Оценка и управление рисками, раскрытие информации в международных стандартах финансовой отчетности

Предстоящий переход коммерческих банков России на международные стандарты финансовой отчетности вызывает много споров. Из всей гаммы вопросов, связанных с переходом на МСФО, действительно обоснованными являются споры о переходе на МСФО не только банковской системы, но и всех хозяйствующих субъектов. Банки, как и любые другие субъекты экономики, регулируются не только инструкциями ЦБ РФ, но и Инструкциями и ПБУ Минфина РФ, Налоговым кодексом РФ, которые также необходимо приводить в соответствие с МСФО. А их доработка равносильна переходу на МСФО всех. Таким образом, в этой части можно поддержать мнение Парамоновой Т.В. о целесообразности перехода на МСФО всего хозяйства. /А.А. Судаков Начальник Управления анализа филиала ОАО АКБ «Югра» в г. Ярославле/

// А.А. Судаков, главный редактор

С другой стороны, являются ли МСФО панацеей от непрозрачности банковской системы, от невысокого уровня качества корпоративного управления в банках. Выведут ли они на «чистую воду» дутые показатели и капиталы многих кредитных организаций России. Ознакомившись поближе с положениями стандартов, приходишь к выводу, что это не совсем так. Основанные на принципе мотивированного суждения, они очень сильно зависят от добропорядочности тех, кто составляет отчетность и обосновывает позицию компании по порядку отражения и оценке активов и обязательств. На развитых рынках эту информацию легко проверить, основываясь на рыночные показатели, к

которым относятся кредитный рейтинг компании, открытая учетная политика компании, капитализация и т.д.

В то же время события последнего года, показавшие массовые случаи злоупотребления менеджеров доверием инвесторов по обе стороны океана - и в США и в Европе, дают пищу для размышления над качеством стандартов отчетности и по IAS и по GAAP. Глобальные допущения о соответствии рыночной капитализации компании ее финансовому состоянию, которые принимали кредиторы в США

(
JP
Morgan
,
Citigroup
) вышли им, что называется, боком. Такое упрощение оказалось основой кризиса качества кредитных портфелей, так как доступ к кредиту получали компании, имеющие солидную капитализацию, но не имеющие достаточного количества реальных осязаемых активов. Злоупотребление менеджеров компаний подорвало доверие кредиторов к финансовой отчетности заемщиков. Непростая ситуация, возникшая в балансовых и внебалансовых активах крупнейших финансовых структур мира,

неизбежно приведет к пересмотру методик анализа кредитных рисков и раскрытия информации о них. В российских же условиях, когда нет многих рыночных показателей, когда, зачастую, предприятие не имеет ни кредитного рейтинга, ни рыночной капитализации, рыночная верификация информации, опубликованной в отчетности по международным стандартам, становится довольно сложной задачей. Остается полагаться на добропорядочность составителей отчетности. Поэтому, с переходом на МСФО работы у аналитических и кредитных управлений банков нисколько не убавится. К функции МСФО на российском рынке необходимо относится трезво, без излишнего негативизма или идеализации.

Несмотря на указанные выше недостатки, международные стандарты финансовой отчетности привнесут на российский финансовый рынок много хорошего. Прежде всего, это совершенно новые требования к раскрытию информации о деятельности компаний и банков, новые методики анализа и управления финансовыми рисками, основанные на «продвинутых» методологиях риск - менеджмента, новых для российского рынка понятиях структуры и функций капитала и функций резервов кредитных организаций.

Недавно Банк России разослал коммерческим банкам для ознакомления и обсуждения проекты инструкций и изменений к правилам бухгалтерского учета, которые приводят

учет и отчетность коммерческих банков в соответствие МСФО. Правда, некоторые рыночные положения МСФО в российских кредитных организациях внедрять пока рано, так как инфраструктура рынка не позволяет их внедрить на практике. Это учел Банк России при написании инструкций.

Рассмотрим, какие именно требования к оценке и управлению рисками выдвигаются международными стандартами финансовой отчетности, как раскрывается информация о принятых на себя компаниями и банками рисках. Рассмотрение проведем в сравнении с существующей практикой российских банков.

Для более предметного разговора необходимо отразить несколько вводных характеристик МСФО.

Международные стандарты базируются на следующих принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность ведения бухгалтерского учета. Учет предприятием ведется непрерывно с момента регистрации в соответствии с законодательством.

4. День отражения операций. Операции отражаются в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами.

7. Полнота. Операции подлежат отражению на счета учета без пропусков и изъятий

10. Раздельное отражение активов и обязательств. Активы и обязательства отражаются на отдельных счетах

Собственно, этих принципов придерживались кредитные организации России с 1998 года, но последовательное следование этим принципам, детально прописанное в МСФО требует от банков более четкой организации бухгалтерского и финансового учета банка.

Структура финансовой отчетности по МСФО:

Финансовая отчетность включает следующие компоненты:

· отчет о движении денежных средств;

· Уместность. Информация уместна, когда она влияет на решения заинтересованных пользователей.

3. Достоверность. Финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств кредитной организации.

6. Существенность и объединение статей . Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и операциях, а также составляющих капитала должны приводиться в финансовой отчетности обособленно в случаях их существенности.

9. Требования к размеру капитала, резервируемому против операционного риска: упрощенный подход, стандартный подход, на основе внутренней оценки риска.

Из приведенного текста видно, что Базельское соглашение 1998 года в корне меняет представление о функциях капитала в кредитной организации. Этот подход близок по своей сути определению экономического капитала - краеугольного понятия в финансовом риск-менеджменте:

Экономический капитал - это буфер, сдерживающий потери финансового института, резервируемый против действующих на финансовый институт финансовых рисков. Экономический капитал взвешивается с учетом риска

Расчет необходимого размера капитала, резервируемого против рисков, производится и с использованием как предлагаемых вторым Базельским соглашением моделей, так и с использованием внутренних моделей оценки и расчета рисков, которые проходят соответствующую экспертизу в органах пруденциального надзора.

Эволюция понятия капитала рано или поздно изменит подходы и российских надзорных органов к построению риск-ориентированной модели оценки деятельности банков и адекватному управлению рисками.

Раскрытие информации в составе финансовой отчетности производится в виде отчета об изменениях в капитале (МСФО1, МСФО 16). В данном отчете должна быть раскрыта следующая информация:

· кумулятивное влияние изменений в учетной политике и исправления фундаментальных ошибок, отраженных как изменения остатка прибыли (убытка) предшествующих лет на начало отчетного периода (соответствующие понятия определены в Разделе «Фундаментальные ошибки. Изменения в учетной политике»);

·