

Бухгалтерская отчетность банка: структура и порядок формирования статей, оценка деятельности

Аннотация: данная статья содержит раскрытие проблемных вопросов по формированию бухгалтерской отчетности банков. Функционирование банковских институтов в условиях конкурентной среды требует хорошо налаженной информационной системы, способствующей получению фактической информации о финансовой деятельности кредитной организации. В настоящее время коммерческим банкам предоставлен высокий уровень свободы в рамках выбора партнеров, источников финансирования своей деятельности, принятия управленческих решений для дальнейшего успешного фиксирования, определения направлений стратегического развития. Всем заинтересованным лицам необходимо разумно и адекватно оценивать перспективы сотрудничества с данным банком. Именно это и позволяет сделать финансовая отчетность, предоставляя информацию о результатах хозяйственной деятельности и финансовом положении кредитного института.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, банк, баланс, отчет о финансовых результатах, активы, пассивы, доходы, региональный анализ деятельности российских банков.

Abstract: this article contains the disclosure of problematic issues on the formation of accounting statements of banks. The functioning of banking institutions in a competitive environment requires a well-established information system that helps to obtain factual information about the financial activities of a credit institution. Currently, commercial banks are given a high level of freedom in choosing partners, sources of financing for their activities, making management decisions for further successful fixing, and determining the directions of strategic development. All interested parties should reasonably and adequately assess the prospects for cooperation with this bank. This is exactly what the financial statements allow us to do, providing information about the results of economic activities and the financial position of the credit institution.

Keywords: financial statements, bank, balance sheet, statement of financial results, assets, liabilities, income, regional analysis of the activities of Russian banks.

Финансовую отчетность банка можно охарактеризовать как единственный источник данных для финансового анализа, что позволяет управленческому персоналу банка оценить доходность и текущую финансовую устойчивость, с одной стороны, и принять инвестиционное решение заинтересованными пользователями об осуществлении потенциальных инвестиций. Данная информация, раскрытая в отчетных формах соответствии с требованиями МСФО, носит полный и достоверный характер и находит подтверждение в аудиторском заключении. Публичный характер финансовой отчетности банков и кредитных организаций требует подтверждения аудиторским заключением в обязательном порядке, что закреплено нормами статьи 5 Федерального закона № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [1]. Контроль со стороны инвесторов и основного регулятора – Центробанка РФ требует особых подходов к составу и структуре финансовой отчетности и определяет основные направления к организации управленческого и финансового учета банков.

Применение цифровых технологий позволяет формировать банковскую внутреннюю управленческую отчетность в кратчайшие сроки в разрезе географических сегментов (по местам расположения активов) при наличии у банка филиалов, что отражается в бухгалтерском балансе. Информацию в разрезе операционных сегментов по видам доходов и расходов по операциям банка раскрывают в Отчете о финансовых

результатах.

При этом внутренняя отчетность банка носит оперативный характер с учетом ежедневного баланса операций и позволяет контролировать выполнение текущих планов и достижения стратегических целей. У банка появляется возможность с учетом выявленных тенденций установить перспективные направления развития, повысить в дальнейшем объем прибыли и стать более рентабельными в отношении своих конкурентов.

Важность бухгалтерской отчетности подтверждает и разнообразие ее форм, которые позволяют пользователям формулировать различные цели. Для анализа деятельности банка основным источником информационных данных является баланс. Правильность его составления и достоверность представленных в нем данных имеет огромное значение не только для Банка России (все коммерческие банки в обязательном порядке должны предоставить данную форму по истечению отчетного периода).

Многие современные ученые посвящают свои труды всестороннему изучению баланса банка, так как в процессе проведения аналитических процедур с балансовыми данными с помощью различных методик можно получить полную картину о деятельности банка в зависимости от интереса (цели анализа) пользователя.

В этой связи, очень важно оценить все методики анализа финансовой отчетности коммерческого банка – в первую очередь их балансов. Баланс можно охарактеризовать как самостоятельную отчетную единицу, дополняющую и позволяющую расшифровать совокупность всех остальных форм бухгалтерской отчетности. Именно данная форма позволяет оценить совокупное финансовое состояние коммерческого банка.

В работе О. И. Лаврушина основными функциями, которые возлагаются на баланс являются:

- данные, представленные в бухгалтерском балансе коммерческого банка, являются основой для расчета показателей финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности;
- представленная в балансе информация позволяет определить конечный финансовый результат банка за определенный период, то есть дает возможность оценить прирост собственного капитала банка в отчетном году;
- баланс выступает источником информации об имущественном положении коммерческого банка для управленческого персонала;
- результативные данные после проведения аналитических процедур балансовых показателей служат основой для оперативного финансового планирования и рационального расходования денежных средств банка;
- аналитические данные, полученные банком в результате балансового обобщения, служат основой широкому спектру внешних пользователей бухгалтерской отчетности для анализа деятельности банка за определенный период (банки-конкуренты, покупатели и поставщики, прочие контрагенты) и осуществления контрольных процедур за деятельностью коммерческого банка (Банк России, органы государственного контроля).

Структура баланса, прежде всего, определена операциями, на которые направлена деятельность банка (кредитование физических и юридических лиц, целевое кредитование, депозиты и вклады), соответственно, баланс банка совершенно отличается от баланса прочих коммерческих или производственных организаций. Баланс банка, как отчетная форма, содержит балансовые и забалансовые разделы. К балансовым разделам относятся следующие разделы Плана счетов банковского сектора:

- раздел 1 «Капитал и фонды»;
- раздел 2 «Денежные средства и драгоценные металлы»;
- раздел 3 «Межбанковские операции»;
- раздел 4 «Операции с клиентами»;
- раздел 5 «Операции с ценными бумагами»;
- раздел 6 «Счета и имущество»;
- раздел 7 «Результаты деятельности».

Информация, раскрытая за балансом, содержит следующие позиции:

- 1) неоплаченный уставный капитал, не размещенных ценных бумаг, полученных и выданных обеспечений (залоговые, арендные и лизинговые операции);
- 2) счета для учета срочных операций (сделки с драгоценными металлами, ценными бумагами, иностранными валютами);
- 3) счета депо (учет ценных бумаг клиентов в депозитарии банка).

В отличие от баланса коммерческой организации, который включает 5 разделов (активы, пассивы, капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства) баланс банка содержит четыре раздела, три из которых образуют балансовое уравнение:

- Раздел I АКТИВЫ (имущество банка, средства, размещенные в кредиты, ценные бумаги и прочие ценности);
- Раздел II ПАССИВЫ (обязательства банка);
- Раздел III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (уставный капитал, резервный капитал прибыль банка и т. д).
- Раздел IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (не входит в балансовое уравнение).

При рассмотрении структуры баланса банка по важности для оценки показателя финансовой устойчивости, в активах наиболее важным является чистая ссудная задолженность, тогда как в пассивах – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, соответственно, данные статьи баланса считаются главнейшими банковскими операциями.

Обратимся к данным баланса ПАО «МТС-БАНК» и проведем горизонтальный и вертикальный анализ активов (Таблица 1).

Таблица 1 – Горизонтальный и вертикальный анализ активов ПАО «МТС-БАНК», 2018–2019 гг. [3]

Показатель	01.01.2018		01.01.2019		Изменение	
	млн.руб	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Денежные средства	7 297,44	1,29	6 683,83	1,12	–613,61	–8,41
Средства в ЦБ РФ	15 875,85	2,8	20 621,56	3,45	+4745,71	+29,89
Средства в кредитных организациях	10 141,03	1,79	12 352,53	2,07	+2211,5	+21,81
Финансовые активы	46 081,61	8,12	70 293,41	11,76	+24211,8	+52,54
Чистая ссудная задолженность	392 543,23	69,13	406 807,51	68,08	+14264,3	+3,63
Чистые вложения в ценные бумаги	73 157,11	12,88	55 346,77	9,26	–17810,3	–24,35
Требование по текущему налогу на прибыль	1 131,83	0,2	736,21	0,12	–395,62	–34,95
Отложенный налоговый актив	1 754,51	0,31	2 446,83	0,41	692,32	+39,46
ОС, нематериальные активы и запасы	13 138,92	2,31	14 842,18	2,48	+1703,26	+12,96
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 929,74	0,34	1 097,71	0,18	–832,03	–43,12
Прочие активы	4 803,97	0,85	6 285,07	1,05	+1481,1	+30,83

Анализируя данные, представленные в таблице 1, можно сделать вывод, что наибольшую долю в структуре активов за 2 последних года составляла чистая ссудная задолженность (более 60%). Это объясняется тем, что основу формирования активов любого коммерческого составляет именно доходы по кредитам.

По аналогии с активами, рассмотрим структуру привлекаемых банком пассивов, что позволит выделить наиболее значимые источники формирования капитала, а также проведем анализ динамики данных статей бухгалтерского баланса ПАО «МТС-БАНК» (Таблица 2).

Таблица 2 – Горизонтальный и вертикальный анализ привлеченных пассивов ПАО «МТС-БАНК» 2018–2019 гг. [3]

Показатель	01.01.2018		01.01.2019		Изменение	
	млн.руб.	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	5 631,00	1,08	697,71	0,013	-4933,29	-87,61
Средства кредитных организаций	127 213,34	24,51	148 706,75	27,48	+21493,4	+16,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 188,95	70,17	362 756,67	67,03	-1432,28	-0,39
В том числе: вклады физических лиц (в т.ч. ИП)	179 410,9	34,57	196 207,72	36,26	+16796,82	+9,36
Финансовые обязательства	6 462,5	1,25	14 111,29	2,61	+7648,79	+118
Выпущенные долговые обязательства	7 798,97	1,5	8 178,49	1,51	+379,52	+4,87
Обязательство по текущему налогу на прибыль	548,49	0,11	471,71	0,09	-76,78	-14
Отложенное налоговое обязательство	926,96	0,18	1 166,77	0,22	+239,81	+25,87
Прочие обязательства	4 574,14	0,88	4 482,95	0,83	-91,19	-1,99
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 698,71	0,33	613,37	0,11	-1085,34	-63,89

Данные таблицы 2 наглядно свидетельствуют о том, что наибольшую долю в структуре привлеченных пассивов составляют средства клиентов (67–70%).

Несмотря на небольшое снижение этого объема в 2018 году на 1432,28 млн. руб. (-0,39%), объемы вкладов физических лиц увеличились на 16 796,82 млн.руб. (+9,36%).

В современных экономических условиях денежные ресурсы частных клиентов являются перспективным ключевым источником деятельности коммерческого банка, что повышает значимость управления и контроля данной статьей баланса.

Для оценки деятельности любого экономического субъекта первостепенное значение имеет информация о доходах и расходах банка, раскрытая в Отчете о финансовых результатах. Данный отчет используется для оценки финансового положения банка и содержит следующие разделы:

- Раздел I «Прибыли и убытки»;
- Раздел II «Прочий совокупный доход».

Внутри каждого раздела раскрываются сведения о доходах и расходах банка за отчетный период по их видам.

В разделе «Прибыли и убытки» раскрывается информация:

- по подразделу 1 «Процентные доходы» содержит информацию по размещенным средствам в кредитных организациях; вложений в ценные бумаги; ссуд, предоставленным клиентам; услуг по финансовой аренде (лизингу). Подпункт 2 соответственно своему

названию содержит сведения о расходах, относимых к операциям подпункта 1. Подпункт «Чистые процентные доход» определяется как разность между подпунктом 1 и подпунктом 2. Подпункт 4 «Изменение резерва на возможные потери», которые могут возникнуть при убытках при начислении процентных доходов. При изучении данной формы подробно раскрываются прибыли и убытки по каждому виду доходов от деятельности банка. Также, как у коммерческой организации, определяется разница между доходами и расходами по основным видам деятельности и прочим доходам и расходам (от участия в других организациях, комиссионные доходы и расходы и прочие другие). Затем арифметически выявляется финансовый результат (прибыль или убыток).

Второй раздел Формы №2 содержит сведения о Прочем совокупном доходе по его составляющим (переоценки финансовых активов, переоценки финансовых обязательств, фонда хеджирования денежных потоков и другие), а также определяется арифметически по строкам финансовый результат за отчетный период.

Проанализируем структуру ОФР банка, таблица 3.

Таблица 3 – Структура Отчета о финансовых результатах ПАО «МТС-БАНК» 2017–2019 гг. [4]

Наименование	2017		2018		2019	
	млн.руб.	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Процентные доходы:						
– от размещения средств в кредитных организациях	3 924,55	7,89	2 905,55	5,65	4 025,13	8,67
– от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	37 116,91	74,66	38 369,1	74,56	34 542,4	74,43
– от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
– от вложений в ценные бумаги	8 672,83	17,45	10 183,26	19,79	7 841,26	16,89

Как в любом коммерческом банке, наибольший удельный вес в структуре процентных доходов составляют доходы, полученные от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями. Однако, данная статья доходов уменьшилась в 2018 году на 3 826,7 млн.руб. или на 9,97%. Также были снижены процентные доходы от вложений в ценные бумаги.

Незначительный рост доходов от ссуд, предоставляемым другим кредитным организациям, не смог покрыть снижения двух значимых статей доходов, что повлекло за собой общее снижение процентных доходов.

Используя данные финансовой отчетности российских банков, занимающих лидирующие позиции в рейтинге банков, произведем кластерный анализ по двум важнейшим признакам- элементам бухгалтерского баланса: суммы активов и величины уставного капитала. Используем инструментарий программы VSTAT 2.01, которая создана для анализа больших пакетов статистических данных с высокой скоростью.

Для этого произведем выборку банков по данным сайта banki.ru [8].

Исходная выборка для анализа деятельности банков представлена в таблице 4.

Величина уставного капитала не может быть ниже 300 млн. руб.

Данная величина должна соответствовать собственным средствам банка, что определено указанием Банка России № 1260-У [2].

Суть кластерного анализа состоит в том, что ряд ведущих банков будет распределен по группам (кластерам) с интервальными характеристиками данных уставного капитала и активов с присвоением определенного рейтинга (места), что позволит определить группы наиболее привлекательных банков с учетом региональных факторов.

Таблица 4 - Выборка банков для анализа элементов отчетности

Наименование Банка	Уставный капитал, тыс. руб.	Активы нетто, тыс. руб.
1. ПАО Сбербанк	4 510 352 502	28 133 766 472
2. Банк ВТБ (ПАО)	1 652 738 873	13 949 419 060
3. Банк ГПБ (АО)	772 413 091	6 347 699 200
4. АО "Россельхозбанк"	488 656 516	3 467 376 171
5. АО "АЛЬФА-БАНК"	469 673 252	3 400 207 141
6. ПАО Банк "ФК Открытие"	325 126 053	1 664 824 056
7. ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	275 597 790	2 239 299 432
8. АО ЮниКредит Банк	218 958 900	1 410 393 753
9. АО "Райффайзенбанк"	188 361 613	1 149 274 211
10. ПАО "Промсвязьбанк"	153 690 045	1 533 393 807
11. ПАО РОСБАНК	150 905 627	1 099 816 864
12. Банк "ВБРР" (АО)	133 840 277	673 779 854
13. ПАО "Совкомбанк"	118 136 665	1 012 430 576
14. АО "Тинькофф Банк"	99 244 159	410 824 039
15. АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	85 867 849	319 170 667
16. АО "АБ "РОССИЯ"	85 202 724	1 107 670 265
17. ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	79 100 698	699 450 938
18. ПАО "АК БАРС" БАНК	78 385 937	541 591 332
19. ПАО "Почта Банк"	74 052 230	391 286 116
20. НКО НКЦ (АО)	68 910 289	3 998 602 238
21. АО "БМ-Банк"	63 930 703	400 331 406
22. АО "Банк ДОМ.РФ"	62 112 247	238 266 577
23. АО КБ "Ситибанк"	61 929 657	552 614 486
24. ООО "ХКФ Банк"	61 444 721	275 774 333
25. ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	58 288 173	561 265 491
26. АО "СМП Банк"	50 475 454	490 351 734
27. АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	49 070 291	435 028 159
28. РНКБ Банк (ПАО)	47 948 098	181 769 105
29. ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	45 412 947	170 962 437
30. АО "Банк Русский Стандарт"	43 322 254	363 542 645
31. ПАО АКБ "Связь-Банк"	40 786 000	367 875 837
32. ПАО Банк ЗЕНИТ	37 489 536	198 106 994
33. АО "РОСКОСМОСБАНК"	37 296 633	99 926 246
34. АО "Нордеа Банк"	32 677 917	128 918 107
35. ПАО "МТС-Банк"	32 226 739	195 020 859
36. АО АКБ "ЦентроКредит"	31 907 215	99 691 356
37. АО "ОТП Банк"	31 791 871	156 110 484

38. Банк "Возрождение" (ПАО)	31 326 717	92 210 884
39. ПАО КБ "Восточный"	30 933 054	176 383 763
40. КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	30 875 197	143 663 878

На основе выбранных данных произведем кластерный анализ, результатом которого, является группировка банков по 4- ем кластерам с указанием центра значений кластеров, что представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Определение центров кластеров

Центры кластеров	Уставный капитал	Активы
1	86697529,15	575912373,26
2	449913287,00	4303471187,50
3	1652738873,00	13949419060,00
4	4510352502,00	28133766472,00

Представленный отчет объединения двух факторов отражен в таблице 6.

Таблица 6 – Объединение факторов кластерного анализа

<i>Порядок объединения (номер банка)</i>	<i>Уставный капитал, тыс.руб. (фактор 1)</i>	<i>Активы, тыс. руб. (фактор 2)</i>	<i>Результат объединения (фактор 3)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	29,00	30,00	5020870,17
2	32,00	35,00	5394534,24
3	31,00	34,00	6100923,00
4	32,00	37,00	8273773,24
5	22,00	24,00	9386175,64
6	27,00	28,00	11100047,92
7	36,00	39,00	12480316,19
8	18,00	20,00	13574335,34
9	27,00	38,00	15747478,78
10	27,00	31,00	20571679,66
11	33,00	36,00	21012125,79
12	17,00	22,00	23866939,26
13	13,00	18,00	33774013,34
14	21,00	23,00	37513695,51
15	32,00	33,00	43403388,42
16	13,00	26,00	47264833,01
17	13,00	29,00	58826052,04
18	11,00	16,00	60460119,61
19	17,00	25,00	61832334,90
20	8,00	10,00	62040148,77
21	14,00	21,00	66655430,07
22	27,00	32,00	68900396,49
23	3,00	4,00	69800020,80
24	8,00	15,00	86100818,94

25	8,00	12,00	104091950,42
26	13,00	14,00	106151470,14
27	7,00	9,00	139244521,32

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4
28	11,00	17,00	173196068,37
29	13,00	27,00	190465444,29
30	5,00	7,00	237671980,15
31	11,00	13,00	358630382,51
32	5,00	8,00	521326705,76
33	3,00	19,00	698082965,17
34	5,00	11,00	900061072,78
35	5,00	6,00	1376755547,03
36	3,00	5,00	2162505900,77
37	2,00	3,00	3750440623,12
38	1,00	2,00	9527165085,83
39	0,00	1,00	19222004031,15

Результат кластеризации банков по двум факторам представлен в таблице 7.

Таблица 7 -Результат кластеризации российских банков

<i>Наблюдение</i>	<i>Кластер</i>	<i>Расстояние от центра</i>
		1,00
1.	2	3
2. ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1,00	1674078796,15
3. АО ЮниКредит Банк	1,00	844897770,94
4. АО "Райффайзенбанк"	1,00	582305231,74
5. ПАО "Промсвязьбанк"	1,00	959822219,54
6. ПАО РОСБАНК	1,00	527824398,11
7. Банк "ВБРР" (АО)	1,00	108630025,59
8. ПАО "Совкомбанк"	1,00	437648901,04
9. АО "Гинькофф Банк"	1,00	165564416,56
10. АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	1,00	256743046,85
11. АО "АБ "РОССИЯ"	1,00	531759992,73
12. ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	1,00	123771922,58
13. ПАО "АК БАРС" БАНК	1,00	35313119,91
14. ПАО "Почта Банк"	1,00	185058797,31
15. АО "БМ-Банк"	1,00	177050852,69
16. АО "Банк ДОМ.РФ"	1,00	338539687,24
17. АО КБ "Ситибанк"	1,00	34003515,14
18. ООО "ХКФ Банк"	1,00	301198518,48
19. ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	1,00	31962832,74
20. АО "СМП Банк"	1,00	92912118,26
21. АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	1,00	145822394,99

22. РНКБ Банк (ПАО)	1,00	396043475,31
23. ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	1,00	407048974,45
24. АО "Банк Русский Стандарт"	1,00	216754044,89

Продолжение таблицы 7

1	2	3
25. ПАО АКБ "Связь-Банк"	1,00	213042411,11
26. ПАО Банк ЗЕНИТ	1,00	380996497,61
27. АО "РОСКОСМОСБАНК"	1,00	478542831,82
28. АО "Нордеа Банк"	1,00	450246590,85
29. ПАО "МТС-Банк"	1,00	384766698,95
30. АО АКБ "ЦентроКредит"	1,00	479362530,67
31. АО "ОТП Банк"	1,00	423377204,78
32. Банк "Возрождение" (ПАО)	1,00	486860408,70
33. ПАО КБ "Восточный"	1,00	403401520,95
34. КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	1,00	435838151,64
35. Банк ГПБ (АО)	2,00	2069510640,39
36. АО "Россельхозбанк"	2,00	836992183,00
37. НКО НКЦ (АО)	2,00	487963483,12
38. АО "АЛЬФА-БАНК"	2,00	903480156,90
39. Банк ВТБ (ПАО)	3,00	0,00
40. ПАО Сбербанк	4,00	0,00

В результате кластерного анализа получаем распределение банков на 4 группы: в группу тс. Руб.«1»- вошли большинство банков выборки (29 банков) с наименьшими значениями объединенного фактора активов и уставного капитала, включая банк ПАО «МТС-БАНК», отчетность которого была анализируема подробно. Данные анализируемого банка стремятся к группе «2», у которых суммарное значение данных факторов находятся вокруг центра кластеризации в размере 449913287,00 тыс. руб., (по уставному капиталу) и 4303471187,50 тыс. руб., по величине активов. В данную группу вошло 4 банка (АО «Россельхозбанк», АО «Альфа -Банк»; в группу «3»- один банк ВТБ и в группу 4 один банк – ПАО СБЕРБАНК.

Таким образом, по результатам кластерного анализа следует, то наилучшее положение у банков с участием государственного капитала: ПАО ВТБ (условно 2-ое место) ПАО СБЕРБАНК- неизменный лидер рейтинга. Такой вывод приводит к тому, что участие государства в банковском секторе экономике очень велико, что мешает развиваться другим банкам с участием не государственного капитала и усиливает негативную тенденцию в банковском секторе.

Сущность этапов подготовки финансовой отчетности банков определяется системой функциональных обязанностей банка, которые участвуют в процессе подготовки отчетности банка – формирование первичных показателей, свод и обобщение информации, формирование, текущий контроль и направление отчетности, а также последующий контроль за полнотой и своевременностью представления отчетности.

Таким образом, основным (единственным) источником информации о финансовой устойчивости банка является бухгалтерская отчетность, которая в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим коммерческий банк с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности банка.

Правильность составления и достоверность представленных в отчетности данных имеет огромное значение не только для Банка России (все коммерческие банки в

обязательном порядке должны предоставить обязательно по истечению отчетного периода), но и для внешних пользователей.

После промышленной революции системы учета были разбиты на два отдельных модуля - финансовый и управленческий учет. Возникла особая потребность в специальной информации для внутреннего принятия решений уже в середине двадцатого века; первый пик эволюции управленческого учета был достигнут в 1920-е годы.

Работы Каплана (1984) и Джонсона (1987) были главным стимулом для современных изменений в управленческом учете путем внедрения инновационных методов, которые направлены на помощь менеджерам в их стратегически ориентированных решениях [3].

Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39 был впервые реализован Советом по МСФО в 1984 году. Основной целью МСФО (IAS) 39 было предусмотрено обеспечение соблюдения правил отчетности финансовых инструментов, гарантирующих компаниям представлять финансовые отчеты таким образом, которые были бы последовательными и прозрачными.

Стандарт МСФО (IAS) 39 в современных реалиях оказался устаревшим и не мог давать истинное и правильное представление о финансовом положении бизнеса. Возможно, еще более важно было его неспособность быстро реагировать на признание кредитных потерь, что было очевидно в финансовом кризисе 2008 года.

Учитывая несовершенство МСФО (IAS) 39, 24 июля 2014 года Совет МСФО выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с новой моделью ожидаемых убытков от обесценения и изменения требований классификации и оценки финансовых активов, заменив 220 МСФО (IAS) 39. IFRS 9 является Международным стандартом финансовой отчетности, который отвечает за учет финансовых инструментов. 1 января 2018 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности представил МСФО (IFRS) 9 в качестве модели обязательной оценки финансовых активов [5].

Поскольку окончательная версия МСФО (IFRS) 9 была выпущена в 2014 году, многие компании в Австралии, Канаде, Японии, Швейцарии, Южной Африке и Индии в скором времени приняли МСФО (IFRS) 9, чтобы воспользоваться более простым стандартом, который позволяет компаниям лучше согласовывать хеджирование бухгалтерского учета и управления рисками. Компании также начали свои собственные инициативы по переходу на МСФО (IFRS) 9, по этому принципу, все подразделения в компаниях, в том числе: финансы и бухгалтерский учет должны вплотную кооперироваться при введении МСФО (IFRS) 9. [6]

МСФО (IFRS) 9 было введено для определения стабильного чистого финансирования. Основное различие между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 заключается в том, что вместо предоставления займов с использованием модели понесенных убытков они будут использовать модель ожидаемых убытков. Несмотря на то, что Совет по стандартам финансового учета (США) использует единую модель измерения, Совет по МСФО решил, что трехступенчатая модель будет более уместной. [7]

Этап 1 включает финансовые инструменты, которые не имели заметного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания или низкого кредитного риска. Этап 2 включает финансовые инструменты, которые повышают кредитный риск с момента первоначального его признания на данном этапе по состоянию на каждую отчетную дату признать оценочный резерв под убытки. Этап 3 включает любые финансовые инструменты, которые имели заметное увеличение кредитного риска с момента признания и имели доказательства того, что они обесценены. Несмотря на то, что ни одно из принятых за последние десятилетия правил введения финансовой отчетности, не оказали особого влияния на деятельность банков, чем Базель II, последние изменения оказались недостаточными, для того чтобы предотвратить или смягчить финансовые кризисы. Так как риск ликвидности не был принят во внимание, как автономный риск, в Базельском II документе этот пункт также не был освещен. Были выявлены недостатки

этого подхода и последствия, которые могут оказать риск ликвидности для стабильности одного банка и банковской системы в целом. [6]

Также, выявлена необходимость управления риском ликвидности путем создания инновационных операционных подходов. Подверженность риска ликвидности более сложна, и в данный момент не соответствует каким-либо изменениям в организациях и средствах управления банками. Эффективное управление риском ликвидности может привести к существенному конкурентному преимуществу, как с точки зрения управления, так и с точки зрения финансовой отчетности [1].

В МСФО отсутствует какой-либо конкретный пункт, касающийся риска ликвидности (помимо незначительных требований к раскрытию информации), интерес исследования сосредоточен на МСФО (IFRS) 9 - Финансовые инструменты.

Ликвидность можно интерпретировать как доступность денежных средств, которая представляет собой способность выполнять все платежные обязательства по мере наступления срока их погашения. Неспособность выполнять свои обязательства приводит к условию не ликвидности.

Введение МСФО (IFRS) 9 включает в себя определенные требования для оценки ожидаемых кредитных издержек. Безусловно, банки продолжают искусственно ограничивать предложение высоко рискованных продуктов, избегать работы с высоко рисковыми заемщиками и больше внимания уделять кредитному рейтингу клиентов, иначе рискуют ухудшить качество своих активов. Так как, приходится рассчитывать ожидаемые убытки, определенные активы придется резервировать на весь срок действия продукта. Другими словами, в случае, если банк будет кредитовать высоко рискованного клиента, такому банку, преимущественно, необходимо наращивать резервы [5].

Согласно новому правилу, банки должны будут прогнозировать будущие убытки. При этом банкам придется выбирать каждый контракт и прогнозировать его поведение в будущем, прогнозируя будущие денежные потоки для каждого актива, который они хранят. Этот шаг будет генерировать значительный объем данных.

Несмотря на то, что эти данные, возможно, не нужно сохранять в течение длительного периода времени, сам факт, что он должен быть сгенерирован, создает влияние на время доставки и требуемое пространство для хранения. [3]

Таким образом, можно предположить, что теоретически, если фирма владеет активами и обязательствами, хорошо подобранными (с точки зрения продолжительности), и если он сможет удерживать их до их погашения, ему не грозит риск ликвидности: при этих условиях, со сроком погашения активов будут предоставлены средства, необходимые для погашения обязательств по мере наступления срока их погашения.

Однако такая модель представляет лишь основу теории, которую было бы сложно осуществить на практике. Как следствие, риск ликвидности — это риск, который каждая фирма должна учитывать и управлять [4].

Чтобы прогнозировать потери, необходимо построить новые модели для моделирования поведения активов банка в соответствии с определенными экономическими сценариями. Эти новые модели должны быть построены на основе исторических данных, чтобы фиксировать историческое поведение. Это подразумевает, что исторические данные, получающие потерю, должны быть доступны, добавив дополнительное измерение к уже большому объему данных, необходимых для расчета ECL.

Прогнозируемые потери будут подвержены субъективному вкладу и выбору экономических сценариев. Это означает, что банки захотят моделировать расчет ECL для более чем одного сценария, чтобы лучше измерить их воздействие и повысить точность расчета ECL. Это потребует от банков проведения расчетов и анализа результатов более одного раза за отчетный период на фоне ограниченного времени для достижения результатов.

Таким образом, помимо эффекта умножения на количество данных результатов, которые должны быть доступны для лиц, принимающих решения, также будут иметь место

ограничения производительности, что побуждает банки пересмотреть свою архитектуру систему правления рисками [5].

Вышеупомянутые проблемы будут направлены на то, чтобы поддерживать способность ИТ-систем своевременно обрабатывать большие объемы данных. Важно, чтобы банки могли своевременно генерировать надежные и точные расчеты на обесценение - не только для удовлетворения требований регулирующей отчетности, но и из-за влияния, которое они оказывают на нижнюю линию и уровень капитала банка. Чем больше у банков будет возможность обмениваться данными, тем выше вероятность того, что они смогут разработать оптимальные модели и методологию расчета ECL. Вот некоторые из этих изменений, которые позволяют использовать новые стратегии хеджирования. Принцип, основанный на МСФО (IFRS) 9, лучше согласовывает учет хеджирования со стратегией управления рисками компании и открывает новые возможности и инструменты для риска хеджирования компаний. Тем не менее, переход на отчетность по МСФО (IFRS) 9 не обязательно будет быстрым и легким.

Ожидаемый стандарт должен уделять больше внимания бизнес-модели и включать перспективные элементы, принимая во внимание сценарный анализ (нормальные и стрессовые условия), рассматривать поведенческую ликвидность характеристик, связанных с финансовыми инструментами, учитывать применение между значениями ликвидности финансовых инструментов. Переход компаний на стандарты МСФО являются полезным шагом, и представляет собой основы гармонизации бухгалтерского учета путем обеспечения сопоставимости информации финансового учета перечисленными компаниями с данными, представленными аналогичными торговыми компаниями на рынках капитала других стран.

Список использованной литературы

1. «Об аудиторской деятельности». Федеральный закон № 307-ФЗ от 30.12.2008./Consultant.ru
2. «О порядке приведения в соответствии размера уставного (капитала) и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. Указание Банка России № 1260-У от 24.03.2003. /Consultant.ru
3. Гитиномагомедова А. М. Отчетность как основной источник анализа финансового состояния банка / А. М. Гитиномагомедова. – Текст: непосредственный // Актуальные вопросы современной экономики. – 2015. – № 2. – С. 90–93.
4. Камбердиева С. С. Методика CAMELS в оценке финансовой устойчивости коммерческого банка / С. С. Камбердиева, В. Х. Дедегкаев, З. О. Тургиев. – Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 7 (120). – С. 1128–1131.
5. Лаврушин О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушин. – М. : КноРус, – 800 с. – ISBN 978-5-406-04591-6. – Текст : непосредственный.
6. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. – М. : КноРус, 2020. – 357 с. – ISBN 978-5-406-06008-7. – Текст: непосредственный. 5
7. Магомедов О. А. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческих банков / О. А. Магомедов, М. Г. Кабиева. – Текст: непосредственный // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2018. – № 5 (91). – С. 79–85.
8. Banki.ru /Электронный ресурс.