, рациональных схем оборота документов, выбора наиболее оптимальных технологий для решения учетных задач;
- совершенствование управленческого учета с учетом потребностей руководства банка;
- постоянное повышение квалификации кадров.

Работа в предложенных направлениях даст возможность усовершенствовать формирование финансовой отчетности банковских учреждений Украины в соответствии с требованиями международных стандартов.

Литература:

1. Блохин С. Концепция справедливой стоимости / С. Блохин // Финансовая газета. - 2007. - № 21.
2. Голов С. Міжнародні стандарти фінансової звітності: зміни та поширення / Голов С. // Бухгалтерський облік і аудит. – 2009. - № 8-9. – С. 43-54.
3. Голов С. Справедливая стоимость и ее место в системе оценок бухгалтерского учета / С. Голов // Бухгалтерский учет и аудит.- 2007.- № 4.- С. 3-19.
4. Жигайло Г. Види, сутність і місце резервів у фінансовій звітності банків / Жигайло Г. // Вісник НБУ. – 2009. - № 10. – С. 42-46.
5. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 31.09.2007 р. № 309. - Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg>
6. Мищенко С. Совершенствование финансовой отчетности как предпосылка стабильности функционирования банковской системы / С. Мищенко // Банковское дело. - 2008. - N 1. – С. 62-76.

7. Модеров С.В. Трансформация финансовой отчетности в соответствии с МСФО / С.В. Модеров // Международный бухгалтерский учет.- 2008.- № 2.- С. 10-16.
8. МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.orioncom.ru/demo_bkb/ias/ias39.htm
9. Про порядок складання і оприлюднення фінансової звітності банків України [Електронний ресурс] : інструкція, затверджена постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480. – Режим доступа : http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=212373
10. Ричаківська В.І. Вплив економічної кризи на впровадження принципів та методик МСФЗ у бухгалтерський облік банків України / В.І. Ричаківська // Бухгалтерский учет и аудит.- 2009.- № 8-9.- С. 28-42.
11. Стратегия применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине [Электронный ресурс] : распоряжение Кабинета Министров Украины от 24.10.2007 года № 911-р. - Режим доступа : <http://zakon.nau.ua/doc/?uid=1095.2115.0>