

УДК 336.713:657.1

***УЧЕТ РЕЗЕРВОВ И ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ХОДЕ  
РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО  
МСФО***

***Попова Ю.А.***

*Ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет  
промышленных технологий и дизайна»  
г. Санкт-Петербург, Россия*

**Аннотация**

В данной научной работе раскрывается сущность и предназначение учетной политики коммерческих банков. Актуальность выбранной темы обусловлена недостаточной степенью разработанности теоретических и организационных аспектов формирования учетной политики банка в соответствии с МСФО, что снижает уровень ее воздействия на повышение показателей финансовых результатов деятельности коммерческих банков. На примере учета резервов на обесценение подробно анализируется структура и составляющие данной части учетной политики коммерческого банка.

**Ключевые слова:** учетная политика, банк, бухгалтерский учет, обязательства, международные стандарты, финансовый результат, резервы.

***ACCOUNTING FOR PROVISIONS AND ESTIMATED LIABILITIES IN THE  
COURSE OF IMPLEMENTING THE ACCOUNTING POLICIES OF  
COMMERCIAL BANKS UNDER IFRS***

***Popova J.A.***

*Assistant of the department of accounting and audit  
FSBEI HE «Saint Petersburg State University  
of Industrial Technologies and Design»  
St. Petersburg, Russia*

**Annotation**

This research paper reveals the essence and purpose of the accounting policy of commercial banks. The relevance of the chosen topic is due to the insufficient degree of development of the theoretical and organizational aspects of the bank's accounting policy in accordance with IFRS, which reduces the level of its impact on improving the financial performance of commercial banks. The structure and components of this part of the accounting policy of a commercial bank are analyzed in detail using the example of accounting for provisions for impairment.

**Keywords:** accounting policy, bank, accounting, liabilities, international standards, financial result, reserves.

В современных условиях одним из важнейших аспектов управления организацией является регулирование и контроль ее учетной политики. Она непосредственным образом влияет на финансовую отчетность субъекта, которая используется внутренними пользователями для задач менеджмента, а в акционерных обществах служит информацией для инвесторов о положении компании при принятии важных решений о вложении собственных средств. Это касается и коммерческих банков, коих в настоящее время в России огромное количество.

Банковские организации предлагают схожие услуги, что в свою очередь создает серьезную конкуренцию и вынуждает их проявлять большую изобретательность для привлечения клиентов. Исходя из этого, необходимость получения конкурентных преимуществ вызывает потребность в регламентации всех происходящих внутренних процессов путем формирования и модернизации при необходимости учетной политики банка, что и обуславливает актуальность рассматриваемой тематики.

Учетная политика коммерческих банков направлена на определение единых методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в них в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета осуществляемых операций в очередном финансовом году. В ней должна быть представлена информация по учету оборотных и внеоборотных средств, капиталов и резервов, а также имеющихся обязательств. Помимо учета основных операций в учетной политике необходимо предоставлять сведения непосредственно о структуре документооборота, внутреннем контроле и т.д. [3] При этом, естественно, зафиксированные в учетной политике методологические указания не должны противоречить законодательству РФ или международным правилам учета.

С течением и развитием глобализационных процессов появилась  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

возможность перенимать опыт других стран, в том числе, в области бухгалтерского учета. Так, международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО) нашли свое отражение в российских национальных стандартах. Однако ввиду различий в системах ведения бухгалтерского учета и по сей день невозможно полностью перейти на международные стандарты.

В обозначенных условиях отдельного внимания заслуживает вопрос оценки резервов и учета оценочных обязательств организаций. Касается это и коммерческих банков.

Резервы являются важным инструментом управления финансовым результатом в отчетности компании. С их помощью, в первую очередь, отчетность становится более достоверной, близкой к действительности. Внешние и внутренние пользователи финансовой отчетности видят те данные, которые отражают реальное финансовое положение организации, а разумное распределение во времени будущих затрат путем создания резервов позволяет уменьшить разницу в результатах отчетных периодов, то есть финансовые показатели становятся более стабильными [11].

В свою очередь вопрос формирования оценочных обязательств отражен в Положении по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010). В международных стандартах данный вопрос раскрывается в МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Целью данных нормативных документов является отражение событий, которые существуют на отчетную дату, но негативные или позитивные последствия этих событий повлияют на следующие отчетные периоды [8]. Согласно ПБУ 8/2010 оценочным обязательством признается: «Обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения» [10]. При этом в МСФО 37 данное определение дано понятию «резерв». Однако в отношении кредитной организации ПБУ 8/2010 не применяется.

Исходя из этого, рассмотрим порядок формирования, оценки и отражения

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

оценочных обязательств, реализуемых коммерческим банком в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Учитывая специфику деятельности кредитной организации, формируются такие резервы как: резервы на возможные потери по ссудам, оценочные резервы некредитного характера и страховых взносов [6].

Особое внимание уделим рассмотрению резервов, которые формируются на возможные потери по ссудам, т.к. основным источником дохода банка, а также главной причиной возникновения рисков являются выданные кредиты. Непосредственно от качества и структуры кредитного портфеля зависит устойчивость банка и перспективы его развития.

Потери, связанные с невозвратностью ссуд – это тот продукт, формирование которого неизбежно при активной деятельности банка. Однако существуют способы их минимизации – это как раз создание резервов. На территории РФ формирование резерва на возможные потери по ссудам регламентировано Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», вобравшим в себя большинство принципов и подходов МСФО, но при этом всё равно отличающимся методикой формирования резервов данного вида [9].

Рассмотрим на примере учета резервов на обесценение структуру и составляющие данной части учетной политики коммерческого банка, в рамках которой необходимо дать основные понятия, принципы группировки, способы оценки, напрямую или косвенно взаимосвязанные с этим направлением.

Если резерв на возможные потери по ссудам банка представляет собой величину покрытия вероятных будущих потерь по кредитным требованиям, то в свою очередь резерв под обесценение кредитов формируется при наличии явных фактов, которые говорят о том, что банк может не получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора. При оценке резерва под обесценение учитывается график

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

и объем будущих денежных потоков от заемщиков, гарантов и поручителей, продажи обеспечения, поступления активов, передаваемых заемщиком. Допустимо использование профессионального суждения для оценки суммы обесценения в тех случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, и отсутствуют исторические данные о потерях по аналогичным заемщикам [1]. Однако опыт предыдущих лет должен на постоянной основе претерпевать корректировки в связи с изменением уровня безработицы, стоимости недвижимости и т.д. По возможности, следует регулярно осуществлять анализ методик и допущений, которые используют для оценки величины будущих денежных потоков. Это позволяет значительно сократить расхождения между фактическим положением дел и прогнозируемым.

При анализе финансовых активов на предмет обесценения банк в первую очередь рассматривает такие факторы, как наличие просроченной задолженности по данному активу, а также качество соответствующего обеспечения с точки зрения его реализуемости.

Кредитный риск, который может быть понесен банком, в рамках самой простой интерпретации представляет собой риск неисполнения кредитором или дебитором своих обязательств, то есть вероятность ухудшения финансового положения или, говоря более конкретно, возникновения дефолта дебитора или кредитора.

При оценке уровня кредитного риска, банк может пользоваться следующими показателями:

- вероятность дефолта — то есть вероятность того, что кредитор или дебитор станет неплатежеспособным в течение какого-то периода;
- кредитный рейтинг — диверсификация (разбивка) кредиторов и дебиторов по степени надежности;
- кредитная миграция — изменение кредитного рейтинга дебитора или кредитора;
- сумма, подверженная кредитному риску — совокупный объем

обязательств дебитора или кредитора;

- уровень потерь в случае дефолта — доля от суммы, подверженной кредитному риску, которая может быть потеряна в случае дефолта [4].

Оценка кредитного риска может производиться исходя из следующих показателей:

- оценка суммы, подверженной риску;
- оценка вероятности дефолта;
- оценка уровня потерь в случае дефолта;
- оценка ожидаемых и неожиданных потерь [5].

Немаловажным моментом в учетной политики является формирование кредитных портфелей. Мониторинг признаков обесценения осуществляется по всем кредитам на индивидуальной и совокупной основе. Если в процессе мониторинга не было выявлено индивидуальных признаков обесценения по кредиту, то кредит включается в группу однородных и подвергается коллективной оценке.

Кредиты могут группироваться по следующим признакам:

- по категориям качества, которые определены в соответствии с политикой банка. В данном случае в отношении кредитного портфеля рассматривается платежеспособность заемщика, а также прочие факторы риска.

- в зависимости от вида кредита;
- по периодам просрочки;
- по территориальному признаку и т.д. [2]

При проведении оценки кредитов на обесценение на индивидуальной основе кредитный портфель распределяется на следующие группы кредитов:

- кредиты без признаков обесценения. Ожидается полное и своевременное погашение суммы основного долга и процентов. Эта категория включает текущие кредиты без явных признаков обесценения. По данным кредитам не создается индивидуальный резерв. Данные кредиты включаются в однородные портфели кредитов для дальнейшей оценки на обеспечение на Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

коллективной основе;

- кредиты с индивидуальными признаками обесценения – обесцененные.

Кредиты признаются обесцененными с отражением убытка, если существует объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, которые влияют на ожидаемые будущие денежные потоки, и это влияние можно надежно оценить. Объективными признаками обесценения кредитов является информация, доступная лицам, ответственным за оценку рисков и которая касается следующих событий, приводящих к убыткам: значительные финансовые затруднения заемщика; нарушение договора; возможность банкротства и т.д. [2]

Кредиты, которые оцениваются на индивидуальной основе, и для которых определен и признается убыток от обесценения, не включаются в группу кредитов, оцениваемых на коллективной основе.

При коллективной оценке на обесценение должны быть рассмотрены:

- информация международных рейтинговых агентств в отношении количества выявленных дефолтов в разрезе кредитных рейтингов;
- типы сделки;
- оценка рыночной стоимости обеспечения;
- данные по истории последующего обесценения кредитов.

Расчет резерва на возможные потери по ссудам ( $R_n$ ) может рассчитываться по следующей формуле [3]:

$$R_n = C_n * PD * KR_n , \quad (1)$$

где  $C_n$  – сумма задолженности по портфелю однородных ссуд;

$PD$  – коэффициент миграции или же вероятность дефолта;

$KR_n$  – кредитный рейтинг.

Для того, чтобы рассчитать величину резерва, необходимо владеть информацией о получении сумм по таким показателям как кредитная миграция и рейтинг. Кредитная миграция представляет собой данные о появлении просроченной задолженности по портфелю в течении некоего промежутка

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

времени. Расчет этого показателя осуществляется на основании отношения доли просроченных ссуд к сумме задолженности, с учетом временной продолжительности просроченной задолженности.

Кредитный рейтинг представляет собой определенное количество баллов формируемых за счет анкет, заполненных заемщиками. В основном скоринг по кредиту осуществляется на основании кредитной истории заемщика, его дисциплины в погашении взятых ссуд, количества кредитов. Пример анкеты рассмотрен на рисунке 1.

| ПОКАЗАТЕЛЬ                | ДИАПАЗОН ЗНАЧЕНИЙ   | СКОРИНГ-БАЛЛ |
|---------------------------|---------------------|--------------|
| Возраст заемщика          | От 45 и старше      | 36,78        |
|                           | От 35 до 45 лет     | 28,36        |
|                           | До 35 лет           | 8,14         |
| Состоит ли в браке        | Да                  | 9,92         |
|                           | Нет                 | 28,64        |
| Образование               | Среднее             | 22,83        |
|                           | Среднее специальное | 19,74        |
|                           | Высшее              | 28,92        |
| Стаж работы               | Свыше 6 лет         | 23,28        |
|                           | От 3 до 6 лет       | 20,51        |
|                           | От 1 до 3 лет       | 19,41        |
|                           | До 1 года           | 14,76        |
| Наличие автомобиля        | Да                  | 50,92        |
|                           | Нет                 | 18,34        |
| Наличие кредита в прошлом | Да                  | 41,33        |
|                           | Нет                 | 12,86        |

Рис. 1 – Пример анкеты для скоринга [7]

Если же говорить про величину кредитного рейтинга по портфелю однородных ссуд, то он складывается из суммы полученных заемщиками баллов по всем кредитам, входящим в группу. Рассмотрим каким образом можно представить информацию о кредитном рейтинге портфеля (таблица 1).

Таблица 1 – Кредитный рейтинг портфеля однородных ссуд [12]

| Количество набранных баллов | Кредитный рейтинг портфеля | Рейтинговый коэффициент | Содержание |
|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|------------|
|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|------------|

|         |     |         |   |
|---------|-----|---------|---|
| 650-850 | I   | 0,5-1   | Высокое качество. Минимальный риск невыполнения обязательств.                               |
| 500-649 | II  | 1,1-1,6 | Стандартное качество. Возврат кредита обеспечен либо платежеспособностью, либо обеспечением |
| 300-499 | III | 1,7-2,2 | Плохое качество (проблемные кредиты). Высокий кредитный риск.                               |

Собрав воедино все показатели, становится возможно сделать расчет резерва на возможные потери по ссудам.

Помимо методологической части в учетной политике должна фиксироваться организационная сторона – правила документооборота.

В учетной политике непосредственно должна иметься информация о структурных подразделениях, участвующих в обмене информации, каким образом происходит обмен, а также сроки исполнения тех или иных запросов. Основными целями такой информации является определение порядка делопроизводства, взаимодействия структурных подразделений банка, сфер их ответственности в процессе предоставления и получения сведений в рамках процесса создания резервов под обесценение ссуд, а также определение порядка взаимодействия с внешними аудиторами.

Перечень структурных подразделений, которые участвуют в обмене информацией, может выглядеть следующим образом:

- департаменты по работе с клиентами;
- управление кредитным анализом;
- отдел/сопровождение крупных клиентов;
- подразделение по расчету резервов;
- служба специальных программ и т.д. [1]

Подводя итог, необходимо отметить, что учетная политика в коммерческих банках занимает центральное положение в системе бухгалтерского учета и призвана обеспечивать полноту, приоритетность,

непротиворечивость, рациональность ведения отчетности. Неправильно принятые решения в области формирования учетной политики могут оказать значительное влияние на финансовое положение кредитной организации.

Важность вопросов составления учетной политики, не вызывает сомнений, т.к. в ней отражаются все основные требования и принципы организации учета, которые необходимо соблюдать бухгалтерии. При этом четко выстроенный документооборот и рационально структурированная информация в учетной политике дает коммерческому банку возможность эффективно вести свою деятельность в сфере бухгалтерского учета.

В свою очередь, уделение особого внимания резервам, позволяет распределить будущие затраты во времени, снизить нагрузку на организацию в один отчетный момент и уменьшить разницу в финансовых результатах отчетных периодов. При помощи резервов достигается устойчивое развитие коммерческого банка, а, следовательно, его руководство может своевременно учесть вероятные негативные последствия и найти способ, как их избежать или уменьшить.

### **Библиографический список:**

1. Балакирева, Н. М. Учетная политика: практическое руководство [Текст] / Н. М. Балакирева, И. Э. Гущина. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2019. – 342 с.
2. Белоглазова, Г. Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст] / Г. Н. Белоглазова, В. Э. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2015. - 479 с.
3. Бусуек, Н. А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) [Текст] / Н. А. Бусуек, Н. А. Ковалева. - М.: Юрайт, 2018. - 284 с.
4. Зубова, Н. Г. Учет в банках [Текст] / Н. Г. Зубова, Т. В. Федотова. – Белгород: Изд-во БУКЭП, 2014. – 226 с.
5. Зяброва, Н. П. Особенности учета доходов и расходов банка и формирования финансовых результатов [Текст] / Н. П. Зяброва. //

"Экономическая наука в XXI веке: проблемы, перспективы, информационное обеспечение"; материалы III международной научной конференции аспирантов, магистрантов и преподавателей. Составители: Ю. И. Сигидов, Г. Н. Ясменко, В. В. Башкатов. 2015. - С. 99-104.

6. Картыш, А. Д. Учетная политика кредитной организации [Текст] / А. Д. Картыш, Т. В. Шпортова // Научные записки ОрелГИЭТ. –2019. –N 2(8). – С. 112–117.

7. Логвинская, Н. М. Экономическое содержание и особенности составления учетной политики коммерческого банка [Текст] / Н. М. Логвинская. // Вестник Орел-ГАУ. – 2016. – N 3. – С. 116–120.

8. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) (ред. от 26.08.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).

9. Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями на 16 октября 2019 года) [Текст] / Вестник Банка России. – N 65-66. – 04.08.2017.

10. Приказ Минфина России № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)» (с изменениями на 6 апреля 2015 года) [Текст] / Российская газета. – N 32. – 16.02.2011.

11. Рец, А. В., Хромова, И. Н. Формирование оценочных обязательств в бухгалтерском и налоговом учете [Текст] / А. В. Рец, И. Н. Хромова // Символ науки. – 2017. – №2. – С. 212.

12. Симонов, А. П. Сущность кредитного риска и кредитоспособности заемщика [Текст] / А. П. Симонов. // Сибирская финансовая школа. – 2019. – № 1 (132). – С. 82-86.

*Оригинальность 88%*