

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

О. Н. Будникова

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Практическое пособие

для студентов специальности 1-25 01 08-01
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2018

УДК 336.71:657(076)
ББК 65.262.10я73+65.052.252.62я73
Б90

Рецензенты:

кандидат экономических наук С. Л. Шатров,
кандидат экономических наук О. С. Башлакова

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Ф. Скорины»

Будникова, О. Н.

Б90 Банковская отчетность : практическое пособие /
О. Н. Будникова ; Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. –
Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2018. – 47 с.
ISBN 978-985-577-428-1

В практическое пособие включены контрольные вопросы, тесты и задания для практических занятий и самостоятельной работы студентов по основным темам дисциплины «Банковская отчетность», в числе которых «Значение и виды банковской отчетности», «Порядок составления и представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков», «Порядок составления и представления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков», «Представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных активов и обязательств».

Адресовано студентам специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

УДК 336.71:657(076)
ББК 65.262.10я73+65.052.252.62я73

ISBN 978-985-577-428-1

© Будникова О. Н., 2018

© Учреждение образования «Гомельский
государственный университет
имени Франциска Скорины», 2018

Оглавление

Предисловие.....	4
Тема 1. Значение и виды банковской отчетности	5
Тема 2. Порядок составления и представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.....	9
Тема 3. Порядок составления и представления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.....	19
Тема 4. Представление в бухгалтерской (финансовой) Отчетности отдельных активов и обязательств.....	27
Нормативные правовые акты.....	36
Приложение А. Выписка из ежедневного баланса банка «А» на 31.12 отчетного года.....	38
Приложение Б. Бланк бухгалтерского баланса.....	42
Приложение В. Выписка из ежедневного баланса банка «А» на 31.12 отчетного года.....	43
Приложение Г. Бланк отчета о прибылях и убытках.....	47

Предисловие

С началом интенсивной интеграции Республики Беларусь в международное экономическое сообщество произошли качественные изменения целей и задач бухгалтерского учета и отчетности. В настоящее время информация об экономической деятельности большинства организаций становится доступной для все большего числа пользователей. И с помощью публичного информирования о своей финансово-хозяйственной деятельности субъекты экономики, которые в той или иной степени нуждаются в дополнительных источниках финансирования, пытаются привлечь инвесторов и кредиторов.

Основой финансовой информации служит бухгалтерская отчетность. Для организаций она является не только средством привлечения капитала, но и показателем достижения поставленных целей. Лишь получив достаточно полную и достоверную информацию о деятельности организации в прошлом, о сложившихся тенденциях в ее функционировании и развитии, можно выработать уверенные управленческие решения, бизнес-планы и программы развития организации на будущие периоды.

Практическое пособие разработано с учетом последних изменений в законодательных и нормативных правовых актах, регламентирующих организацию и методику составления бухгалтерской (финансовой) отчетности банков Республики Беларусь. Его использование в учебном процессе позволит студентам овладеть навыками составления и заполнения форм годовой индивидуальной и консолидированной бухгалтерской отчетности в банках, освоить порядок их рассмотрения и представления внутренним и внешним пользователям.

В практическое пособие включены контрольные вопросы и задания для практических занятий и самостоятельной работы студентов по основным темам курса «Банковская отчетность», в числе которых «Порядок составления и представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков», «Порядок составления и представления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков», «Представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности банков отдельных активов и обязательств».

Основной целью настоящего издания является оказание помощи студентам в овладении навыками практической работы по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в банках.

Тема 1. Значение и виды банковской отчетности

Цели занятий

Усвоить значение банковской отчетности, рассмотреть виды банковской отчетности, дать характеристику бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.

Вопросы для изучения

1. Отчетность банков, ее значение и классификация.
2. Виды и содержание текущей бухгалтерской отчетности банков.
3. Виды и содержание годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.
4. Виды и содержание оперативной отчетности банков.
5. Виды и содержание статистической отчетности банков.
6. Пруденциальная отчетность банков, ее значение и классификация.
7. Виды и содержание аналитической пруденциальной отчетности банков.
8. Виды и содержание отчетности банка о соблюдении пруденциальных норм.

Основные понятия по теме

Банковская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих условия и результаты деятельности банка за отчетный период.

Целью отчетности является обеспечение информацией о финансовом состоянии банка, его деятельности на валютном рынке и участия в выполнении отдельных поручений правительства и Национального банка Республики Беларусь.

По видам банковская отчетность подразделяется на бухгалтерскую (финансовую), статистическую, оперативную и пруденциальную.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит сведения о финансовом положении (имуществе и обязательствах, их источниках), финансовых результатах деятельности банка, движении денежных средств и изменениях капитала по стоимостным показателям за отчетный период, а также иную полезную информацию для пользователей отчетности. Такая отчетность составляется по данным синтетического и аналитического учета и подтверждается первичными документами.

Статистическая отчетность отражает сведения по отдельным показателям банковской деятельности как в натуральном, так и в стоимостном выражении.

Оперативная отчетность содержит сведения по основным показателям деятельности банка за короткие промежутки времени (день, неделю, декаду) и используется для оперативного контроля и управления отдельными направлениями банковской деятельности. Содержание и периодичность представления данной отчетности определяются конкретными особенностями деятельности банка. Чем ниже уровень руководителя структурного подразделения, тем более детальными должна быть составленная для него отчетность.

Пруденциальная отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), финансовом состоянии и эффективности работы банка.

Отчетность о соблюдении пруденциальных норм включает в себя отчетность о соблюдении нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, о формировании и использовании специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, специального резерва под обесценивание ценных бумаг и специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

Аналитическая пруденциальная отчетность включает в себя отчетность о деятельности банка, его финансовом состоянии и эффективности работы, ликвидности и качестве активов.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой банковская отчетность?
2. Укажите цель составления банковской отчетности.
3. Какие критерии положены в основу классификации банковской отчетности?
4. Перечислите виды бухгалтерской отчетности по экономическому содержанию.
5. Что представляет собой бухгалтерская (финансовая) отчетность банка?
6. Перечислите виды пруденциальной отчетности банков.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Выберите один вариант ответа из предложенных.

1. *Укажите определение бухгалтерской (финансовой) отчетности банка:*

а) отчетность, содержащая сведения об имуществе и обязательствах, их источниках и финансовых результатах деятельности по стоимостным показателям за отчетный период;

б) отчетность, содержащая сведения по основным показателям деятельности банка за короткие промежутки времени (день, неделю, декаду) и используемая для оперативного контроля и управления отдельными направлениями банковской деятельности;

в) отчетность, представляющая совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, финансовом состоянии, эффективности работы банка и прочих показателях.

2. *Укажите виды пруденциальной отчетности в банках:*

а) годовая и текущая отчетность;

б) индивидуальная и консолидированная отчетность;

в) отчетность о соблюдении пруденциальных норм и аналитическая;

г) бухгалтерская, статистическая и оперативная отчетность.

3. *Укажите, какая форма пруденциальной отчетности содержит расчет и значение показателей ликвидности:*

а) 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску»;

б) 2809 «Расчет ликвидности»;

в) 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе»;

г) 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала».

4. *Укажите, в какой форме годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводится информация о финансовом результате деятельности банка за отчетный год:*

а) в бухгалтерском балансе;

б) в отчете о прибылях и убытках;

в) в отчете о движении денежных средств.

5. *Укажите, какая форма банковской отчетности относится к отчетности о соблюдении пруденциальных норм:*

- а) форма № 3 «Отчет об изменении собственного капитала»;
- б) форма № 4 «Отчет о движении денежных средств»;
- в) форма 2801 «Расчет достаточности капитала»;
- г) форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

6. *Укажите, какая форма пруденциальной отчетности содержит расчет показателей валютного риска:*

- а) 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску»;
- б) 2809 «Расчет ликвидности»;
- в) 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе»;
- г) 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала».

7. *Какая форма пруденциальной отчетности относится к аналитической пруденциальной отчетности:*

- а) 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки»;
- б) 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала»;
- в) 2809 «Расчет ликвидности»;
- г) 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску».

8. *Укажите, каким образом в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка отражается образовавшийся при формировании (расчете) соответствующей статьи отрицательный результат:*

- а) со знаком «минус»;
- б) в скобках;
- в) отрицательное значение показателя не отражается в финансовой отчетности.

9. *Укажите, какая форма пруденциальной отчетности содержит расчет показателей достаточности нормативного капитала:*

- а) 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала»;
- б) 2809 «Расчет ликвидности»;
- в) 2815 «Отчет о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе»;
- г) 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску».

10. Укажите, в каких единицах измерения составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банков:

- а) в тысячах белорусских рублей в целых числах;
- б) в миллионах белорусских рублей в целых числах;
- в) в миллиардах белорусских рублей в целых числах;
- г) в миллионах белорусских рублей с округлением до десятых долей единицы.

Тема 2. Порядок составления и представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков

Цели занятий

Усвоить порядок составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.

Вопросы для изучения

1. Содержание подготовительной работы по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.
2. Содержание и порядок составления годового бухгалтерского баланса банка.
3. Содержание и порядок составления отчета и прибыли и убытках банка.
4. Содержание и порядок составления отчета об изменении собственного капитала банка.
5. Содержание и порядок составления отчета о движении денежных средств.
6. Содержание и порядок составления примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.

Основные понятия по теме

Подготовительная работа по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится в целях определения достоверной информации о финансовом состоянии банка, его доходах и расходах, прибыли, направлениях изменения капитала и движения денежных средств и иной информации.

Бухгалтерский баланс представляет собой форму бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащую совокупность показателей,

характеризующих финансовое положение банка на 1-е число года, следующего за отчетным.

В бухгалтерском балансе приводятся данные о величине активов, обязательств и собственного капитала банка на 1-е число года, следующего за отчетным, и приводится соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

Бухгалтерский баланс составляется по специальному алгоритму путем группировки сальдо по счетам учета активов, обязательств и собственного капитала банка.

Отчет о прибылях и убытках представляет собой форму бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащую информацию о показателях, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними – прибыль или убыток за отчетный период.

Отчет о прибылях и убытках раскрывает основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру.

В отчете о прибылях и убытках приводятся данные о доходах и расходах отчетного года и соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

Отдельно в отчете о прибылях и убытках приводится информация о базовой прибыли на простую акцию и разводненной прибыли на простую акцию в соответствии с НСФО 33 «Прибыль на акцию».

Базовая прибыль на простую акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся владельцам простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении по формуле (2.1):

$$\text{БП} =$$

где СКПА – средневзвешенное количество простых акций за отчетный период;

CA_i – количество простых акций, находившихся в обращении на первое число i -го месяца отчетного периода;

M – общее количество месяцев в отчетном периоде.

Разводненная прибыль на простую акцию показывает максимально возможную степень уменьшения базовой прибыли (увеличения убытка) на простую акцию за счет выпуска потенциальной простой акции.

Расчет разводненной прибыли на простую акцию осуществляется аналогично расчету базовой прибыли на простую акцию, но с учетом корректировки чистой прибыли (убытка), причитающейся владельцам простых акций на суммы:

- возможного прироста чистой прибыли (убытка), причитающейся владельцам простых акций (ВПЧП);
- возможного прироста средневзвешенного количества простых акций;
- возможного прироста базовой прибыли на простую акцию.

Отчет об изменении собственного капитала представляет собой форму бухгалтерской (финансовой) отчетности, характеризующую состояние статей собственного капитала банка, и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному).

В отчете об изменении собственного капитала отражается прибыль (убыток) отчетного года, а также изменения уставного фонда, эмиссионного дохода, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса.

Отчет о движении денежных средств представляет собой форму бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывающую информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период. Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств.

Примечания к отчетности содержат информацию, необходимую для правильного и полного понимания данных годовой финансовой отчетности. В примечаниях к отчетности приводится краткое описание существенных элементов учетной политики, сведения об основе подготовки годовой финансовой отчетности, а также иная информация, требуемая национальными стандартами финансовой отчетности.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности?
2. Что представляет собой бухгалтерский баланс?
3. Какой регистр синтетического учета является основой для составления годового бухгалтерского баланса?
4. Какая информация приведена в отчете о прибылях и убытках?
5. Каким образом рассчитывается базовая прибыль на одну простую акцию?
6. Какие данные включает отчет об изменениях в собственном капитале?
7. В разрезе каких видов деятельности составляется отчет о движении денежных средств?
8. Какая информация представлена в примечаниях к отчетности?
9. Подлежит ли обязательному аудиту годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка?

Тест для самопроверки и контроля знаний

Выберите один вариант ответа из предложенных.

1. *Укажите, каким образом при составлении отчета о прибылях и убытках рассчитывается чистый доход по операциям с иностранной валютой:*

а) путем сопоставления оборотов по счетам 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой» и 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»;

б) путем сопоставления оборотов по счетам 9150 «Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой» и 8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой»;

в) путем определения кредитового оборота по счету 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой».

2. *Укажите разделы бухгалтерского баланса банка:*

а) активы и пассивы;

б) доходы и расходы;

в) активы, обязательства и капитал.

3. *Укажите правильное соотношение итоговых статей бухгалтерского баланса банка:*

а) активы = обязательства – капитал;

б) активы + обязательства = капитал;

в) активы = обязательства + капитал.

4. Укажите, каким образом при составлении отчета о прибылях и убытках рассчитываются чистые процентные расходы:

- а) как разница между процентными доходами и процентными расходами;
- б) как сумма процентных доходов и расходов банка;
- в) как разница между процентными доходами и комиссионными доходами банка.

5. Укажите, как рассчитывается базовая прибыль на одну простую акцию:

- а) путем деления валовой прибыли на количество простых акций в обращении;
- б) путем деления чистой прибыли отчетного года на сумму уставного фонда банка;
- в) путем деления чистой прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся владельцам простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении.

6. Укажите, какая информация приводится в отчете о прибылях и убытках:

- а) данные о доходах и расходах отчетного года и года, предшествующего отчетному;
- б) данные о величине активов, обязательств и капитала банка на 1-е число года, следующего за отчетным;
- в) информация об изменении уставного фонда, эмиссионного дохода, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса;
- г) информация о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

7. Укажите, по каким видам деятельности в отчете о движении денежных средств приводится информация о потоках денежных средств:

- а) по операционной и инвестиционной деятельности;
- б) по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- в) по операционной и научно-исследовательской деятельности.

8. Укажите, какая информация приводится в отчете об изменении собственного капитала:

- а) данные о величине активов, обязательств и капитала банка на 1-е число года, следующего за отчетным;

б) данные о доходах и расходах отчетного года и года, предшествующего отчетному;

в) информация об изменении уставного фонда, эмиссионного дохода, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса, а также о прибыли отчетного года;

г) информация о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

9. *Укажите, какая из приведенных форм не входит в состав годовой финансовой отчетности:*

а) бухгалтерский баланс;

б) отчет о прибылях и убытках;

в) отчет о движении денежных средств;

г) отчет о состоянии открытой валютной позиции по валютному риску.

10. *Укажите, какой учетный регистр является основой для составления бухгалтерского баланса за отчетный год:*

а) ежедневный баланс на 1-е число года, следующего за отчетным

б) проверочная ведомость;

в) ведомость начисленных процентов на 1-е число года, следующего за отчетным;

г) кассовый журнал на 1-е число года, следующего за отчетным.

11. *Укажите, верно ли утверждение, что при составлении бухгалтерского баланса соответствующие активы уменьшаются на сумму резервов на покрытие возможных убытков и на сумму начисленной амортизации:*

а) верно;

б) неверно.

12. *Укажите, какая информация приводится в отчете о движении денежных средств:*

а) данные о доходах и расходах отчетного года;

б) данные о величине активов, обязательств и капитала банка на 1-е число года, следующего за отчетным;

в) информация об изменении уставного фонда, эмиссионного дохода, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса;

г) информация о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

13. Укажите, в какой форме финансовой отчетности приводится краткое описание существенных элементов учетной политики:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) примечания к отчетности.

14. Укажите, верно ли утверждение, что в бухгалтерском балансе активы располагаются в порядке, убывания ликвидности:

- а) верно;
- б) неверно.

15. Укажите, каким образом в бухгалтерском учете банка отражается восполнение превышения суммы использованной прибыли над суммой полученной прибыли за счет средств резервного фонда:

- а) Дебет 7380 «Использование прибыли отчетного года»; Кредит 7321 «Резервный фонд»;
- б) Дебет 7321 «Резервный фонд»; Кредит 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;
- в) Дебет 7321 «Резервный фонд»; Кредит 7380 «Использование прибыли отчетного года».

Задания

Задание 2.1

На основании приведенных в таблице 2.1 данных произвести группировку показателей по соответствующим разделам бухгалтерского баланса банка и составить бухгалтерский баланс банка на начало отчетного периода.

Таблица 2.1 – Исходные данные для решения задачи

Наименование показателей	Сумма, тыс. руб.
1	2
Драгоценные металлы и драгоценные камни	100 000
Средства банка, находящиеся в Национальном банке	2 000 000
Накопленная прибыль	500 000
Уставный фонд	3 000 000
Средства банка, находящиеся в других банках	1 000 000
Средства других банков, находящиеся в банке	2 000 000
Средства клиентов	4 000 000
Ценные бумаги, приобретенные банком	1 000 000
Ценные бумаги, выпущенные банком	2 000 000

Окончание таблицы 2.1

1	2
Кредиты, предоставленные клиентам	7 000 000
Фонд переоценки статей баланса	200 000
Производные финансовые обязательства	300 000
Основные средства и нематериальные активы (по остаточной стоимости)	1 000 000
Дебиторская задолженность	300 000
Материалы на складе банка	100 000
Кредиторская задолженность	400 000
Резервный фонд	600 000
Оборудование, приобретенное банком для реализации	400 000
Денежные средства в кассе	100 000

Задание 2.2

Определите сумму статьи «Кредиты клиентам» актива бухгалтерского баланса на конец отчетного периода, используя данные таблицы 2.2.

Таблица 2.2 – Исходные данные для решения задачи

№ счета	Наименование счета	Сальдо на конец отчетного периода, млн. руб.
1	2	3
2120	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям	225 470
2133	Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья коммерческим организациям	365 870
2412	Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды	198 400
2421	Долгосрочные кредиты физическим лицам на приобретение жилья	74 300
2422	Долгосрочные кредиты физическим лицам на строительство (реконструкцию) жилья	125 100
2172	Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	5 850
2173	Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	22 100
2471	Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды	18 500
2476	Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам физическим лицам на приобретение жилья	1 900
2477	Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам физическим лицам на строительство (реконструкцию) жилья	6 200
2912	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	18 700

Окончание таблицы 2.2

1	2	3
2913	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	30 400
2941	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	12 300
2942	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	50 200

Задание 2.3

Используя данные выписки из ежедневного баланса банка (Приложение А) и алгоритм его составления (Приложение Б) заполните бухгалтерский баланс на 1 января года, следующего за отчетным (Приложение В).

Задание 2.4

Определите сумму статьи «Ценные бумаги» актива бухгалтерского баланса на конец отчетного периода, используя данные таблицы 2.3.

Таблица 2.3 – Исходные данные для решения задачи

№ счета	Наименование счета	Сальдо на конец отчетного периода, тыс. руб.
4204	Облигации, выпущенные банками-резидентами	13 500
4205	Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	8 620
4234	Депозитные сертификаты, выпущенные банками-резидентами	17 800
4245	Прочие ценные бумаги, выпущенные банками-нерезидентами	6 500
4305	Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	14 700
4335	Депозитные сертификаты, выпущенные банками-нерезидентами	22 310
4270	Начисленные процентные доходы по облигациям	2 400
4273	Начисленные процентные доходы по депозитным сертификатам	540
4274	Начисленные процентные доходы по прочим ценным бумагам	1 200
4370	Начисленные процентные доходы по облигациям	850
4373	Начисленные процентные доходы по депозитным сертификатам	950
4720	Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям	7 450
4723	Резерв на покрытие возможных убытков по депозитным сертификатам	2 300
4724	Резерв на покрытие возможных убытков по прочим ценным бумагам	1 400
4730	Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям	5 500

Задание 2.5

Используя данные выписки из ежедневного баланса банка (Приложение В) и алгоритм составления отчета о прибылях и убытках (Приложение Д) заполните отчет и прибылях и убытках Банка А на 1 января 20X2 года (Приложение Г).

Задание 2.6

Банк А выпустил 15 марта и 10 сентября отчетного года выпустил простые акции за счет подтвержденной нераспределенной прибыли прошлых лет, а в ноябре произвел выкуп части акций (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Информация о простых акциях, находившихся в обращении в отчетном году

Дата операций	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции, находившиеся в обращении
1 января	Остаток на начало года	5 000	1 000	?
15 марта	Выпуск акций	2 000		?
10 сентября	Выпуск акций	500		?
15 ноября	Выкуп собственных акций		1 000	?
31 декабря	Остаток на конец года	?	?	?

Определите средневзвешенное число простых акций, находящихся в обращении за отчетный год, а также размер базовой прибыли на 1 простую акцию при условии, что чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, за отчетный год составила 110 000 рублей.

Задание 2.7

1 сентября отчетного года банк выпустил простые акции за счет нераспределенной прибыли прошлых лет с условием выпуска 1 простая акция на 5 простых акций, находившихся в обращении (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Информация о простых акциях банка, находившихся в обращении в отчетном и прошлом годах

Дата проведения операций	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции, находившиеся в обращении
1	2	3	4	5
1 января 20X1 г.	Остаток на начало 20X1 г.	15 000	2 000	?

Окончание таблицы 2.5

1	2	3	4	5
31 мая 20X1 г.	Выпуск акций	500		?
1 января 20X2 г.	Остаток на конец 20X1 г.	?	?	?
1 января 20X2 г.	Остаток на начало 20X2 г.	?	?	?
31 марта 20X2 г.	Выпуск акций	3 000		?
1 сентября 20X2 г.	Выпуск акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	2 000		?

Определите коэффициент прироста простых акций в результате выпуска 1 сентября 20X2 г.

Определите количество простых акций, находившихся в обращении в 20X1–20X2 гг. с учетом коэффициента прироста.

Определите средневзвешенное количество простых акций, базовую прибыль на простую акцию при условии, что чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, составила:

- за прошлый год – 100 000 рублей;
- за отчетный год – 200 000 рублей.

Тема 3. Порядок составления и представления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков

Цели занятий

Усвоить порядок составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.

Вопросы для изучения

1. Понятие, объекты и методы составления консолидированной отчетности.
2. Порядок составления консолидированного бухгалтерского баланса методом полной консолидации.
3. Порядок составления консолидированного отчета о прибыли и убытках методом полной консолидации.
4. Порядок составления консолидированного отчета об изменении собственного капитала методом полной консолидации.

акционеров и чистой справедливой стоимостью активов и обязательств дочернего юридического лица по формуле:

$$ДР = (ИКА + ДНА) - ЧАД, \quad (3.1)$$

где ДР – деловая репутация;

ИКА – инвестиции контролирующих акционеров;

ДНА – доля неконтролирующих акционеров;

ЧАД – чистые активы дочерней организации.

Зависимая (ассоциированная) компания – компания, в которой инвестор обладает значительным влиянием:

- владеет не менее 20 % акций зависимой компании, имеющих право голоса;
- участвует в совете директоров зависимой компании;
- производит крупные операции с зависимой компанией;
- участвует в процессе выработки финансовой политики зависимой компании;
- осуществляет обмен управленческим персоналом;
- производит обмен важной технической информацией с зависимой компанией и др.

Зависимые компании не являются дочерними или совместно контролируемыми и не входят в состав группы.

Совместно контролируемые компании – организации, юридически обособленные в форме общества, товарищества, работающие самостоятельно, но находящиеся под совместным контролем участников. Каждый участник по договору получает свою долю прибыли либо продукции (иной выгоды) и не может единолично определять финансовую и хозяйственную политику совместно контролируемой компании.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой консолидированная отчетность?
2. Назовите отличия консолидированной и индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Укажите состав годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Укажите суть метода полной консолидации.
5. Для каких компаний при составлении консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности используется метод долевого участия?
6. Для каких компаний при составлении консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности используется пропорциональный метод?

Тест для самопроверки и контроля знаний

Выберите один вариант ответа из предложенных.

1. Укажите, верно ли утверждение, что отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, представленная как финансовая отчетность единой организации, называется консолидированной финансовой отчетностью:

- а) верно;
- б) неверно.

2. Укажите название организации-юридического лица, которое контролируется материнской (головной) организацией посредством доминирующего участия в его уставном капитале:

- а) материанская (головная);
- б) дочерняя;
- в) зависимая;
- г) совместно контролируемая.

3. Укажите название организации-юридического лица, которое юридически обособлено в форме общества, товарищества, работающего самостоятельно, но находящегося под совместным контролем участников:

- а) материанская (головная);
- б) дочерняя;
- в) зависимая;
- г) совместно контролируемая.

4. Укажите метод консолидации, используемый для составления консолидированной отчетности с участием дочерних юридических лиц:

- а) метод полной консолидации (метод покупки);
- б) метод учета по долевному участию;
- в) метод пропорциональной консолидации;
- г) метод учета по справедливой стоимости.

5. Укажите метод консолидации, используемый для составления консолидированной отчетности с участием зависимых юридических лиц:

- а) метод полной консолидации (метод покупки);
- б) метод учета по долевному участию;
- в) метод пропорциональной консолидации;
- г) метод учета по справедливой стоимости.

6. Укажите, верно ли утверждение, что доля неконтролирующих акционеров представляет собой часть прибыли или убытка и собственного капитала дочернего юридического лица, которыми головная

организация владеет прямо или косвенно через другие дочерние юридические лица?

- а) верно;*
- б) неверно.*

7. Укажите, в каком случае влияние участника холдинга (группы) на решения пользователей информации, принятые на основании консолидированной финансовой отчетности, признается существенным:

- а) если величина валюты баланса участника холдинга (группы) составляет менее 0,5 % величины валюты баланса головной организации;*
- б) если величина валюты баланса участника холдинга (группы) составляет более 0,5 % величины валюты баланса головной организации-банка;*
- в) если величина валюты баланса участника холдинга (группы) составляет более 1 % величины валюты баланса головной организации-банка.*

8. Укажите, верно ли утверждение, что головная организация включает в консолидированную финансовую отчетность участников холдинга (группы), величина валюты баланса каждого из которых составляет менее 0,5 % от величины валюты баланса головной организации-банка, в случае, если суммарная величина валюты баланса таких участников составляет 1 % и более от величины валюты баланса головной организации-банка:

- а) верно;*
- б) неверно.*

9. Укажите, верно ли утверждение, что при составлении консолидированного бухгалтерского баланса методом полной консолидации капитал дочерних юридических лиц исключается из состава собственного капитала холдинга (группы):

- а) верно;*
- б) неверно.*

10. Укажите корректировку, применяемую к сводному балансу при составлении консолидированного бухгалтерского баланса холдинга (группы) по методу полной консолидации:

- а) включение в раздел баланса «Активы» стоимости деловой репутации за вычетом накопленных убытков от обесценения;*
- б) включение в раздел баланса «Собственный капитал» стоимости деловой репутации за вычетом накопленных убытков от обесценения;*

в) включение в раздел баланса «Обязательства» стоимости деловой репутации за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Задания

Задание 3.1

Банковский холдинг состоит из трех банков: ОАО «Банк Абсолют», ОАО «Банк Процент», ОАО «Банк Дисконт». ОАО «Банк Абсолют» владеет 76 % акций ОАО «Банк Процент» и 58 % акций ОАО «Банк Дисконт».

Определите, какая организация в этом холдинге – головная, а какие – дочерние.

Определите долю головной организации и долю неконтролирующих акционеров в капитале дочерних компаний.

Определите долю головной организации и долю неконтролирующих акционеров в капитале дочерних компаний.

Задание 3.2

Банковский холдинг состоит из трех банков: головной организации ОАО «Банк Абсолют», дочерних ОАО «Банк Процент», ОАО «Банк Дисконт».

Банк ОАО «Абсолют» владеет 80 % акций ОАО «Банк Процент».

ОАО «Банк Процент» владеет 70 % акций ОАО «Банк Дисконт».

Определите долю головной организации и долю неконтролирующих акционеров в капитале дочерних компаний.

Задание 3.3

Банк А приобрел 20 000 акций компании Б. Стоимость каждой акции – 20 руб.

На долю прочих акционеров компании Б приходится 5 000 акций.

Чистые активы компании Б составили 485 000 руб.

Определите размер деловой репутации компании Б и укажите форму консолидированной отчетности, в которой будет указан ее размер.

Задание 3.4

Банк А приобрел 15 000 акций компании Б. Стоимость каждой акции – 20 руб.

На долю прочих акционеров компании Б приходится 10 000 акций.

Чистые активы компании Б составили 510 000 руб.

Определите размер деловой репутации компании Б и укажите форму консолидированной отчетности, в которой будет указан ее размер.

Задание 3.5

За отчетный период в ОАО «Холдинг-М», в состав которой входят ОАО «Банк Прима» (головная организация) и ОАО «Каскад 1», ОАО «Каскад 2» (дочерние организации) проведены следующие операции:

а) 18 августа отчетного года ОАО «Банк Прима» осуществило безвозмездную передачу ОАО «Каскад 2» оборудования балансовой стоимостью 110 000 руб. и суммой начисленной амортизации 70 000 руб.;

б) 18 августа отчетного года ОАО «Каскад 2» приняло на баланс оборудование по стоимости 60 000 руб.

Проведите необходимые корректировки, применяемые к указанной операции при составлении консолидированного бухгалтерского баланса ОАО «Холдинг-М», используя метод полной консолидации.

Задание 3.6

Проведите необходимые корректировки суммы статей «Процентные доходы» и «Процентные расходы» сводного отчета о прибыли и убытках банковского холдинга «Банк Консалт» для составления консолидированного отчета о прибылях и убытках методом полной консолидации, если известно следующее:

1) в состав банковского холдинга «Банк Консалт» входят: головной банк ОАО «АльфаБанк» и дочерние банки ОАО «БетаБанк» (с долей участия ОАО «АльфаБанк» – 100 %) и ОАО «ВегаБанк» (с долей участия ОАО «АльфаБанк» – 100 %);

2) в отчетном периоде по межбанковскому кредиту ОАО «АльфаБанк» начислил в пользу ОАО «БетаБанк» проценты в сумме 120 349 руб.;

3) в отчетном периоде по межбанковским депозитам ОАО «ВегаБанк» начислил в пользу ОАО «БетаБанк» проценты в сумме 144 500 руб.;

4) в отчетном периоде ОАО «ВегаБанк» начислил по межбанковскому кредиту, выданному ОАО «АльфаБанк», проценты в сумме 178 955 руб.;

5) в индивидуальных отчетах о прибыли и убытках значатся суммы:
– ОАО «АльфаБанк»: процентные доходы – 897 451 000 руб.;
процентные расходы – 563 120 000 руб.;

– ОАО «БетаБанк»: процентные доходы – 533 927 000 руб.; процентные расходы – 368 999 000 руб.;

– ОАО «ВегаБанк»: процентные доходы – 630 150 000 руб.; процентные расходы – 422 500 000 руб.

Определите суммы по статьям «Процентные доходы» и «Процентные расходы» консолидированного отчета и прибыли и убытках банковского холдинга «Банк Консалт».

Задание 3.7

На основании приведенных в таблице 3.1 данных произвести группировку показателей по соответствующим разделам консолидированного бухгалтерского баланса и составить консолидированный бухгалтерский баланс банковского холдинга на начало отчетного периода.

Таблица 3.1 – Исходные данные для решения задачи

Наименование показателей	Сумма, тыс.руб.
Накопленная прибыль	1 000
Уставный фонд	5 000
Средства банка, находящиеся в других банках	2 000
Средства других банков, находящиеся в банке	4 000
Средства клиентов	3 000
Ценные бумаги, приобретенные банком	2 000
Ценные бумаги, выпущенные банком	1 000
Кредиты, предоставленные клиентам	4 000
Фонд переоценки статей баланса	500
Производные финансовые обязательства	1 000
Долгосрочные финансовые вложения	1 000
Инвестиционные вложения в зависимые юридические лица	2 000
Основные средства и нематериальные активы (по остаточной стоимости)	3 000
Материалы на складе банка	500
Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица	1 000
Кредиторская задолженность	500
Резервный фонд	1 500
Оборудование, приобретенное банком для реализации	1 000
Денежные средства в кассе	1 500
Доля неконтролирующих акционеров	1 000
Деловая репутация (положительная величина)	500
ВСЕГО	37 000

Задание 3.8

Банковский холдинг «БанкКонсалт» включает три банка: ОАО «АльфаБанк» (головная организация), ОАО «БетаБанк» и ОАО «ОмегаБанк» (дочерние организации с долей участия ОАО «АльфаБанк» – 100 %).

Уставный фонд ОАО «БетаБанк» разделен на 5 600 простых и 400 привилегированных акций номинальной стоимостью 120 руб. каждая. ОАО «Альфабанк» владеет 4 500 простых и 100 привилегированными акциями.

Уставный фонд ОАО «ОмегаБанк» разделен на 7 200 простых и 800 привилегированных акций номинальной стоимостью 135 руб. каждая. ОАО «Альфабанк» владеет 5 940 простых и 310 привилегированными акциями.

Прибыль отчетного года банковского холдинга «Банк Консалт» согласно консолидированному отчету о прибыли и убытках составила 987 566 руб.

Определите значения следующих статей консолидированного отчета о прибыли и убытках, используя метод полной консолидации:

- «Доля неконтролирующих акционеров в прибыли»;
- «Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации».

Тема 4. Представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных активов и обязательств

Цели занятий

Усвоить порядок представления в бухгалтерской отчетности финансовых активов и финансовых обязательств, резервов-обязательств, условных активов и обязательств, долгосрочных финансовых активов и данных о прекращенной деятельности банков.

Вопросы для изучения

1. Понятие, виды и характеристика финансовых активов.
2. Понятие, виды и характеристика финансовых обязательств.
3. Представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансовых инструментах.
4. Оценка и признание в бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых активов и обязательств.
5. Резервы: понятие, критерии признания и оценка.
6. Условные обязательства: понятие, признание и оценка.
7. Условные активы: понятие, признание и оценка.

8. Понятие, критерии признания и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

9. Представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о прекращенной деятельности.

Основные понятия по теме

Финансовый инструмент – ценная бумага или договор, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой организации.

Финансовый актив – актив, являющийся денежными средствами либо долевыми инструментами (например, простые и привилегированные акции), либо актив, предусматривающий право получения (обмена) банком по соответствующему договору денежных средств или иных финансовых активов и обязанность контрагента по договору предоставить (обменять) денежные средства или иные финансовые активы.

Финансовое обязательство – обязательство, являющееся обязанностью предоставить (либо обменять на невыгодных условиях для банка) другой организации в соответствии с договором денежные средства или иные финансовые активы.

Амортизированная стоимость – это стоимость, по которой финансовое обязательство оценивается при признании, минус выплаты основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация (с применением эффективной процентной ставки) разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на дату погашения, минус убыток от обесценения.

При определении амортизированной стоимости финансового инструмента на отчетную дату с использованием метода дисконтирования денежных потоков используется формула чистой приведенной стоимости:

i – период времени денежного потока ($i = 1, 2, \dots, n$);

n – количество периодов времени.

Резерв-обязательство – это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Отличительный признак резерва-обязательства – это наличие неопределенности либо в сроках исполнения, либо в сумме исполнения.

Условное обязательство – возможное обязательство, возникшее как результат прошлых событий, существование которого будет подтверждено в будущем наступлением (не наступлением) одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля банка, либо обязательство, не отвечающее критериям признания резерва.

Условный актив – возможный актив, возникший как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или ненаступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это активы организации, удовлетворяющие следующим условиям:

- продажа активов характеризуется высокой степенью вероятности, означающей наличие у банка решения о продаже актива и принятие мер по поиску покупателя;
- активы доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии и энергично рекламируемые на рынке по цене, сопоставимой с их текущей справедливой стоимостью;
- продажа активов должна быть вероятной на протяжении 12 месяцев с момента классификации их как предназначенных для продажи;
- решение о продаже активов не должно содержать возможность внесения в него существенных изменений или его отмену.

Прекращенная деятельность – часть имущественного комплекса банка и (или) дочернее юридическое лицо, которые уже выбыли либо которые классифицированы как предназначенные для продажи и при этом:

- а) представляют собой отдельное крупное направление деятельности банка либо его обособленное подразделение, находящееся и осуществляющее свою деятельность в другом географическом районе;
- б) включены в единый план выбытия отдельного крупного направления деятельности или отказа от деятельности в географическом районе.

К прекращенной деятельности также относится дочернее юридическое лицо, приобретенное с целью его продажи.

Вопросы для самоконтроля

1. Укажите, какие активы банка относятся к финансовым.
2. Перечислите виды финансовых обязательств.
3. Перечислите условия признания в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка финансовых активов и финансовых обязательств.
4. Перечислите виды оценки финансовых инструментов.
5. Укажите методы оценки резервов-обязательств.
6. Перечислите критерии признания в бухгалтерской (финансовой) отчетности долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
7. В каких формах бухгалтерской (финансовой) отчетности приводится информация о прекращенной деятельности?
8. Перечислите критерии признания деятельности в качестве прекращенной.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Выберите один вариант ответа из предложенных.

1. *Укажите, верно ли утверждение, что финансовый инструмент представляет собой ценную бумагу или договор, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации:*
 - а) верно;
 - б) неверно.
2. *Укажите актив, относящийся к финансовым активам:*
 - а) нематериальные активы;
 - б) основные средства;
 - в) средства в расчетах, подлежащие получению;
 - г) расчеты по капитальным вложениям.
3. *Укажите актив, не относящийся к финансовым активам:*
 - а) средства на межфилиальных счетах;
 - б) денежные средства;
 - в) кредиты предоставленные;
 - г) вклады (депозиты) размещенные.
4. *Укажите обязательство, относящееся к финансовым обязательствам:*
 - а) предоставленные гарантии;

- б) кредиторская задолженность по расчетам с покупателями за передаваемые основные средства;
- в) расчеты по платежам в бюджет.

5. *Укажите, верно ли утверждение, что кредиты, полученные банком, не относятся к финансовым обязательствам:*

- а) верно;
- б) неверно.

6 *Укажите верное определение амортизируемой стоимости финансового инструмента:*

- а) это чистая справедливая стоимость (разность) прав требований и обязательств по данному производному инструменту;
- б) это фактическая цена приобретения финансового инструмента;
- в) это стоимость, по которой финансовое обязательство оценивается при признании, минус выплаты основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация (с применением эффективной процентной ставки) разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на дату погашения, минус убыток от обесценения.

7. *Верно ли утверждение, что финансовые активы категории «Кредиты и дебиторская задолженность» оцениваются по амортизированной стоимости?*

- а) верно;
- б) неверно.

8. *Верно ли утверждение, что финансовые активы категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения», оцениваются по справедливой стоимости?*

- а) верно;
- б) неверно.

9. *Укажите критерии признания в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка резерва-обязательства:*

- а) банк имеет обязательство;
- б) существует вероятность исполнения данного обязательства;
- в) может быть осуществлена надежная оценка суммы резерва;
- г) варианты а, б, в.

10. *Укажите вид обязательств, для определения суммы которых используется метод оценки по ожидаемой стоимости:*

- а) большая группа обязательств, одинаковых по экономической сущности (кредитов, ценных бумаг и пр.);
- б) единственное обязательство;
- в) небольшая группа обязательств, одинаковых по экономической сущности.

11. *Укажите, каким образом в финансовой отчетности признаются (классифицируются) активы, доступные для немедленной продажи в их нынешнем состоянии, энергично рекламируемые на рынке по цене, сопоставимой с их текущей справедливой стоимостью, продажа которых характеризуется высокой степенью вероятности на протяжении последующих 12 месяцев с момента признания:*

- а) долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- б) условные активы;
- в) производные финансовые активы.

12. *Верно ли утверждение, что оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу?*

- а) верно;
- б) неверно.

13. *Укажите, каким образом начисляется амортизация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:*

- а) амортизация начисляется линейным методом;
- б) амортизация начисляется методом суммы чисел лет;
- в) амортизация начисляется методом уменьшаемого остатка;
- г) амортизация не начисляется.

14. *Укажите правильный вариант признания условного обязательства в финансовой отчетности банка:*

- а) условное обязательство признается в финансовой отчетности и отражается в бухгалтерском балансе в разделе «Обязательства»;
- б) условное обязательство признается в финансовой отчетности и отражается в отчете о прибылях и убытках;
- в) условное обязательство не признается в финансовой отчетности.

15. *Укажите, какому понятию соответствует определение: «возможный актив, возникший как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступле-*

нием или ненаступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля»:

- а) условный актив;
- б) финансовый актив;
- в) резерв-обязательство.

16. Укажите критерии, соответствующие прекращенной деятельности банка:

- а) часть имущественного комплекса банка и (или) дочернее юридическое лицо (далее – часть имущественного комплекса), которые уже выбыли либо классифицированы как предназначенные для продажи;
- б) часть имущественного комплекса, представляющая собой отдельное крупное направление деятельности банка либо его обособленное подразделение, находящееся и осуществляющее свою деятельность в другом географическом районе;
- в) часть имущественного комплекса, включенная в единый план выбытия отдельного крупного направления деятельности или отказа от деятельности в географическом районе;
- г) варианты а, б, в.

17. Укажите, какая информация о прекращенной деятельности банка приводится в примечаниях к финансовой отчетности:

- а) доходы и расходы, прибыль или убыток от прекращенной деятельности;
- б) прибыль или убыток, признанные при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу либо при продаже долгосрочных активов, составляющих прекращенную деятельность;
- в) информацию о потоках денежных средств, относящихся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в части потоков денежных средств от прекращенной деятельности;
- г) варианты а, б, в.

Задания

Задание 4.1

Согласно договорам обслуживания выпущенных банком кредитных карт международных платежных систем банк гарантирует клиентам возврат сумм, несанкционированно списанных с их счетов. Опыт прошлых лет показывает, что в среднем в год имеет место 100 случаев несанкционированного списания, причем вероятность единовременного

списания суммы с карты в размере: 300 USD – составляет 20 %; 200 USD – составляет 30 %; 100 USD – составляет 50 %.

Рассчитайте сумму резерва-обязательства согласно НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», используя метод оценки по ожидаемой стоимости.

Задание 4.2

Банку предстоит судебное разбирательство с контрагентом по поводу несвоевременного выполнения обязательств по форвардному контракту. Вероятность выигрыша разбирательства без затрат составляет 20 %, вероятность проигрыша с затратами в 10 000 рублей составляет 30 %, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 рублей составляет 50 %.

Рассчитайте сумму резерва-обязательства согласно НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», используя метод оценки по ожидаемой стоимости.

Задание 4.3

На отчетную дату банк вовлечен в судебное разбирательство.

На основе экспертного заключения банк оценивает с высокой степенью вероятности, что судебное решение будет принято не в его пользу и сумма затрат составит от 1 000 рублей до 5 000 рублей.

Определите, с помощью какого метода согласно НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» банку следует рассчитывать сумму создаваемого резерва-обязательства.

Рассчитайте с использованием выбранного метода сумму резерва-обязательства.

Задание 4.4

Банку предстоит судебное разбирательство с контрагентом по поводу несвоевременного выполнения обязательств по фьючерсному контракту. Вероятность выигрыша разбирательства без затрат составляет 40 %, а вероятность проигрыша с затратами в 20 000 рублей составляет 60 %.

Определите, с помощью какого метода согласно НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» банку следует рассчитывать сумму создаваемого резерва-обязательства.

Рассчитайте с использованием выбранного метода сумму резерва-обязательства.

Задание 4.5

Определите амортизируемую стоимость финансового обязательства – выпущенных банком облигаций – на момент выпуска, если известно следующее:

- номинальная стоимость 1-й облигации – 1 000 руб.;
- количество облигаций – 1 000 штук;
- годовая ставка процентов по облигациям – 12 % с ежегодной выплатой процентов (в конце каждого года);
- рыночная ставка процента по аналогичным облигациям – 10 % годовых;
- срок обращений облигаций – 2 года.

Задание 4.6

Определите амортизируемую стоимость финансового обязательства – выпущенных банком депозитных сертификатов – на момент выпуска на следующих условиях:

- номинальная стоимость депозитного сертификата – 500 руб.;
- количество ценных бумаг – 100 шт.;
- годовая ставка процентов по депозитным сертификатам – 9 %. Проценты выплачиваются один раз в году в конце каждого года;
- рыночная ставка процента по аналогичным ценным бумагам – 10 % годовых;
- срок обращений ценных бумаг – 3 года.

Задание 4.7

Облигация номинальной стоимостью 150 000 руб. с процентным доходом приобретена банком при первичном размещении 1.01.2017 за 160 000 руб. Процентный доход по облигации составляет 15 % и подлежит получению ежегодно один раз в год. Срок обращения облигации составляет 4 года.

Определите амортизированную стоимость облигации на 1.01.2017 г. и составьте график амортизации за весь период действия финансового актива.

Нормативные правовые акты

1 О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г., № 57-3 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

2 Инструкция по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 9.11.2011, № 507 (с изм. и доп. от 19.09.2016 г., № 493) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

3 Инструкция по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов [Электронный ресурс]: утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь 09.11.2011, № 511 (с изм и доп. от 8.09.2015, № 540) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

4 Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28.09.2007, № 300 (с изм. и доп. от 17.12.2009, № 443) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

5 Национальный стандарт финансовой отчетности 3-Ф «Объединение юридических лиц» (НСФО 3-Ф) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21.03.2008, № 76 (с изм. и доп. от 31.03.2010, № 88) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

6 Национальный стандарт бухгалтерского учета и финансовой отчетности 5-Ф «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-Ф) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18.11.2014, № 703 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

7 Национальный стандарт финансовой отчетности 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Ф) для банков [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка

Респ. Беларусь от 26.06.2007, № 197 (с изм. и доп. от 22.12.2009, № 451) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

8 Национальный стандарт финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27.12.2007, № 408 (с изм. и доп. от 20.11.2012, № 592) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

9 Национальный стандарт финансовой отчетности 28 «Инвестиции в зависимые юридические лица» (НСФО 28) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27.12.2007, № 409 (с изм. и доп. от 24.03.2010, № 73) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

10 Национальный стандарт финансовой отчетности 31 «Участие в совместной деятельности» (НСФО 31) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27.12.2007, № 410 (с изм. и доп. от 24.03.2010, № 73) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

11 Национальный стандарт финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28.09.2007, № 299 (с изм. и доп. от 3.02.2010, № 31) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

12 Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30.06.2004, № 209 (с изм. и доп. от 21.03.2008, № 78) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

13 Национальный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков [Электронный ресурс] : утв. постановл. Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29.12.2005, № 422 (с изм. и доп. от 22.12.2009, № 451) // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 25.02.2018. – Загл. с экрана.

Приложение А (обязательное)

Выписка из ежедневного баланса банка «А» на 31.12 отчетного года

Таблица А1

№ счета	Наименование счета	Сальдо, тыс. руб.
1	2	3
1010	Денежные средства в кассе	11 500
1020	Денежные средства в обменных пунктах	500
1040	Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	800
1201	Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	15 400
1202	Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	18 600
1300	Золото	1 400
1302	Прочие драгоценные металлы	350
1501	Корреспондентские счета в банках-резидентах	30 400
1502	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	11 200
1531	Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам	116 000
1532	Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам	89 800
1563	Пролонгированная задолженность по кредитам, предоставленным банкам-резидентам	1 200
1564	Пролонгированная задолженность по кредитам, предоставленным банкам-нерезидентам	200
1573	Начисленные процентные доходы по кредитам, предоставленным другим банкам	33 200
1583	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным банкам-резидентам	2 000
1584	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным банкам-нерезидентам	3 200
1923	Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	7 980
1600	Корреспондентский счет Национального банка	19 400
1701	Корреспондентские счета банков-резидентов	15 400
1702	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	22 740
2020	Краткосрочные кредиты небанковским финансовым организациям	5 600
2030	Долгосрочные кредиты небанковским финансовым организациям	4 700
2062	Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1 000
2083	Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	200

Продолжение таблицы А1

1	2	3
2120	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям	81 600
2133	Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья коммерческим организациям	82 500
2163	Пролонгированная задолженность по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	2 300
2172	Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	4 500
2173	Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	7 800
2182	Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	2 100
2183	Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	300
2193	Просроченные процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	200
2902	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	6 700
2903	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	2 300
2912	Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	6 500
2913	Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	2 300
3011	Текущие (расчетные) счета небанковских финансовых организаций	33 500
3012	Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	28 500
3013	Текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	13 600
3014	Текущие (расчетные) счета физических лиц	21 400
3015	Текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций	13 850
3162	Аккредитивы коммерческих организаций	7 320
3163	Аккредитивы индивидуальных предпринимателей	800
3402	Вклады (депозиты) до востребования коммерческих организаций	44 200
3404	Вклады (депозиты) до востребования физических лиц	10 200
3414	Срочные вклады (депозиты) физических лиц	24 500
3470	Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования	5 600
3471	Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	4 200
4103	Облигации, выпущенные Национальным банком	3 600
4104	Облигации, выпущенные банками-резидентами	2 400
4105	Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	3 100
4117	Акции, выпущенные коммерческими организациями	3 300
4203	Облигации, выпущенные Национальным банком	4 500
4204	Облигации, выпущенные банками-резидентами	3 200
4205	Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	1 200
4270	Начисленные процентные доходы по облигациям	200
4280	Просроченные процентные доходы по облигациям	400

Продолжение таблицы А1

1	2	3
4334	Депозитные сертификаты, выпущенные банками-резидентами	8 800
4373	Начисленные процентные доходы по депозитным сертификатам	3 200
4720	Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям	4 100
4730	Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям	50
4733	Резерв на покрытие возможных убытков по депозитным сертификатам	2 400
5100	Долевые участия в банках	15 200
5101	Долевые участия в небанковских финансовых организациях	2 300
5190	Резерв на покрытие возможных убытков по долевым участиям	6 500
5300	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 000
5400	Нематериальные активы	2 300
5403	Вложения в нематериальные активы	1 500
5490	Амортизация нематериальных активов	1 400
5500	Земля	2 300
5510	Здания и сооружения	22 500
5521	Вычислительная техника	12 500
5522	Транспортные средства	18 700
5529	Прочие основные средства	12 400
5592	Амортизация собственных основных средств	33 700
5600	Запасы	3 000
5601	Запасы, переданные банку в погашение задолженности	500
5610	Резерв под снижение стоимости запасов	1 800
6000	Производные финансовые активы	2 500
6001	Производные финансовые обязательства	3 800
6501	Расчеты по платежам в республиканский бюджет	2 300
6502	Расчеты по платежам в местный бюджет	1 200
6503	Налог на добавленную стоимость	800
6510	Расчеты с персоналом по оплате труда	5 600
6520	Расчеты с подотчетными лицами	400
6530	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	600
6540	Расчеты по капитальным вложениям	1 400
6570	Расчеты с прочими дебиторами	350
6580	Отложенные налоговые активы	3 600
6590	Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	600
6601	Расчеты по платежам в республиканский бюджет	8 900
6602	Расчеты по платежам в местный бюджет	5 600
6603	Налог на добавленную стоимость	4 200
6610	Расчеты с персоналом по оплате труда	9 800
6620	Расчеты с подотчетными лицами	470
6630	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 400
6631	Расчеты с покупателями	300
6640	Расчеты по капитальным вложениям	3 650
6662	Дивиденды к выплате	1 200
6670	Расчеты с прочими кредиторами	2 900
6680	Отложенные налоговые обязательства	9 000

Окончание таблицы А1

1	2	3
6690	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	2 300
6691	Резервы предстоящих расходов на прочие выплаты	1 400
6701	Начисленные комиссионные доходы по кредитам	960
7301	Уставный фонд – простые (обыкновенные) акции	100 000
7310	Эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	4 500
7321	Резервный фонд	15 700
7327	Фонд развития банка	56 400
7329	Прочие фонды	33 200
7350	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	45 000
7370	Прибыль (убыток) отчетного года	12 300
7380	Использование прибыли отчетного года	7 800
7390	Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	21 400
7392	Фонд переоценки нематериальных активов	1 200
7393	Фонд переоценки ценных бумаг	3 100

Приложение Б (справочное)

Бланк бухгалтерского баланса

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 20__ г.

Наименование банка _____

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Сим- вол	Пункт приме- чаний	20__ год	20__ год
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101			
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102			
4	Средства в Национальном банке	1103			
5	Средства в банках	1104			
6	Ценные бумаги	1105			
7	Кредиты клиентам	1106			
8	Производные финансовые активы	1107			
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108			
10	Основные средства и нематериальные активы	1109			
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110			
12	Отложенные налоговые активы	1111			
13	Прочие активы	1112			
14	ИТОГО активы	11			
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201			
17	Средства банков	1202			
18	Средства клиентов	1203			
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204			
20	Производные финансовые обязательства	1205			
21	Отложенные налоговые обязательства	1206			
22	Прочие обязательства	1207			
23	ВСЕГО обязательства	120			
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211			
26	Эмиссионный доход	1212			
27	Резервный фонд	1213			
28	Фонды переоценки статей баланса	1214			
29	Накопленная прибыль	1215			
30	ВСЕГО собственный капитал	121			
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12			

Приложение В (справочное)

Выписка из ежедневного баланса банка «А» на 31.12 отчетного года

Таблица В1

Номер счета	Обороты	
	Дебет	Кредит
1	2	3
8022		1 975 660
8023		174 503 187
802		176 478 847
8032		8 741 060 218
8033		13 468 475 589
8034		212 946 242
8035		4 009 628
803		22 426 491 677
8042		12 926 860
8043		22 599 684
804		35 526 544
8050		6 485 200
8051		1 302 002 891
8052		1 118 619 863
805		2 427 107 954
8099		16 483 273
809		16 483 273
80		25 082 088 295
8100		69 150 000
8101		2 184 866 168
810		2 254 016 168
8110		1 270 050
811		1 270 050
8130		125 330
8131		4 944 390 819
8132		79 516 897
813		5 024 033 046
8140		27 234 760
814		27 234 760
8150		201 170 031
815		201 170 031
8191		80 816 488
8199		191 361 685
819		272 178 173
81		7 779 902 228
8211		50 600 200

Продолжение таблицы В1

1	2	3
8213		66 100 000
821		116 700 200
8231		69 800 400
823		69 800 400
8241		3 419 617 847
8243		8 583 913
824		3 428 201 760
8271		2 728 829
8272		474 956 814
827		477 685 643
8280		694 107 922
828		694 107 922
82		4786495925
8351		11 315 000
8359		43 930
835		11 358 930
8380		29 689 386
838		29 689 386
8399		14 519 974
839		14 519 974
83		55 568 290
8420		913 636 465
842		913 636 465
84		913 636 465
8510		6 400
851		6 400
85		6 400
8610		870 980
861		870 980
86		870980
Итого по счетам 8 класса		38 618 568 583
9021	939 275	
902	939 275	
9031	132 074 466	
9032	129 998	
9034	669 188 714	
9039	392 409	
903	801 785 587	
9040	1 604 768	
9041	9 129 517	
9043	199 168 455	
9045	4 542 982 608	
904	4 752 885 348	
9051	9 337 643	
9054	176 935 780	
905	186 273 423	

Продолжение таблицы В1

1	2	3
9060	2 157 139 280	
9063	529 630	
9064	137 500	
906	2 157 806 410	
9084	26 228 357	
908	26 228 357	
90	7 925 918 400	
9100	329 138 742	
910	329 138 742	
9130	5 881	
9131	524 059 651	
9132	51 714 481	
913	575 780 013	
9150	22 200 461	
915	22 200 461	
9199	35 948	
919	35 948	
91	927 155 164	
9202	45 013 244	
920	45 013 244	
9211	18 500 400	
9213	22 300 000	
921	40 800 400	
9231	50 400 200	
9232	12 500 000	
923	62 900 200	
9241	12 314 035	
9243	700 000	
924	116 714 635	
9251	27 400 000	
9252	1 003 970	
9253	18 825 952	
9255	696 929 766	
925	744 159 688	
9260	6 699 195	
926	6 699 195	
9270	12 953 016	
927	12 953 016	
9280	9 838 019 923	
928	9 838 019 923	
9299	28 953 039	
929	28 953 039	
92	10 792 512 740	
9301	3 592 213 310	
9302	789 417 760	
9303	613 416 880	
9305	8 969 640	
9306	20 096 366	
9309	6 128 240	
930	5 030 242 196	

Окончание таблицы В1

1	2	3
9311	2 965 487	
9312	28 964 993	
9313	338 708 378	
9314	123 919 828	
9319	44 741 995	
931	539 300 681	
9321	142 261 563	
9322	15 116 993	
9323	68 712 406	
9324	186 529 786	
9329	267 900 240	
932	680 520 988	
9330	1 663 416 288	
9331	1 876 064	
9332	57 337 087	
9335	3 286 314	
9337	101 614 162	
9338	215 365 104	
9339	814 991 503	
933	2 857 886 522	
9340	17 208	
9342	776 650 339	
9343	48 339 187	
934	825 006 734	
9351	11 315 000	
9359	1 205 038	
935	12 520 038	
9380	558 452	
938	558 452	
9391	31 142 276	
9392	12 197 472	
9394	99 161 308	
9395	58 505 010	
9396	18 965 790	
9397	286 932 732	
9398	35 530 000	
9399	51 466 072	
939	593 900 660	
93	10 539 936 271	
9420	2 474 286 862	
942	2 474 286 862	
9470	124 050 004	
947	124 050 004	
94	2 598 336 866	
9600	2 254 578 070	
960	2 254 578 070	
96	2 254 578 070	
Итого по счетам 9 класса	35 038 437 511	

Приложение Г (справочное)

Бланк отчета о прибылях и убытках

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за _____ год

Наименование банка _____

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/ п	Наименование статьи	Символ	Пункт приме- чаний	20X1 год	20X0 год
1	Процентные доходы	2011			
2	Процентные расходы	2012			
3	Чистые процентные доходы	201			
4	Комиссионные доходы	2021			
5	Комиссионные расходы	2022			
6	Чистые комиссионные доходы	202			
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203			
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204			
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205			
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206			
11	Чистые отчисления в резервы	207			
12	Прочие доходы	208			
13	Операционные расходы	209			
14	Прочие расходы	210			
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211			
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212			
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2			

Производственно-практическое издание

Будникова Ольга Николаевна

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Практическое пособие

Редактор *В. И. Шкредова*
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 16.05.2018. Формат 60×84 1/16.
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,8.
Уч.-изд. л. 3,1. Тираж 25 экз. Заказ 468.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 3/1452 от 17.04.2017.
Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.
Ул. Советская, 104, 246019, Гомель