

*Заббаров Ленар Раильевич
студент магистратуры
Национальный исследовательский ядерный университет
Россия, г. Москва
e-mail: lenarzabb@gmail.com*

*Научный руководитель: Кеворкова Жанна Аракеловна
профессор,
Национальный исследовательский ядерный университет
Россия, г. Москва*

ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

***Аннотация:** На сегодняшний день многие компании применяют стандарты МСФО, и банки тому не исключение. Однако, до сих пор некоторые вопросы, связанные с применением стандартов финансовой отчетности для финансовых организаций, остаются спорными. Связано это с тем, что ключевым инструментом банка являются не общепринятые продукты, как мы привыкли это видеть, а именно деньги, в то время как для большинства компаний деньги являются лишь связующим звеном для осуществления деятельности и производства благ. В данной статье рассмотрены основные проблемы применения МСФО.*

Ключевые слова: МСФО, финансовая отчетность, банки, финансовые организации.

*Zabbarov Lenar Railievich
master student
National Research Nuclear University
Russia, Moscow*

*Scientific adviser: Kevorkova Zhanna Arakelovna
Professor,
National Research Nuclear University
Russia, Moscow*

APPLICATION OF INTERNATIONAL FINANCIAL STANDARDS IN BANKS AND FINANCIAL ORGANIZATIONS

***Abstract:** Nowadays, a great number of companies apply IFRS standards, and banks are not exception. However, there are still several problems related to the application of financial reporting standards for financial institutions remain controversial. This is because the fact that the main tool of the bank is not generally accepted products, as we are used to seeing it, namely money, within for most companies money is the only link for the carrying out of activities and the production of goods. Thus, the article below discusses the key issues of applying IFRS.*

Key words: IFRS, financial reporting, banks, financial organizations.

1. Финансовые инструменты

Во-первых, правила обесценения финансов, отраженные в IFRS 9, повлияли на финансовые организации не в лучшую сторону. Это связано с тем, что многие организации применяют для обесценения финансовых активов упрощенный подход, разрешенный МСФО (IFRS) 9, и рассчитывать резервы на покрытие убытков исключительно в размере ожидаемых кредитных убытков в течение срока действия финансового инструмента.

Однако банки не могут использовать упрощенный подход для самой большой группы своих финансовых активов - кредитов. Банкам необходимо применять трехэтапную общую модель для признания убытков.

Из этого следует, что теперь банки вынуждены принять решение о том, как будут контролироваться финансовые активы, совместно (много одинаковых по объемам кредитов или индивидуально (крупные по объему кредиты)). Более того, организациям следует оценить на каком из 3 этапов располагается каждый финансовый актив. Далее следует рассчитать размер резерва, равного: 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового актива.

Для проведения расчетов финансовая организация обязана проанализировать значительный объем информации:

1. Вероятности дефолта в течение 12 месяцев;

2. Вероятности дефолта после 12 месяцев;
3. Кредитные потери в случае банкротства;

Банки разделяют число общих кредитов на несколько категорий по некоторым общим характеристикам и управляют каждым портфелем обособленно.

Во-вторых, затруднительным становятся процессы классификации и оценки финансовых инструментов. Основой банковских активов служат финансовые активы организации. На сегодняшний день существует стандарт МСФО, который позволяет классифицировать финансовые активы на основе тестов. Такими тестами являются:

- Тест договорных денежных потоков (SPPI-тест) и
- Тест бизнес-модели.

Опираясь на указанные тесты, финансовый актив классифицируется по амортизационной стоимости или по справедливой стоимости с отражением в прибыли (убытка) или с отражением в прочем доходе.

Также стоит отметить тот факт, что каждый финансовый актив изначально быть признан по справедливой стоимости. Говоря об оценке об оценке справедливой стоимости, следует обратиться к стандарту МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», который также является основополагающим для составления финансовой отчетности любой финансовой организации.

2. Представление финансовой отчетности

Во-первых стоит сказать, что стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» не предусматривает наличие отчета о финансовом положении, однако если он применяется, то с первого взгляда будут ясны различия представления отчетности для компаний относящихся к реальному сектору и финансовых организаций. Данные различия объясняются тем, что банки, как уже упоминалось выше, функционируют по большей мере деньгами, и для банка ликвидность активов является определяющим фактором для существования.

Во-вторых, подобно ОФП, МСФО (IAS) 1 не устанавливает точный формат отчета об общем совокупном доходе. Организация, как правило индивидуально выбирает каким образом, будут представлены финансовые результаты.

Таким образом, неудивительно, что отчет банка о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе обычно начинается с процентных доходов и процентных расходов. Потому как именно процентный доход является ключевым для банковского сектора. Если пошагово рассматривать статьи отчета, то можно заметить, что вверху отчета располагаются виды деятельности, которые приносят доход в наибольшем масштабе, а снизу в наименьшем.

Аналогичные различия можно встретить и в отчете о движении денежных средств. Привычный для нас вид такого отчета отражается тремя разделами:

- Операционная деятельность,
- Инвестиционная деятельность и
- Финансовая деятельность

Но данные статьи в основном не распространяются на финансовые организации. Причиной тому, как не сложно догадаться, является различие денежных потоков банков от обычных организаций.

В ОДДС обычно представлены проценты в разделе 'Финансовая деятельность' и приобретение ценных бумаг в разделе 'Инвестиционная деятельность'. Для банков все статьи этих разделов относятся к операционной деятельности.

Более того, финансовые организации обязаны раскрывать ряд дополнительной информации, в отличии от других компаний. Так, например, в соответствии с МСФО (IAS) 1, финансовая организация раскрывает информацию о стратегии управления капиталом, ряд показателей об управлении капиталом, внешние требования к капиталу.

Вдобавок, банк раскрывает весь спектр информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Важным является значение финансовых инструментов, включая разбивку их по категориям, их справедливой стоимости и тому, как она определяется, а также учетной политике для финансовых инструментов, рискам, связанным с финансовыми инструментами, а также их характеру и масштабам, включая кредитные риски, рыночные риски и риски ликвидности.

3. Консолидация и компании специального назначения (IFRS 10, IFRS 12).

Часто финансовые организации привлекают компании специального назначения (SPE). До создания стандартов МСФО банки нанимали специальные компании с целью скрытия рискованных активов, т. к. SPE не включались в консолидированную отчетность.

Однако после нескольких скандалов стали функционировать строгие правила. Сейчас в МСФО присутствуют стандарты IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях», не позволяют специальным компаниям скрывать активы банков. Но и сегодня встречаются случаи использования SPE банками для секьюритизации дебиторской задолженности.

Список литературы:

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях".
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 36 "Обесценение активов".