

УДК 339.543

***ВЛИЯНИЕ МСФО (IFRS) 9 НА ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКАХ:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ***

Савчихин М.В.

*Студент 4 курс,
ФГБОУ ВО «Российский университет транспорта (МИИТ)»
Москва, Россия*

Юсупова О.А.

*доцент
ФГБОУ ВО «Российский университет транспорта (МИИТ)»
Москва, Россия*

Аннотация

В настоящее время устойчиво убеждение, что рынки капитала всегда удовлетворяют потребности ликвидности агентов. Одним из следствий этого убеждения является то, что совет по Международным стандартам финансовой отчётности (International Accounting Standards Board-IASB) ввел Международный стандарт финансовой отчетности 9 (МСФО 9, International Financial Reporting Standards -IFRS) в качестве замены МСФО 39. Введение нового стандарта необходимо для совершенствования механизмов классификации и измерения финансовых инструментов, которые считаются одной из основных причин возникновения финансовых кризисов разного рода.

Несмотря на усилия Международного совета по внедрению положений, способных обеспечить соответствующую и полезную информацию для оценки сроков будущих денежных потоков компании, есть некоторые критические моменты, связанные с теми требованиями, которые были сосредоточены в новом документе.

В статье рассмотрены концепции риска ликвидности, которые с критической стороны рассматривают применение МСФО (IFRS) 9.

Ключевые слова: риск ликвидности, ликвидность, МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты.

IMPACT OF IFRS 9 ON LIQUIDITY IN BANKS: THEORETICAL ASPECTS

Savchikhin M.V.

Student 4 course,

FSBEI of HE "Russian University of Transport (MIIT)"

Moscow, Russia

Yusupova O.A.

assistant professor

FSBEI of HE "Russian University of Transport (MIIT)"

Moscow, Russia

Annotation

Currently, there is a conviction that capital markets always meet the liquidity needs of agents. One consequence of this is that the International Accounting Standards Board-IASB introduces International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9, International Financial Reporting Standards - IFRS) as a replacement for IFRS 39. improving the classification and measurement of financial instruments, which are considered to be one of the main causes of various financial crises.

Despite the efforts of the International Council to implement the provisions that are able to provide relevant and useful information for assessing the amounts and timing of the company's future cash flows, there are some critical points related to those requirements that were concentrated in the new document.

The article discusses the concept of liquidity risk, which, from a critical point of view, considers the application of IFRS 9.

Keywords: liquidity risk, liquidity, IFRS 9, financial instruments.

В течение последних лет европейские банки готовились к внедрению Международного стандарта финансовой отчетности 9 (МСФО 9), данный стандарт вступил в силу в январе 2018 года. В МСФО 9 заложены новые принципы бухгалтерской отчетности с применением современных финансовых инструментов.

Внедрение нового стандарта отчетности МСФО (IFRS) 9 является ключевым приоритетом для банковской отрасли, данный стандарт станет основой для внедрения и создания инновационных финансовых инструментов. При подготовке данного стандарта большую часть усилий было приложено для решения технических и методологических вопросов, в частности, вопросы включения перспективных предположений и макроэкономических сценариев в существующие модели и подходы. Для более глубокой проработки проблемы рассмотрим понятие ликвидности.

Само понятие «ликвидность» в экономическом сообществе не имеет однозначного определения и значения. Согласно определению ликвидности одного из немецких исследователей: «Ликвидность представляет собой способность выполнять все платежные обязательства по мере наступления срока их погашения. Поскольку это делается за счет наличных средств, то понятие ликвидности относится только к потокам наличных средств. Неспособность выполнить обязательства приводит к условию не ликвидности».

Если принимать во внимание определение ликвидности в более широком смысле, которое учитывает внутренние процессы, рост компании, ее способность финансировать новые бизнес - операции, положения концепции МСФО 9, то определение ликвидности можно трактовать следующим образом. «Ликвидность можно рассматривать как необходимый ресурс, который позволяет компании: заменить свои обязательства, выполнить контрактные

обязательства, увеличить фонд по мере необходимости с минимизацией существующих рисков».

Ни одно предприятие не застраховано от разного рода рисков и кризисов. Предприятиям приходится, сталкивается со многими видами рисков:

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- риск ликвидности.

Последний, в частности, представляет собой риск потерь, возникающих из-за отсутствия денежных средств или их эквивалентов. Риск ликвидности может возникнуть из-за невозможности получить денежные средства, выполнить ожидаемые и неожиданные обязательства. Из вышеприведенных пунктов можно предположить теоретически, если фирма владеет активами и обязательствами, хорошо подобранными (с точки зрения продолжительности), и если она сможет удерживать их до их погашения, риск ликвидности ей не угрожает. При указанных условиях, со сроком погашения активов будут предоставлены средства, необходимые для погашения обязательств по мере наступления срока их погашения.

Внедряемые стандарты МСФО 9 должны способствовать применению финансовых инструментов для управления рисками ликвидности. С этой целью выше дано определение ликвидности с учетом положений новой концепции МСФО 9. Для управления риском ликвидности необходимо получение информации, позволяющей точно рассчитать суммы будущих притоков и оттоков денежных средств, а также необходимо определить промежуток времени, за который это произойдет. Банкам достаточно нелегко проводить измерения риска ликвидности, поэтому далее рассмотрим вопросы измерения риска ликвидности [2].

Согласно МСФО 9 при оценке риска ликвидности необходимо проанализировать финансовые активы, оценить их амортизированную

стоимость и реальную стоимость. Действительно, различие между активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и реальной стоимости необходимо связывать с таким понятием как «частота продаж». Однако в случае если банки могли принять решение о продаже финансовых активов не по торговым причинам, а для «перебалансировки портфеля», предназначенного для денежных потоков, требования МСФО 9 «приведут к реальной стоимости через другую комплексную классификацию доходов по портфелям финансовых активов, которые поддерживают финансовые обязательства по амортизированной стоимости».

В концепции МСФО 9 возможно применение «перебалансировки портфеля» только для финансовых обязательств [1]. На самом деле, способ не требует разделения производных финансовых активов и не квалифицируется для учета амортизированной стоимости. Что касается активов, которые должны выражать потенциальные денежные потоки, связанные с финансовыми инструментами, то желательно, чтобы несущие значения хоста и отдельных элементов отражали только их конкретные потенциалы денежного потока. Но, если «перебалансировки портфеля» не предоставляется, ценность одного компонента будет связана с критериями оценки другого, что подрывает прогнозирование потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом и его целостностью.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что совет по Международным стандартам финансовой отчетности наблюдает неточность данных при учете финансовых активов и финансовых обязательств, способствующих повышению сложности и риска несоблюдения обоснования бизнес – модели. В то время как «перебалансировки портфеля» позволила бы предоставить информацию для финансового актива принимающей стороны в соответствии с разработанной бизнес-моделью. Кроме того, существуют другие критические точки, связанные с требованиями МСФО 9:

- отсутствует явная ссылка на ликвидность. Даже определение процента в МСФО 9 не включает «риск ликвидности»;
- МСФО 9 позволяет выбирать между различными вариантами, при этом оставляя место для учета выбора [3].

Действительно, стандарты бухгалтерского учета должны предоставлять информацию, полезную для прогнозирования будущих потоков денежных средств. С этой целью необходимо, чтобы совет по Международным стандартам финансовой отчетности сначала определил концепцию ликвидности, а затем принципы применения бухгалтерского учета в соответствии с ней.

В процессе исследования было сформулировано, как и в какой степени, содержание МСФО 9 соответствует требованиям риска ликвидности и условиям его оценки. Что касается рассматриваемой проблемы, стандарты бухгалтерского учета несовершенны при анализе ликвидности банка (при условии, что деятельность банка осуществляется в соответствии с моделью, предложенной советом по Международным стандартам финансовой отчетности). Тем не менее, оценка ликвидности банков является важной проблемой, которая требует большего изучения, и решение которой не было полностью найдено до сих пор.

Библиографический список:

1. Нарезная Т.К., Крылова М.И., Анохина Д.Г. Техническое регулирование, как рычаг управления качеством в строительстве// Экономика и предпринимательство. 2015. № 6-3 (59-3) С. 617-620
2. Медведев А.В., Слепкова Т.И. Эталонные проекты в организации строительного производства// Международный студенческий научный вестник. 2016. № 3-2. С. 249-250.

3. Зайнашева Ю.В., Блиева И.А., Пилюгина М.А. Система устойчивого развития территориального инвестиционно-строительного комплекса// Научное сообщество студентов. Междисциплинарные исследования Электронный сборник статей по материалам XXV студенческой международной научно-практической конференции.. 2017. С. 8-13.

4. Манухина Л.А., Нарезная Т.К., Дехтярь Е.В., Современные тенденции проведения экспертизы due diligence на российском рынке// Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-2 (79-2). С. 1092-1096

5. Зайнашева Ю.В. Территориальное планирование в системе землепользования// EUROPEAN RESEARCH. 2017. №3. С. 215-218.

6. Слепкова Т.И. Тенденции развития индустриальных (промышленных) парков в России // Экономика и предпринимательство, 2017г. № 8-3 (85-3). С. 607-614.

7. Нарезная Т.К., Соколова М.С. Управление развитием городской среды на основе учета медико-экологических факторов // ИННОВАЦИИ В ОТРАСЛЯХ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА, КАК ФАКТОР РЕШЕНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ СОВРЕМЕННОСТИ, 2011г., С. 258-261

Оригинальность 94%