

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

2.1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО И РСБУ

Кондрашев П.А., аспирант кафедры учета,
анализа и аудита

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Возможность манипуляций учетными данными, искажение финансовых показателей вынуждают регулирующие органы постоянно совершенствовать законодательство в стране. Мировой кризис 2007-2009 гг. насторожил не только органы государственной власти, но и международные надзорные комитеты. В статье проанализировано изменение законодательной базы в Российской Федерации в период реформирования учетной системы к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), показана взаимосвязь требований Базельского комитета с банковским надзором Центрального банка РФ, а также с требованиями Совета по МСФО.

ВВЕДЕНИЕ

Система учета зависит от особенностей страны, в которой она существует, формирование, и преобразование национальных учетных принципов определяют:

- территориальное расположение страны;
- исторические этапы развития экономики;
- культурные традиции;
- правовые отношения;
- политическая ситуация.

В работе немецкого ученого И. Бетге приводится следующее определение отчетности «...отчетность есть отражение вверенного капитала в том смысле, что внешние пользователи отчетности, также как и ее составитель, получают настолько полное, ясное и релевантное представление о хозяйственной деятельности организации, что могут составить собственное суждение об управляемом имуществе и получении с его помощью результате...» [9, с. 37].

Нормативное регулирование отчетности представляет собой установление государственными, надзорными органами общеобязательных правил (норм) ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Законодательные органы, регулирующие финансовую отчетность банков

Подготавливая финансовую отчетность в Российской Федерации, банки опираются на правовые документы, утвержденные:

- Министерством финансов РФ (Минфин РФ);
- Центральным банком РФ (ЦБ РФ).

Также используют нормы таких международных организаций, как Совет по международным финансовым стандартам и Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS).

Регулирование Минфина РФ

Правовые акты Минфина РФ методического (нормативно-технического) характера также являются обязательными для исполнения, как и нормативные правовые акты. Разграничение данных видов актов имеет значение для разрешения противоречий, что будет рассмотрено ниже. Акты Минфина РФ, как нормативные правовые, так и методического (нормативно-технического) характера издаются (принимаются) в виде приказов, независимо от

наименования утверждаемого ими текста (методические указания, указания и др.).

Под нормативными актами, составляющими систему нормативного регулирования бухгалтерского учета, понимается совокупность нормативных правовых актов Минфина РФ и его актов методического (нормативно-технического) характера. Данное определение вытекает из содержания п. 3 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Согласно этому документу, Минфин РФ на основании Федерального закона «О бухгалтерском учете» и настоящего Положения разрабатывает и утверждает положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, другие нормативные правовые акты и методические указания по бухгалтерскому учету, формирующие систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и обязательные к исполнению организациями на территории РФ, в том числе при осуществлении деятельности за пределами РФ».

В регулировании бухгалтерского учета также используется понятие «законодательство РФ о бухгалтерском учете». Содержание данного понятия раскрыто в ст. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете», согласно которой законодательство РФ о бухгалтерском учете состоит из Федерального закона «О бухгалтерском учете», других федеральных законов, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета включает:

- нормативное правовое регулирование – осуществляется нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах;
- методическое (нормативно-техническое) регулирование – осуществляется методическими (техническими) нормами, содержащимися в соответствующих актах методического (нормативно-технического) характера.

Также важная роль в реализации нормативного регулировании бухгалтерского учета принадлежит учетной политике организации и актам Минфина РФ разъяснительного характера (актам толкования).

Регулирование ЦБ РФ

Нормотворческие полномочия ЦБ РФ предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» и иными федеральными законами. ЦБ РФ в соответствии с Конституцией РФ не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения ЦБ РФ своих функций, должны направляться на заключение в ЦБ РФ.

В целях ликвидации различий, вызванных разными экономическими и юридическими условиями при установлении национальных стандартов бухгалтерского учета, сближения принципов бухгалтерских стандартов и процедур, связанных с подготовкой и представлением финансовой отчетности, обеспечения заинтересованных

пользователей информацией, необходимой в процессе принятия экономических решений, в соответствии со Стратегией развития банковского сектора РФ, принятой Правительством РФ и ЦБ РФ 30 декабря 2001 г., предусматривается переход всех кредитных организаций на подготовку финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) с 1 января 2004 г.

Для этого ЦБ РФ в июне 2003 г. рекомендовал:

- обеспечить подготовку финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО на базе отчетности, составленной по российским правилам ведения бухгалтерского учета, применения профессиональных суждений и внесения необходимых корректировок, то есть путем метода трансформации (далее – метод трансформации);
- использовать при надзоре за деятельностью кредитных организаций финансовую отчетность по МСФО;
- осуществлять мероприятия по внедрению принципов бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами в банковском секторе одновременно с их внедрением в реальном секторе экономики.

Все кредитные организации по требованию ЦБ РФ перешли на подготовку финансовой отчетности по МСФО с 1 января 2004 г. Финансовая отчетность по МСФО составляется на основе российской бухгалтерской отчетности с применением метода трансформации (либо ведется параллельный учет). При этом обязанности кредитных организаций по представлению обязательной бухгалтерской отчетности, составленной по российским стандартам, а также других форм отчетности в территориальные учреждения ЦБ РФ сохранилась.

Большое значение в нормативном регулировании, развитии финансовой отчетности банков ЦБ РФ в 2003-2008 гг. Так, ЦБ РФ принимает требования по соглашению Базель II, а также осуществляется работа по сокращению состава и количества отчетности, представляемой кредитными организациями.

Для придания юридической значимости финансовой отчетности по МСФО, составляемой путем трансформации, необходимо принятие соответствующего законодательного акта.

ЦБ РФ подготовил документы, устанавливающие:

- порядок составления финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО на базе отчетности, составленной по российским правилам ведения бухгалтерского учета с применением метода трансформации. Указанный порядок опубликован в 2003 г., с последующим внесением в него уточнений, учитывающих изменения самих МСФО;
- обеспечение внедрения принципов международных стандартов бухгалтерского учета в банковском секторе РФ одновременно с реальным сектором экономики РФ;
- ЦБ РФ организовал обучение соответствующих категорий специалистов теоретическим основам и практическим навыкам применения МСФО при составлении финансовой отчетности:
 - представителей органов банковского надзора, бухгалтерских служб, специалистов других заинтересованных структурных подразделений ЦБ РФ;
 - специалистов российских кредитных организаций (руководителей, главных бухгалтеров, внутренних аудиторов);
 - аудиторов российских кредитных организаций.

Регулирование Советом по МСФО

Согласно уставу Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМФСО) должен:

- разрабатывать в общественных интересах единый комплект высококачественных, понятных и практически реа-

лизуемых глобальных стандартов учета, которые требуют предоставления высококачественной, прозрачной и сопоставимой информации в отчетности;

- продвигать внедрение и строгое соблюдение этих стандартов;
- активно сотрудничать с национальными органами, ответственными за разработку стандартов, с тем чтобы способствовать конвергенции национальных и международных стандартов финансовой отчетности и обеспечить качественное решение возникающих вопросов.

В финансовой литературе можно встретить ряд неоднозначных мнений относительно преимуществ и недостатков Общепринятых принципов бухгалтерского учета (ОПБУ) США перед МСФО, в конце 1990-х гг. ОПБУ США даже рассматривались в качестве альтернативы МСФО. Так, например, по мнению Сэмюэля А. Дипиаза – президента фирмы PricewaterhouseCoopers, «...ОПБУ США теряют актуальность и действуют как стандарты финансового инжиниринга, поскольку основаны на правилах в большей степени, чем на принципах...» [11, с. 135]. Аналогичного мнения придерживаются Р. Дж. Экклз, Р. Х. Герц, Э. М. Киган и Д. М.Х. Филипс [10, с. 123] – авторы книги «Революция в корпоративной отчетности», иронично описывающие качество финансовой отчетности американских компаний, как определяющееся «...неисчислимостью официальных заявлений, норм и правил, а также доскональностью и сложностью регламентации, воплощающих в себе бесчисленный сонм официальных заявлений, исходивших за последние 40 лет из различных ведомств...».

Институт СМСФО является независимым органом, который координирует работу Совета по МСФО. Попечители, представляющие разные регионы и области деятельности назначают:

- Консультативный совет по стандартам (SAC);
- членов Совета по МСФО;
- членов комитета по интерпретациям.

Помимо этого попечители:

- контролируют эффективность работы СМСФО;
- обеспечивают финансирование;
- утверждают бюджеты СМСФО;
- отвечают за проведение существенных структурных изменений.

Совет по МСФО несет полную ответственность за все технические вопросы, включая:

- подготовку и издание МСФО;
- подготовку и публикацию проектов положений;
- установления порядка рассмотрения комментариев, полученных по дискуссионным документам;
- публикацию основ для выработки заключений.

Консультативный совет предоставляет форум для организаций и лиц, у которых есть интерес к международному бухгалтерскому учету и проводит как минимум три открытые встречи с СМСФО в год в первую очередь с тем, чтобы информировать пользователей и составителей финансовой отчетности о позиции членов совета по основным проектам, связанным с разработкой стандартов, а также о том, что принесет им принятие новых стандартов.

ЦБ РФ внес значительную роль во внедрение IFRS, так с 1996 г. можно выделить несколько направлений по адаптации IFRS в российских банках:

- разработано и доведено до мере готовности до сведения российских кредитных организаций нормативные акты ЦБ РФ, устанавливающие правила и порядок перехода банковского сектора на применение МСФО;

- установлена периодичность подготовки и представления российскими кредитными организациями в ЦБ РФ финансовой отчетности по МСФО с 2004 г. (с 1 января 2005 г.);
- установлено требование проведения аудита компаниями, имеющими право на осуществление аудита финансовой отчетности кредитных организаций по МСФО, и получения аудиторского заключения по финансовой отчетности российских кредитных организаций по МСФО также с 2004 г.;
- организованы курсы обучения МСФО для участников перехода на МСФО;
- совместно с Минфином РФ проведены мероприятия по развитию и адаптации IFRS.

Базельский комитет по банковскому надзору

Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов (Committee on banking supervision of the bank for international settlements) основан в г. Базель в 1974 г. президентами центральных банков стран G10. В настоящий момент членами комитета являются высокопоставленные представители центральных банков и органов финансового регулирования стран G10 (Бельгия, Великобритания, Германия, Италия, Канада, Нидерланды, США, Франция, Швейцария, Швеция, Япония) (В 1964 г. к группе присоединилась Швейцария, но название не было изменено), а также Люксембурга, Испании, Австралии, Бразилии, Китая, Индии, Кореи, Мексики и РФ. Европейская комиссия принимает участие в работе на правах наблюдателя.

Основными задачами комитета являются внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. С этой целью разработка директив и рекомендаций осуществляется в сотрудничестве с банками и органами регулирования всего мира и поэтому они используются не только в государствах-участниках Комитета, так, например, работы по внедрению рекомендаций «Базель II» ведутся более чем в 100 странах. В Европейском союзе (ЕС) рекомендации Комитета также используются для взаимной интеграции государств-членов союза.

Комитет отчитывается перед президентами центральных банков и руководителями ведомств по контролю за банковской деятельностью десяти крупнейших промышленно развитых стран и активно сотрудничает со странами, не являющимися его членами.

Основными документами Базельского комитета считаются:

- Основные принципы эффективного надзора (1997 г., пересмотрены в 2006 г.);
- «Базель I» (1988 г.);
- новые соглашения о достаточности капитала («Базель II») 2004 г.;
- новые стандарты капитала и ликвидности («Базель III») 2010 г.

Базельский комитет по банковскому надзору разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования государств-членов. Эти рекомендации не являются обязательными к выполнению, однако, в большинстве случаев находят свое отражение в национальных законодательствах государств-членов. Так нормы «Базель II» ЦБ РФ были признаны, переведены и опубликованы.

Нормативное регулирование размера собственных средств (капитала) банка

Одна из целей внедрения «Базеля II» в РФ заключается в укреплении имиджа РФ как цивилизованной страны с рыночными отношениями и развитой банковской системой. Постепенный переход на новые правила позволит общаться с членами международного

банковского сообщества на общем и понятном каждому участнику языке. Отказаться от этого – значило бы затруднить или потерять надежду на продолжение тенденции роста кредитных рейтингов российских банков и повышение суверенного рейтинга государства. Вторая цель – экономическая. Российская банковская система находится на пороге перехода от экстенсивной к интенсивной модели развития. Банки фактически исчерпали простые и относительно дешевые способы завоевания рынка и прибыльного размещения ресурсов путем спекулятивных операций. Сегодня перед банками и, в первую очередь, – их акционерами, стоит задача – вложить в банки дополнительные средства и обеспечить их развитие за счет внедрения более высокого уровня корпоративной культуры и организации работы (качество управления, минимизация издержек, спектр и качество услуг). Принятие требований «Базеля II» должно было способствовать изменению базовых установок стратегии российских банков:

- стимулирование финансовых организаций к постоянному совершенствованию своих методов и процедур оценки и управления кредитным и операционным рисками;
- повышение гибкости и точности отражения риска в нормативах по капиталу;
- приближение минимальных требований к достаточности регулятивного капитала (regulatory capital) и экономической потребности финансовых организаций в капитале (economic capital).

Согласно Базельскому стандарту капитала, основной капитал первого уровня должен включать оплаченный акционерный капитал, бессрочные некумулятивные привилегированные акции, эмиссионные акции, публикуемые резервы и корректировки на величину нематериальных активов и текущих убытков. Капитал второго уровня должен формироваться в основном за счет резервов, нераспределенной прибыли и долговых инструментов. В капитал третьего уровня включается краткосрочный субординированный долг сроком не менее двух лет и используемый только для покрытия рыночного риска.

Основной капитал должен также отвечать следующим требованиям – средства должны принадлежать банку, а акции не иметь даты погашения. Срок погашения долговых инструментов должен быть не менее пяти лет. Максимальная сумма дополнительного капитала не может превышать 100% от основного капитала.

Методика расчета капитала коммерческих банков РФ в настоящее время определена ЦБ РФ в нескольких нормативных документах, которые с начала перехода банковского сектора РФ на МСФО претерпели значительные изменения.

Одним из первых шагов на пути к нормам «Базель II» стала Инструкция от 1 октября 1997 г. по 1 апреля 2004 г. «О порядке регулирования деятельности банков». Особенностью данного документа являлось то, что концептуально все элементы капитала считались равноценными, собственные средства (капитал) банка определялись как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, которая уменьшалась на величину убытков и недосозданных резервов. Таким образом, Инструкция недостаточно детализировала состав капитала, что не отвечало требованиям международных стандартов капитала. Следующим шагом к переходу банковского сектора РФ на МСФО стало утверждение Положения «Порядок расчета собственных средств (капитала) банка» от 1 июня 1998 г. №31-П, что

можно считать началом перехода банковской системы РФ на международные стандарты капитала.

По указаниям ЦБ РФ, в капитал первого уровня включался уставный капитал, эмиссионный доход, стоимость безвозмездно полученного имущества и прибыль, капитал первого уровня уменьшался на величину нематериальных активов, собственных выкупленных акций и убытков. Основными составляющими капитала второго уровня являлись прирост стоимости имущества за счет переоценки, резервов на возможные потери по судам, отнесенным к группе риска, согласно инструкции №1. В целом состав капитала отечественных банков совпадал с предложенным Базельским комитетом, но остались некоторые расхождения, связанные с особенностями функционирования банковской системы РФ. Обязательным условием создания кредитной организации является формирование уставного капитала, отвечающего определенным требованиям.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ, «уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов». Указанием ЦБ РФ от 30 сентября 1998 г. №365-У разрешено производить оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» указано также, что для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы привлеченные денежные средства, а также средства бюджетов и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти. В целях обеспечения устойчивости банковского сектора РФ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» учредителям банка в течение первых трех лет со дня его регистрации запрещено выходить из состава его участников. Вместе с тем в законодательстве РФ имелись «узкие» места, благодаря которым возникают ситуации, когда участники банка имеют возможность выхода из состава акционеров банка.

Новое Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. №215-П (далее – Положение №215-П) призван был устранить существовавшие недостатки и разработано в рамках мероприятий по реализации положений Стратегии развития банковского сектора и целей подготовки к переходу кредитных организаций на МСФО.

Взаимосвязь требований «Базель II» с МСФО отражены в IFRS 2 «Финансовые инструменты-раскрытия», в данном стандарте по аналогии с «Базель II» имеются требования по раскрытию рисков ликвидности, рыночного и кредитного.

Положение №215-П разработано в соответствии со ст. 72 Федерального закона «О Центральном банке РФ» и ввело новую методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций без изменения принципа расчета капитала величина собственных средств (капитала) кредитных организаций, как и прежде, определяется как сумма основного и дополнительного капитала, из которой вычитается несколько показателей.

Основной капитал определяется как сумма источников собственных средств:

- уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций определенного типа, не относящихся к числу кумулятивных, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ;
- эмиссионного дохода кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества;
- уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, сформированного путем оплаты долей учредителями (участниками) кредитной организации;
- эмиссионного дохода кредитной организации в организационно-правовой форме обществ с ограниченной (или дополнительной) ответственностью;
- фондов кредитной организации (резервный фонд, а также иные фонды), образовавшихся в соответствии с требованиями Федеральных законов и нормативных актов ЦБ РФ в порядке, установленном учредительными документами кредитной организации, сформированных по решению общего собрания акционеров (участников) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации, использование которых не уменьшает величины имущества кредитной организации;
- прибыли текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации (индивидуального аудитора) по итогам за квартал (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом);
- части фондов кредитной организации, которые сформированы за счет прибыли текущего года кредитной организации (в случае если формирование кредитной организацией фондов за счет прибыли текущего года предусмотрено федеральным законом), данные о которой подтверждены аудиторской организацией по итогам за квартал;
- прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, а также ряд других показателей.

В новом варианте Положения от 11 ноября 2009 г. №215-П по сравнению с ранее действующей редакцией, предусмотрено исключение из основного капитала:

- имущества, которое было безвозмездно и безвозвратно получено кредитной организацией в собственность от юридических или физических лиц;
- суммы резерва, сформированного кредитной организацией под обеспечение уменьшающих совокупную сумму основного и дополнительного капитала акций (долей участия) дочерних и зависимых хозяйственных обществ кредитной организации – резидентов.

В соответствии с новой методикой при расчете основного капитала банка из суммы источников собственных средств должны быть исключены показатели:

- нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов;
- собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров на основаниях, допускаемых Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной ответственностью);
- непокрытые убытки предшествующих лет;
- убыток текущего года с учетом начисленных на балансовых счетах процентов, рассчитанных без учета части остатков, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета, принятых в расчет при определении величины основного капитала;

- расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения, в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, определяющими порядок формирования кредитной организацией резервов на возможные потери и порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

Дополнительный капитал по данной методике определялась как сумма нескольких его источников за вычетом тех из них, для формирования которых были использованы ненадлежащие активы.

В данной редакции положения установлено исключение из расчета капитала той части источников собственных средств (уставного капитала, эмиссионного дохода, прибыли и других), для формирования которой инвесторами были использованы ненадлежащие активы.

Под ненадлежащими активами в целях расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации понимается имущество, предоставленное инвестору самой кредитной организацией (прямо либо через третьих лиц), а также имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если кредитная организация приняла на себя риски понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением такого имущества.

Тем самым в определенной мере была решена проблема формирования эффективных капиталов с использованием различных схем самофинансирования. Порядок действий при выявлении фактов либо признаков формирования источников собственных средств (капитала) или их части с использованием инвесторами ненадлежащих активов установлен Указанием ЦБ РФ «О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов» от 30 июня 2006 г. №1698-У.

При выявлении в ходе такой оценки фактов формирования источников основного и/или дополнительного капитала (их части) с использованием инвесторами ненадлежащих активов ЦБ РФ должен направлять в кредитную организацию требование об исключении таких источников собственных средств или их части из расчета капитала на следующую отчетную дату после получения кредитной организацией такого требования. Одновременно введено требование об использовании в целях расчета обязательных нормативов деятельности кредитной организации размера собственных средств (капитала), определенного по результатам проведения оценки ЦБ РФ, а также об отражении этого размера собственных средств в отчетности кредитной организации и банковских групп, в том числе и публикуемой отчетности.

Также изменяется периодичность включения в расчет капитала величины прироста стоимости имущества, находящегося на балансе кредитной организации, за счет переоценки. Эта величина может включаться в капитал не чаще одного раза в три года на основании данных последнего годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией. В соответствии с предыдущей редакцией положения, прирост стоимости имущества за счет переоценки включался в расчет капитала не чаще одного раза в год.

С 1 января 2004 г. банковский сектор составляет отчетность по международным стандартам – на базе российской отчетности, пересчитанной по специальным переходным методикам. Переход на полноценное

формирование отчетности по международным стандартам (т.е. переход на МСФО в области и отчетности, и учета) осуществлен с 1 января 2007 г.

Утвержденные ЦБ РФ Инструкции и Положения о регулировании банковской деятельности и необходимого размера собственных средств (капитала) с 1996-2007 гг. заполняли пробелы федерального регулирования данных вопросов. С принятием изменений в 2008 г. в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №175-ФЗ был повышен порог минимального размера собственных средств (капитала) в сумме 300 млн. руб.

Размер собственных средств (капитала) банка, созданного после 1 января 2007 г., с 1 января 2012 г. должен быть не менее 180 млн. руб., а с 1 января 2015 г. должен быть не менее 300 миллионов рублей.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка вследствие изменения ЦБ РФ методики определения размера собственных средств (капитала) банка, имевший на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) в размере 180 млн. руб. и более, а также банк, созданный после 1 января 2007 г., в течение 12 месяцев должны достичь величины собственных средств (капитала) в размере 180 млн. руб., а с 1 января 2015 г. – 300 млн. руб., рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной ЦБ РФ, а банк, имевший на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) в размере менее 180 млн. руб., – большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 г., рассчитанного по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной ЦБ РФ, либо размера собственных средств (капитала), установленной частями пятой – седьмой настоящей статьи, на соответствующую дату.

ЦБ РФ осуществляет надзор за деятельностью российских кредитных организаций на основе финансовой отчетности по МСФО, составленной в учете метода трансформации (внесения необходимых корректировок) – начиная с отчетности 2006 г. В течение 2004-го и 2005 гг. финансовая отчетность российских кредитных организаций по МСФО не использовалась для целей надзора за деятельностью кредитных организаций, данный период был предоставлен банкам для периода обучения и тестирования по применению МСФО. На сегодняшний день нормативное регулирование соответствует требованиям «Базель II», который принял ЦБ РФ, надзорные органы исходят из отчетности по МСФО, но при существенных расхождениях с отчетностью по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) обязаны выяснить причины данных расхождений.

Глобальный экономический кризис в 2008-2009 гг. дал возможность кардинально изменить структуру подхода к риску и регулированию финансового сектора. В связи с этим Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) пришел к соглашению о реформах для «усиления глобальных правил по капиталу и ликвидности с целью обеспечения большей устойчивости банковского сектора». Согласно этому соглашению, которое получило название «Базель III», каждая область предложенных изменений должна пройти фазы консультаций, обсуждения и внедрения. В связи с этим более высокий уровень динамики, сложности и взаимозависимости различных юрисдикций делает задачу внедрения «Базель III» более сложной по сравнению с внедрением предыдущего соглашения «Базель II».

Национальные регулирующие органы в различных географических регионах имеют разные точки зрения на внедрение «Базель III». Для регуляторов на Западе важнее увеличение буферов капитала и ликвидности, в то время как на Востоке более значимыми являются всестороннее покрытие управления рисками, совершенствование подходов к стресс-тестированию и необходимость соответствия управления капиталом и рисками и их интеграции в стратегию компании. Расхождения относительно подходов к внедрению привели к тому, что детали внедрения будут определять индивидуальный подход регулирующего органа. Соответственно, у отдельных юрисдикций появится возможность применять более жесткую интерпретацию «Базель III».

Эти политические вопросы и дебаты вокруг внедрения вызывают опасения относительно неравенства условий адаптации «Базель III».

Также пока не существует детальных предложений по капиталу и ликвидности системообразующих финансовых институтов. Хотя Федеральная резервная система разработала основные принципы, механизм их использования на практике пока неясен. Это именно одна из тех областей, где неравные условия будут наиболее явными, поскольку различные юрисдикции, скорее всего, будут по-разному применять правила к своим системообразующим финансовым институтам.

Хотя Базельским комитетом было принято решение о том, что внедрение «Базель III» будет проводиться постепенно, на некоторых рынках регулирующие органы и рыночные аналитики поддерживают инициативу сокращения сроков внедрения. Банки рассматривают раннее внедрение как конкурентное преимущество, способ демонстрации своей устойчивости не только регулирующим органам, но и рынку.

В новой системе требования к акционерному капиталу ощутимо выше, чем раньше, что ведет к значительному сокращению доступного капитала. Также, в зависимости от конкретной ситуации, в которой находится компания, существует возможность существенного увеличения активов, взвешенных по риску. Комбинация более высоких затрат капитала и дополнительных требований к нему с большой вероятностью окажет негативное влияние на рентабельность собственного капитала, уровень которой будет зависеть от индивидуальной модели бизнеса. Эти требования могут привести к значительным изменениям в бизнес-моделях и формах ведения бизнеса банками. Некоторые участники рынка опасаются возвращения к режиму ограниченной конкуренции, сложившейся около ста лет назад, когда небольшие банки были буквально вытеснены с рынка, а инновации в финансовом секторе сошлись.

С предложениями по усилению регулирования в области капитала и ликвидности также связаны дискуссии относительно уровня надзора за финансовыми институтами. Выбор приоритетов регулирующими органами между проведением структурных изменений путем изменения бизнес-моделей банков и ограничением потерь за счет усиления надзора окажет огромный эффект на финансовые организации.

Несмотря на все дискуссии относительно предлагаемых нововведений, важно отметить, что основной подход, предусмотренный «Базель II» для оценки активов, взвешенных по кредитному риску, не изменился – «Базель III» оставляет режим достаточности капитала,

«основанной на риске». Это значит, что регулирующие органы по-прежнему будут уделять основное внимание управлению рисками и корпоративному управлению как основополагающим факторам для обеспечения устойчивого финансового сектора. К тем же, кто не будет принимать это во внимание, могут быть применены еще более суровые требования, и их деятельность подвергнется еще более тщательному анализу.

Для того чтобы успешно внедрить новую систему «Базель III», необходимо как можно раньше начать процесс преобразований, и это делают уже многие финансовые институты. Однако маловероятно, что «Базель III» сможет решить все проблемы, поэтому в ближайшие годы кредитным организациям понадобится гибкость для адаптации к дальнейшим изменениям и реформам.

Предполагается, что «Базель III» закроет бреши в мировой финансовой системе. В результате реформ международная финансовая система станет менее подвержена мировым кризисам. Европейский парламент выдал предписание, согласно которому все страны Европы должны принять реформы «Базель III». После этого регулирования реформ «Базель III» будут обязательны для всех европейских банков независимо от масштабов их функционирования или размеров.

Согласно решению Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS), предложения по «Базель III» имеют две основных цели:

- укрепить международные нормативы по управлению капиталом и ликвидностью с целью создания более устойчивого банковского сектора;
- улучшить способность банковского сектора справляться с последствиями финансовых и экономических кризисов, таким образом снизив риск распространения этих проблем из финансового в реальный сектор экономики.

Для достижения этих целей предложения «Базель III» были разделены на три части по следующим основным направлениям:

- реформа капитала (включая качество и количество капитала, учет всех рисков, коэффициент долговой нагрузки, ввод понятий буферов консервации капитала и контрциклического буфера капитала);
- реформа ликвидности (краткосрочные и долгосрочные коэффициенты);
- другие элементы, относящиеся к общему совершенствованию стабильности финансовой системы.

Ключевые изменения «Базель III»:

- повышенное количество капитала.
- сниженная долговая нагрузка в результате ввода ограниченного коэффициента долговой нагрузки (leverage ratio).
- повышенное покрытие краткосрочной ликвидности.
- повышенное стабильное долгосрочное финансирование.
- полномасштабный охват рисков, особенно риска контрагента.

Кратко введение «Базель III» можно обобщить следующими ниже перечисленными переменными:

- внедрение новых стандартов с 1 января 2013 г. до 1 января 2019 г.;
- «Базель III» – дополнение к «Базель II»;
- изменение структуры собственного капитала банка;
- повышение требований по достаточности капитала;
- создание двух буферов капитала: «буфера консервации» и «контрциклического буфера».

Предполагается, что «Базель III» заметно уменьшит стимулы для банков принимать чрезмерные риски, снизит вероятность и остроту будущих кризисов и позволит банкам в дальнейшем выдерживать возможные финансовые потрясения, не опираясь на государственную поддержку. Укрепление устойчивости мировой банковской системы должно произойти за счет

улучшения качества, повышения объема и согласованности банковского капитала и ликвидности на международном уровне.

Ключевые изменения	Последствия
Обыкновенные акции и нераспределенная прибыль – главный компонент в капитале уровня 1 взамен квазидолговых инструментов и выше текущего требования в 50%	Предложения Базельского комитета по банковскому надзору уже оценены рынками, поэтому банки, должны, «очистить» свои балансы
Сбалансированные и упрощенные требования к капиталу уровня 2 с точным определением его цели	Вероятно, скоро мы увидим существенное увеличение капитала банками вместе с сохранением прибыли и снижением дивидендов
Полный вычет компонентов капитала с малой способностью поглощать убытки: доля меньшинства, вложения в другие финансовые институты, отложенные налоговые активы	Национальные регулирующие органы будут менее гибкими при включении инструментов капитала в капитал уровнем 1 или 2
Постепенный отход от гибридных составляющих капитала уровня 1, включая многие ступенчатые/ инновационные инструменты выпущенные компаниями специального назначения, которые использовались банками в последнем десятилетии	Системообразующим банкам (и потенциально всем кредитным организациям) может быть разрешено выпускать условные конвертируемые инструменты для выполнения дополнительных требований капитала
Минимальные требования к обыкновенным акциям капитала 1 уровня: • увеличение с 2,0% до 4,5%; • дополнительно буфер сохранности капитала в 2,5%; • доведение общих требований к обыкновенным акциям до 7,0%; • поэтапное внедрение с 2013 по 2019 г. Минимальные требования к общему капиталу: • увеличение с 8,0% до 10,5% (включая буфер сохранности); • поэтапное введение с 2013 по 2019 г.	• Банки столкнутся с существенными дополнительными требованиями к капиталу. Большая часть этого дефицита должна быть покрыта за счет обыкновенных акций или невыплаченных дивидендов. • В целом банки могут использовать буфер сохранности капитала в сложные периоды, однако вероятность этого невелика, учитывая ограничения на распределение прибыли. • Как следствие, банки, вероятно, будут нацелены на более высокую долю обыкновенных акций, и ожидания рынка в отношении капитала 1 уровня могут увеличиться приблизительно до 9%
Лимит долговой нагрузки установлен в 3%, т.е. банковские активы (включая балансовые и внебалансовые статьи) не должны превышать капитал банка более чем в 33 раза	Ввод коэффициента долговой нагрузки может привести к снижению кредитования, поэтому он является четким стимулом для усиления позиций по капиталу банков, хотя еще предстоит оценить, несет ли этот коэффициент угрозу отдельным компаниям
В 2011 г. разработаны образцы отчетности. В 2013 г. регулирующие органы начнут мониторинг данных о коэффициентах долговой нагрузки. Сам норматив будет введен с января 2018 г.	Показатель, не учитывающий риск, может стимулировать банки сконцентрироваться на высокорисковом/ высокодоходном кредитовании
Коэффициент является дополнением к показателям регуляторного капитала, учитывающим риск	Возрастает давление на банки по продаже активов с низкой маржой (например, ипотечные кредиты), в связи с чем цены на них могут быть снижены
Доступное стабильное финансирование больше необходимого стабильного финансирования	Банкам будет необходимо увеличить пропорцию межбанковских и корпоративных депозитов со сроком более 1 года

Рис. 1. Ключевые изменения и последствия «Базель III»

Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ (с изм. от 21 нояб. 2011 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 6 дек. 2011 г. №402-ФЗ Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 19 окт. 2011 г., с изм. от 21 нояб. 2011 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 26 нояб. 2001 г. №159-П (ред. от 20 марта 2002 г.) : утратил силу. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс] : Положение Центрального банка РФ от 26 нояб. 2001 г. №159-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. О порядке регулирования деятельности банков [Электронный ресурс] : указания Центрального банка РФ от 6 мая 2002 г. №1147-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Бетге Й. Балансоведение [Текст] / Йорг Бетге. – М. : Бухгалтерский учет, 2000.

10. Экклз Р. Дж. и др. Революция в корпоративной отчетности: Как разговаривать с рынком капитала на языке стоимости, а не прибыли [Текст] / Р. Дж. Экклз, Р.Х. Герц, М.Э. Киган, Д.М. Филлипс. – М. : Олимп-бизнес, 2002.
11. DiPiazza S.A. Push for universal GAAP matter of principal // South China Morning Post. 2009. №26.

Ключевые слова

МСФО; «Базель III»; банки; финансовые риски.

Кондрашев Павел Анатольевич

РЕЦЕНЗИЯ

Особенностями функционирования кредитных организаций Российской Федерации является жесткий контроль со стороны Центрального банка РФ, наличие обязательных для выполнения экономических нормативов, базой для большинства из которых является их собственный капитал. Возможность привлечения кредитной организацией дополнительных средств зависит от эффективности управления ее собственным капиталом. Вопросы нормативного регулирования, связанные с формированием финансовых показателей и управлением собственным капиталом банка, привлекают особо пристальное внимание мировой общественности и науки. Особую актуальность вопросам нормативного регулирования придает Базельский комитет, который приступил к пересмотру своих требований к достаточности капитала и ликвидности, получившая название «Базель III» (Basel III) и одобренная «большой двадцаткой» на саммите в Сеуле в ноябре 2010 г. В статье проведен анализ совершенствования нормативного регулирования по предоставлению финансовой отчетности согласно международным стандартам финансовой отчетности в РФ, обобщены ключевые изменения и последствия «Базель III».

Чая В.Т., д.э.н., профессор Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова