

**ВЛИЯНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ТРАНСФОРМАЦИИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ НА ОЦЕНКУ
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В статье рассматривается предложенная автором методика экспресс-анализа влияния результатов трансформации отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на оценку финансового состояния кредитных организаций. Приведены основные финансовые коэффициенты, характеризующие финансовое состояние кредитных организаций. Проанализированы различия между требованиями МСФО и российских правил и бухгалтерского учета, характерных для банковской деятельности, возникающие в результате проведения трансформации финансовой отчетности. На основе анализа сделан вывод об определенном влиянии данных различий на финансовые коэффициенты, характеризующие финансовое состояние кредитных организаций, и предложено сгруппировать коэффициенты в четыре группы показателей по характеру их изменения в результате осуществления трансформации отчетности. Предложенная методика является универсальной, так как количество корректировок и коэффициентов может быть любым. Она позволит уже на стадии трансформации отчетности определить ее возможные последствия, с точки зрения принятия управленческих решений кредитной организацией.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности; трансформация финансовой отчетности; финансовое состояние кредитных организаций.

Yu. V. Gildeeva
Baikal State University of Economics and Law

**IMPACT OF RESULTS OF FINANCIAL STATEMENTS
TRANSFORMATION ACCORDING TO IFRS
ON FINANCIAL STATUS OF CREDITING ORGANIZATIONS**

The article describes the author's method of express-analysis of the impact of results of financial statements transformation according to International Financial Reporting Standards (IFRS) on the financial status of crediting organizations, with key financial ratios that characterize financial status of crediting organizations. The author analyzes mismatches of IFRS requirements and Russian regulations of accounting reports used in banking that emerge in the process of financial reporting transformation. Basing on the analysis, the author infers that these mismatches influence financial ratios that describe financial status of crediting organizations, and suggests grouping the ratios into four groups of indicators by the character of their change that results from the transformation process. The proposed method is universal, as there may be any number of corrections and ratios, which will help to anticipate possible consequences of financial reporting transformation at its starting stage so that the crediting organization could make managerial decisions.

Keywords: international financial reporting standards; transformation of financial statements; financial status of crediting organizations.

В данном исследовании рассматривается предложенная автором методика экспресс-анализа влияния результатов трансформации отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на оценку финансового состояния кредитных организаций. Для начала, необходимо рассмотреть основные показатели, характеризующими финансовое состояние кредитных организаций, которыми являются [2]:

1. Коэффициент покрытия внеоборотных активов кредитной организации, который рассчитывается по формуле:

$$КП_{ВА} = \frac{СК}{ВА} \cdot 100\%,$$

где $СК$ — собственный капитал; $ВА$ — внеоборотные активы (основные средства).

2. Доля собственного капитала в совокупных пассивах кредитной организации, которая рассчитывается по формуле:

$$Д_{СК} = \frac{СК}{П} \cdot 100\%,$$

где $П$ — итоговая сумма пассивов банка (валюта баланса).

3. Коэффициент эффективности использования кредитной организацией собственного капитала как ресурса кредитования, который рассчитывается по формуле:

$$КЭ_{СК} = \frac{СК}{КВ} \cdot 100\%,$$

где $КВ$ — совокупность кредитных вложений банка (чистая ссудная задолженность).

4. Коэффициент рентабельности собственного капитала, который рассчитывается по формуле:

$$КР_{СК} = \frac{ЧП}{СК} \cdot 100\%,$$

где $ЧП$ — чистая прибыль банка.

5. Коэффициент эффективности использования кредитной организацией привлеченных средств для финансирования кредитных вложений, который рассчитывается по формуле:

$$КЭ_{ПС} = \frac{ПС}{КВ} \cdot 100\%,$$

где $ПС$ — привлеченные средства (обязательства банка).

6. Коэффициент рентабельности привлеченных средств, который рассчитывается по формуле:

$$КР_{ПС} = \frac{ЧП}{ПС} \cdot 100\%.$$

7. Доля кредитных вложений в активе баланса кредитных организаций, которая рассчитывается по формуле:

$$Д_{КВ} = \frac{КВ}{А} \cdot 100\%,$$

где $А$ — величина активов банка (валюта баланса).

8. Коэффициент «агрессивности — осторожности» кредитной политики кредитных организаций, который рассчитывается по формуле:

$$К_{АО} = \frac{КВ}{ПС} \cdot 100\%.$$

9. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственного капитала, который рассчитывается по формуле:

$$K_{KBCK} = \frac{KB}{CK} \cdot 100\%.$$

10. Коэффициент рентабельности кредитных вложений, который рассчитывается по формуле:

$$KP_{KB} = \frac{ЧП}{KB} \cdot 100\%.$$

11. Коэффициент рентабельности активов, который рассчитывается по формуле:

$$KP_A = \frac{ЧП}{A} \cdot 100\%.$$

Отметим, что в результате трансформации финансовой отчетности в формат МСФО возникают разницы, которые оказывают влияние на финансовое состояние кредитных организаций (табл.) [1].

Систематизация разницы между требованиями МСФО и российских стандартов бухгалтерской отчетности, характерных для банковской деятельности

Номер	Стандарт	Название	Содержание
Δ ₁	МСФО (IAS) 16	Разницы, возникающие в учете основных средств	Включение в стоимость основных средств сопутствующих затрат (например, НДС). Начисление амортизации основных средств
Δ ₂	МСФО (IAS) 29	Разницы, возникающие при признании инфлирования	В составе основных средств. В составе неденежных активов. В составе капитала
Δ ₃	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37	Разницы, возникающие при создании резервов на возможные потери	По ссудной задолженности. По прочим потерям (например, по условным обязательствам кредитного характера)
Δ ₄	МСФО (IAS) 39	Разницы, возникающие в начислении процентов	По размещенным средствам. По привлеченным средствам
Δ ₅	МСФО (IAS) 39	Разницы, возникающие в отражении производных финансовых инструментов	Срочные валютные сделки. Операции с ценными бумагами. Операции с драгоценными металлами. Хеджирование
Δ ₆	МСФО (IAS) 39	Разницы, возникающие в порядке учета отдельных операций	Операции РЕПО. Приобретенные ссуды
Δ ₇	МСФО (IAS) 10	Разницы, возникающие при признании событий после отчетной даты	Доначисление налога на прибыль. Отражение прочих СПОД
Δ ₈	МСФО (IAS) 12	Разницы, возникающие при налогообложении	Признание отложенного налогового актива. Признание отложенного налогового обязательства
Δ ₉	Принципы МСФО	Разницы, возникающие при отнесении расходов к соответствующему периоду	Расходы будущих периодов. Аудиторские расходы. Материальное вознаграждение сотрудникам
Δ ₁₀	Принципы МСФО	Прочие разницы, возникающие при признании других финансовых активов и обязательств	Восстановление нераспределенной прибыли. Реклассификационные корректировки

Отметим, что разница, приведенная в таблице, оказывает определенное влияние на каждый из перечисленных коэффициентов. Изменения данных коэффициентов, показывают, что трансформация финансовой отчетности в формат МСФО оказывает влияние на оценку финансового состояния кредитных организаций. Отметим, что, даже не зная значение корректировок, мы можем предположить конкретное направление изменения финансового состояния кредитной организации.

Таким образом, все перечисленные показатели, характеризующее финансовое состояние кредитных организаций можно сгруппировать в четыре группы по характеру их изменения, которые произойдут при осуществлении трансформации отчетности:

1. Финансовые коэффициенты, при расчете которых Δ_n присутствует и в числителе и в знаменателе дроби. По данным показателям направления их изменения в результате применения n -й корректировки может быть описано четырьмя ситуациями:

– если изначально значение коэффициента было меньше 1 ($K_m < 1$) и значение $\Delta_n > 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет расти, причем $K'_m < 1$, где K'_m — значение коэффициента после корректировки;

– если изначально значение коэффициента было больше 1 ($K_m > 1$) и значение $\Delta_n > 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет снижаться, причем $K'_m \geq 1$;

– если изначально значение коэффициента было меньше 1 ($K_m < 1$) и значение $\Delta_n < 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет снижаться, причем чисто теоретически значение показателя K'_m может стать отрицательным;

– если изначально значение коэффициента было больше 1 ($K_m > 1$) и значение $\Delta_n < 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет расти. Математическое значение дроби может стать меньше 0, но существующие экономические ограничения не предполагают такой ситуации (т. е. $BA' \geq 0$, $KB' \geq 0$ и т. д.).

В общем виде расчет коэффициентов данной группы после проведения трансформационных процедур выглядит следующим образом:

$$K_{1cp} = \frac{a + \Delta}{b + \Delta}.$$

В эту же группу целесообразно отнести те коэффициенты, уровень которых при расчете по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета равен 1 ($K_m = 1$). Независимо от уровня Δ , уровень коэффициента останется на прежнем уровне — 1.

2. Финансовые коэффициенты, при расчете которых Δ_n присутствует только в числителе дроби. По данным показателям направления их изменения в результате применения n -й корректировки может быть описано двумя ситуациями:

– если значение $\Delta_n > 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет расти;

– если значение $\Delta_n < 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет снижаться.

В общем виде расчет коэффициентов данной группы после проведения трансформационных процедур выглядит следующим образом:

$$K_{2cp} = \frac{a + \Delta}{b}.$$

3. Финансовые коэффициенты, при расчете которых Δ_n присутствует только в знаменателе дроби. По данным показателям направления их изменения в результате применения n -й корректировки может быть описано двумя ситуациями:

- если значение $\Delta_n > 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет снижаться;
- если значение $\Delta_n < 0$, то после осуществления корректировки значение коэффициента K'_m будет расти.

В общем виде расчет коэффициентов данной группы после проведения трансформационных процедур выглядит следующим образом:

$$K_{3zp} = \frac{a}{b + \Delta}.$$

4. Финансовые коэффициенты, при расчете которых Δ_n отсутствует и в числителе и в знаменателе дроби. По данным показателям направления их изменения в результате применения n -й корректировки не произойдет.

Отметим, что предложенная методика является универсальной, так как количество корректировок и коэффициентов может быть любым, главное, что они будут отнесены в одну из четырех, предложенных нами групп показателей финансового состояния кредитных организаций, по характеру их изменения в результате осуществления трансформации отчетности. Предложенная методика позволит уже на стадии трансформации отчетности определить ее возможные последствия с точки зрения принятия управленческих решений кредитной организацией.

Список использованной литературы

1. Горчакова М. Е. Трансформация отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО / М. Е. Горчакова // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита : материалы Всерос. науч.-практ. конф., 26–27 апр. 2007 г., г. Иркутск / под науч. ред. Е. М. Сорокиной. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2007. — С. 168–173.
2. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. — М. : КНОРУС, 2012. — 368 с.

References

1. Gorchakova M. E. Transformation of crediting organizations' reporting according to IFRS. *Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya bukhgalterskogo ucheta, ekonomicheskogo analiza i audita : materialy Vserossiiskogo nauchno-prakticheskoi konferentsii, 26–27 apr. 2007 g., g. Irkutsk* [Current status and development prospects of accounting reports, economic analysis and audit: proceedings of all-Russia scientific conference, Apr. 26–27, 2007, Irkutsk]. Irkutsk, BGUEP Publ., 2007. Pp. 168–173 (in Russian).
2. Zhilyakov D. I., Zaretskaya V. G. *Finansovo-ekonomicheskii analiz (predpriyatie, bank, strakhovaya kompaniya)* [Financial and economic analysis (enterprise, bank, insurance company)]. Moscow, KNORUS Publ., 2012. 368 p.

Информация об авторе

Гильдеева Юлия Владимировна — аспирант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: palag_julia@mail.ru.

Author

Gildeeva Yulia Vladimirovna — PhD student, Dep-t of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: palag_julia@mail.ru.