

МЕТОДИКА УЧЕТА КРЕДИТОВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

О.А. ЗОЛОТАРЕВА

*Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь, olgaztv@gmail.com*

ВВЕДЕНИЕ

Начиная с отчетности за 2008 год банки Республики Беларусь наряду с бухгалтерской отчетностью, составляемой в соответствии с законодательством, представят годовую бухгалтерскую отчетность по международным стандартам.

Целью внедрения в национальную практику международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО) является достижение информационной прозрачности банковского сектора, повышение доверия потенциальных инвесторов к банковской системе страны и к экономике республики в целом.

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО возможно двумя путями:

- через использование трансформации финансовой отчетности, составленной в соответствии с отечественным законодательством, в отчетность по МСФО на конец отчетного периода;
- через ведение параллельного учета по МСФО в течение всего отчетного периода.

К преимуществам метода трансформации относят минимальные изменения во внутренних технологиях и участие в процессе лишь узкого круга специалистов. Недостатком этого метода является менее точное представление отчетности, более длительные сроки ее подготовки.

Достоинством параллельного ведения учета является максимальная точность и оперативность. Он не требует значительных затрат времени на подготовку отчетности по МСФО после предоставления отчетности, составляемой в соответствии с белорусским законодательством. Вместе с тем параллельный учет более трудоемок по сравнению с методом трансформации. Использование метода параллельного учета целесообразно при большом объеме работ по трансформации отчетности [1].

Финансовая отчетность по МСФО будет составляться белорусскими банками посредством применения метода трансформации.

При использовании метода трансформации активы и пассивы реклассифицируются в соответствии с МСФО на основе составляемых для этого таблиц, отражающих перевод с белорусской системы учета на международную.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Одним из основных международных принципов учета является принцип приоритета содержания над формой. В соответствии с ним все операции должны отражаться в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой. Следовательно, кроме традиционных кредитов, предоставляемых на основании заключенных кредитных договоров, к кредитным операциям необходимо отнести финансовый лизинг, вексельный заем, факторинг, исполненные банковские операции и другие активы, подверженные кредитному риску.

Первоначальное признание активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с МСФО осуществляется по справедливой стоимости. Для расчета справедливой стоимости кредита ставка процента по договору должна сравниваться с рыночной процентной ставкой по кредитам, предоставленным заемщикам с таким же кредитным рейтингом, аналогичным по срокам, валюте, предоставленному обеспечению и другим факторам. Кредиты, выданные на льготных, нерыночных условиях, корректируются на справедливую стоимость. Механизм ее расчета состоит в том, что все будущие денежные потоки дисконтируются с использованием рыночной процентной ставки на дату заключения кредитного договора. Такая корректировка осуществляется исходя из требований МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [2]. Результаты расчета справедливой стоимости предоставленных кредитов относят на убыток за период. Справедливая стоимость кредита не рассчитывается в тех случаях, если кредит выдан на срок менее года и ставка процента по кредитному договору совпадает с рыночной.

Предположим, кредит в сумме 100 млн. руб. выдан по нерыночной ставке 10 % годовых сроком на два года с ежегодным погашением процентов. Рыночная процентная ставка по аналогичным кредитам составляет 15% годовых.

Справедливая стоимость по данному кредиту (CC) составляет:

$$CC = \frac{10 \text{ млн. руб.}}{1 + 0,15} + \frac{110 \text{ млн. руб.}}{(1 + 0,15)^2} = 92,02 \text{ млн. руб.} \quad (1)$$

При использовании метода параллельного учета по МСФО на дату выдачи кредита бухгалтерские проводки должны быть следующими:

Дебет «Кредиты коммерческим организациям» на справедливую стоимость кредита 92,02 млн. руб.

Дебет «Расходы от признания кредитов по справедливой стоимости» на разницу между суммой предоставленного кредита и его справедливой стоимостью (7,98 млн. руб.)

Кредит «Счет заемщика» на 100 млн. руб.

При применении метода трансформации производятся корректировки в годовой отчетности на сумму расходов от признания кредита по справедливой стоимости по окончании отчетного периода.

Последующая оценка кредитов (на каждую последующую отчетную дату после первоначального признания по справедливой стоимости) должна осуществляться по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость кредита на отчетную дату определяется как амортизированная стоимость на предшествующую отчетную дату минус сумма погашения основного долга в отчетном году плюс сумма амортизации разницы между суммой на дату признания и суммой на дату погашения, относящаяся к отчетному году, и минус убыток от обесценения [3].

Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения представляет собой разницу между процентным доходом, рассчитанным по рыночной процентной ставке, и процентным доходом, полученным банком на соответствующую дату по кредитному договору.

Обесценение кредита характеризуется риском его непогашения. Обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью на дату оценки и текущей стоимостью будущих потоков денежных средств по кредиту, включая суммы, возмещаемые по обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Эта разница и представляет собой величину необходимого резерва в соответствии с международными стандартами, хотя при нарушении условий кредитного договора сложно спрогнозировать ожидаемые потоки дохода с целью их дисконтирования.

Так, в нашем примере, если через полгода после даты заключения кредитного договора выяснилось, что финансовое положение заемщика существенно ухудшилось и кредит не будет погашен, а реализация залога возместит 60 млн. рублей, то оценочная возмещаемая стоимость кредита (BC) должна быть рассчитана следующим образом:

$$BC = \frac{60 \text{ млн. руб.}}{1 + 0,15} = 52,17 \text{ млн. руб.} \quad (2)$$

Таким образом, обесценение кредита составляет 39,85 млн. руб. ($92,02 - 52,17$). На эту сумму банк должен создать резерв, который используется в дальнейшем для списания с баланса кредитов, отнесенных к безнадежным. При создании резерва по данному кредиту в соответствии с ныне действующими отечественными правилами сумма резерва должна быть не менее 50 млн. руб. [4].

Достаточно часто бывают ситуации, когда кредит предоставлен по рыночной процентной ставке, но предполагает выплату комиссионных вознаграждений. Справедливая стоимость таких кредитов состоит из суммы выданного кредита и фактических затрат по совершению данных сделок за вычетом комиссионных доходов, связанных с предоставлением кредита.

Для кредитов, выданных по ставке ниже рыночной и предполагающих выплату клиентом комиссионного вознаграждения, справедливая стоимость определяется следующим образом. Первоначально определяется справедливая стоимость как разница между суммой выданного кредита и суммой комиссионных доходов банка, связанных с предоставлением кредита. Далее определяются значения денежных потоков согласно договорным условиям кредита. Незвестной величиной остается процентная ставка, которую можно рассчитать, используя функцию Excel. Найденное значение эффективной процентной ставки сравнивается с рыночной процентной ставкой. Если эффективная процентная ставка существенно отличается от рыночной, определяется окончательное значение справедливой стоимости кредита путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной процентной ставке.

Так, например, кредит предоставлен 01. 02. 08 в сумме 15 млн. руб. под 8 % годовых сроком на два года. По данному кредиту уплачена комиссия в размере 1% от суммы кредита при его получении. На дату выдачи рыночная процентная ставка по аналогичным кредитам составляла 12% в год. Погашение основного долга и уплата процентов за пользование кредитом осуществляется один раз в два месяца. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности.

Таблица. Предполагаемые денежные потоки по кредитному договору

Даты погашения	Денежные потоки
01. 04. 08	1 450 000
01. 06. 08	1 433 333
01. 08. 08	1 416 667
01. 10. 08	1 400 000
01. 12. 08	1 383 333
01. 02. 09	1 366 667
01. 04. 09	1 350 000
01. 06. 09	1 333 333
01. 08. 09	1 316 667
01. 10. 09	1 300 000
01. 12. 09	1 283 333
01. 02. 10	1 266 667

Стоимость данного кредита определяется как разница между суммой кредита и суммой комиссионного вознаграждения и составляет 14,85 млн. руб. Подставляем это значение и значение сумм денежных потоков в формулу чистой приведенной стоимости и находим значение эффективной процентной ставки:

$$14\,850\,000 = \frac{1\,450\,000}{(1+r)} + \frac{1\,433\,333}{(1+r)^2} + \frac{1\,416\,667}{(1+r)^3} + \frac{1\,400\,000}{(1+r)^4} + \frac{1\,383\,333}{(1+r)^5} + \frac{1\,366\,667}{(1+r)^6} + \frac{1\,350\,000}{(1+r)^7} + \frac{1\,333\,333}{(1+r)^8} + \frac{1\,316\,667}{(1+r)^9} + \frac{1\,300\,000}{(1+r)^{10}} + \frac{1\,283\,333}{(1+r)^{11}} + \frac{1\,266\,667}{(1+r)^{12}} \quad (3)$$

Процентная ставка при данной стоимости кредита составляет 9% годовых. Справедливая стоимость кредита, определяемая дисконтированием денежных потоков по рыночной процентной ставке, составляет 14 406 234 руб. Убыток банка от признания кредита по справедливой стоимости составляет 443 766 руб. Впоследствии этот убыток амортизируется (уменьшается), то есть покрывается процентными платежами по рыночным ставкам. К сроку полного погашения убыток сводится к нулю [5].

В соответствии с методом трансформации необходимо в годовой отчетности производить корректировки, уменьшая в активе баланса сумму кредита, а в пассиве - накопленную прибыль на сумму расходов от признания кредитов по справедливой (амортизированной) стоимости. МСФО 39 предполагает также возможность частичного списания кредита за счет резерва и уменьшения его балансовой стоимости в соответствии со степенью обесценения.

При определении справедливой стоимости кредита наибольшую трудность представляет установление критериев «рыночности» ставки процента. Заключение кредитного договора на условиях, существенно отличающихся от рыночных, вряд ли возможно между независимыми и осведомленными сторонами. В условиях развитого кредитного рынка банк не будет заключать кредитный договор на заведомо невыгодных для себя условиях. При заключении подобного договора можно предположить, что он сопряжен с возникновением какого-либо неидентифицируемого актива (неявных экономических выгод). В таком случае актив должен быть выявлен и юридически оформлен. Разницу между балансовой и номинальной стоимостью кредита в данном случае следует относить не на расходы банка, а на увеличение стоимости соответствующего актива. Следовательно, при составлении отчетности по МСФО каждый случай размещения активов на нерыночных условиях требует дополнительного анализа причин такого размещения. Снижение ставки процента может быть вызвано и рыночными факторами, например, улучшением финансового состояния заемщика или изменением политики кредитования отдельных отраслей. В таких случаях корректировать кредиты на справедливую стоимость нет необходимости.

В соответствии с МСФО в примечаниях к финансовой отчетности банк должен раскрывать информацию об условных обязательствах кредитного характера [6]. Так, например, при заключении договора гарантии у банка возникает текущее правовое обязательство. Такое обязательство не является условным, если нет вероятности выбытия активов. Если такая вероятность появляется (например, ухудшение финансового состояния принципала), то текущее обязательство начинает рассматриваться как условное и как таковое отражается в финансовой отчетности. И, наконец, если вероятность становится значительной (объявление принципала банкротом) и можно произвести надежную оценку обязательства, то банк создает резерв по наилучшей оценке. В соответствии с законодательством гарант не имеет права в порядке регресса требовать от принципала возмещения сумм, уплаченных бенефициару по банковской гарантии, если иное не предусмотрено соглашением принципала и гаранта. Если же возмещение все-таки предусмотрено соглашением, и банк-гарант имеет право регрессного требования к должнику, то в рассмотренной нами ситуации по выдаче банком гарантии за клиента в пользу другого коммерческого банка возникает не только условное обязательство, но и условный актив в сумме гарантии, которая вероятнее всего будет исполнена.

С момента исполнения гарантии она отражается в балансе как актив, подверженный кредитному риску с созданием резерва [6].

Что касается исполненных гарантий в случае отсутствия регрессного требования к должнику, то, по нашему мнению, они вообще не должны учитываться на балансе. После прекращения условного обязательства и использования резерва на исполнение обязательства банка-гаранта перед банком-бенефициаром исполненные гарантии могут рассматриваться как условные активы с отражением последних в финансовой отчетности банка.

ВЫВОДЫ

Методика отражения в учете кредитов по МСФО основывается на учетной политике банка. Наиболее значимыми элементами учета кредитов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности являются:

1. классификация кредитов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
2. первоначальное признание кредитов в соответствии с МСФО 39;
3. последующая оценка в соответствии с МСФО 39;
4. обесценение кредитов в соответствии с МСФО 39;
5. раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО 32, 37, 39.

ЛИТЕРАТУРА

1. Золотарева, О.А. Проблемы трансформации бухгалтерской отчетности банков в соответствии с МСФО / О.А. Золотарева // Бухгалтерский учет и анализ. – 2007. – № 12. – С. 26–29.
2. Национальный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков: утвержден Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 29 декабря 2005 г. № 422 // Банковский вестник. – 2006. – № 8. – С. 19–38.
3. Инструкция по методике расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и применению амортизированной стоимости в финансовой отчетности банков: утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 6 июня 2007 г. № 171 // Банковский вестник. – 2007. – № 20. – С. 19–35.
4. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. № 138 // Банковский вестник. – 2006. – № 32. – С. 34–48.
5. Золотарева, О.А. Проблемы учета резервов по кредитным операциям банков / О.А. Золотарева // Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. – № 8. – С. 16–20.
6. Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы: утвержден Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 30 июня 2004 г. № 209 // Банковский вестник. – 2004. – № 21. – С. 51–58.
7. Золотарева, О.А. Проблемы учета резервов по условным обязательствам банков / О.А. Золотарева // Бухгалтерский учет и анализ. – 2007. – № 4. – С. 21–24.

TECHNIQUE OF THE ACCOUNTANT OF CREDITS AND CONDITIONAL OBLIGATIONS OF BANKS ACCORDING TO IAS

O.A. ZOLOTAREVA

Summary

The author describes the problems of Belarusian banks' transfer to International Accounting Standards, particularly question of the account of credits and conditional obligations of credit character on the basis of requirements according to IAS 39 "Financial instrument: recognition and measurement" and IAS 37 "Provisions, liabilities and contingent assets".

Поступила в редакцию 31 октября 2008 г.