

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, контроля
и анализа хозяйственной деятельности

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Тексты лекций
(8 ЧАСОВ)

Автор-составитель

Будникова О.Н.

Гомель 2014

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (8 ЧАСОВ)

1. Отчетность коммерческих банков, ее значение и классификация
2. Содержание текущей бухгалтерской отчетности банков
3. Содержание годового бухгалтерского отчета банков
4. Подготовительная работа по составлению годового отчета.
5. Пояснительная записка к годовому отчету банков
6. Пруденциальная отчетность банков, ее значение и классификация
7. Аналитическая пруденциальная отчетность
8. Пруденциальная отчетность о соблюдении пруденциальных норм

Лекция 1

1. Отчетность коммерческих банков, ее значение и классификация
2. Содержание текущей бухгалтерской отчетности банков

1. Отчетность коммерческих банков, ее значение и классификация

Формирование достоверной и полной информации о деятельности банков является одним из существенных условий укрепления дисциплины на рынке банковских услуг, совершенствования корпоративного управления в банках и роста доверия общества к банковскому сектору. Информация представляется в различных формах, но среди них основное место занимает отчетность.

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 РБ.

С одной стороны, отчетность является основным источником получения информации для субъектов хозяйствования, с другой - каналом связи, через который субъект передает сведения о своей деятельности в рыночную среду. Необходимость отчетности обусловлена открытостью экономики.

Отчетность является основным источником информации о деятельности организации. В широком смысле она представляет собой совокупность показателей бухгалтерского учета, представленных в утвержденной форме и отражающих операции и процессы за отчетный период.

Банковская отчетность классифицируется по многим признакам, основными из которых являются:

- виды отчетности;
- сроки составления;
- степень обобщения данных;
- способ представления и пр. (*Обратите внимание на рисунки 1 и 2*)

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит сведения об имуществе и обязательствах, их источниках и финансовых результатах деятельности по стоимостным показателям за отчетный период. Такая отчетность составляется по данным синтетического и аналитического учета и подтверждается первичными документами.

Финансовая отчетность содержит информацию о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, полезной для пользователей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Статистическая отчетность отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной 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.

По способу предоставления выделяют отчетность, представляемую:

- в электронном виде;
- на бумажных носителях.

В современных условиях информатизации банковского дела отчетность коммерческими банками предоставляется преимущественно по электронной почте в виде файлов.

Это удобный и надежный способ передачи информации в рамках банковской системы. Он позволяет:

- экономить время на подготовку и передачу информации.
- уменьшить объем бумажных носителей.
- уменьшить количество ошибок.
- создавать условия для осуществления логического и арифметического сопоставления информации, содержащейся в различных формах
- внедрить систему показателей комплексного анализа и анализа отдельных направлений деятельности банков.

Отчетность в файловом режиме передается коммерческим банком на главный сервер в НБРБ, где она соответствующим образом группируется и обрабатывается.

На бумажных носителях предоставляется отчетность по запросам НБ РБ, филиалами коммерческих банков РБ, находящихся за рубежом, а также уполномоченными банками для определения размера внешнего долга и составления платежного баланса страны.

Классификация по сроку предусматривает предоставление банками отчетности:

- 1) текущей (промежуточной) отчетности, составляемой за небольшой промежуток времени (день, неделю, месяц, квартал);
- 2) годовой отчетности, представляющей собой отчет о деятельности банка за год;
- 3) отчетности по запросу, предоставляемая органам государственного управления, НБ РБ банками, которые находятся в режиме финансового оздоровления, а также в случае возникновения потребности в дополнительной информации, не предусмотренной в других видах отчетности.

Наиболее полная классификация банковской отчетности представлена рисунке 2.

Значение банковской отчетности заключается в том, что она позволяет удовлетворить информационные запросы широкого круга пользователей: акционеров, менеджеров, государства, клиентов и кредиторов и др.

При этом целевые предпочтения отдельных пользователей отчетности определяют перечень показателей, которые находятся в сфере их интересов.

Так, для государства в лице надзорных органов, а также для клиентов-кредиторов важной является информация, позволяющая оценить возможность банка отвечать по своим обязательствам. Данные группы пользователей особое внимание уделяют показателям ликвидности и платежеспособности.

Акционеры ориентируются на показатели прибыльности (рентабельности) банка в целом и его отдельных операций.

Менеджеры ориентируются на конечные абсолютные показатели деятельности банка, увеличение масштабов его деятельности, величину и динамику доходов.

Целевые предпочтения отдельных партнерских групп банка обуславливают необходимость поиска компромисса в составе и содержании бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким компромиссом выступают международные стандарты финансовой и разработанные на их основе национальные стандарты финансовой отчетности в Республике Беларусь.

2 Текущая бухгалтерская отчетность

Основной формой текущей бухгалтерской отчетности в банках является ежедневный баланс.

Ежедневный баланс банка построен по принципу односторонней группировки счетов - в одном классе могут присутствовать как активные, так и пассивные счета. Счета бухгалтерского учета располагаются в принятой последовательности по классам, а показатели (суммы) по счетам выносятся в колонки «актив» и «пассив».

В ежедневном балансе отражаются обороты по дебету и кредиту за день, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков. В балансе выводятся итоги по каждому классу баланса и в целом по банку. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки.

Ежедневный баланс проверяется и подписывается руководителем, главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными. Наличие ежедневного баланса оборотов и остатков является обязательным условием начала нового операционного дня.

Правильность составления ежедневного баланса контролируется равенством дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву, а правильность итога остатков по внебалансовым счетам - соответствием его итогу по остатку за предыдущий операционный день плюс сумма оборотов по приходу минус сумма оборотов по расходу за текущий операционный день.

В дополнение к ежедневному балансу в банке могут составляться дополнительные текущие отчетные формы:

- ежедневный баланс в разрезе видов валют;
- оборотная ведомость;
- проверочная ведомость остатков по всем лицевым счетам, открытым на балансе банка.

По отношению к ежедневному балансу банков Национальным банком Республики Беларусь предусмотрено представление данной формы в Нацбанк по состоянию на 1, 8, 15, 22 число каждого месяца. Баланс представляется в целом по банку и в разрезе филиалов и отделений.

Лекция 2

1. Содержание годового бухгалтерского отчета банков
2. Подготовительная работа по составлению годового отчета.

1. Содержание годового бухгалтерского отчета банков

Годовая финансовая отчетность банков составляется за отчетный год. Отчетным годом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая финансовая отчетность включает:

- форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма № 2 «Отчет о прибыли и убытках»;
- форма № 3 «Отчет об изменении капитала»;
- форма № 4 «Отчет о движении денежных средств»;
- пояснительную записку.

Годовая финансовая отчетность составляется банками в миллионах белорусских рублей в целых числах с учетом данных всех филиалов (отделений) и представительств банков независимо от места их нахождения. Образовавшийся при формировании (расчете) соответствующей статьи отрицательный результат показывается в скобках.

При этом во всех формах отчетности приводится информация о соответствующих показателях за отчетный год (либо на 1-е число отчетного года) и год, предшествующий отчетному (либо на 1-е число предшествующего отчетному года).

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих хозяйственную деятельность и финансовое положение банка на 1-е число года, следующего за отчет-

ным. В бухгалтерском балансе активы и пассивы располагаются исходя из их характера в порядке, отражающем их ликвидность и востребованность.

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

Бухгалтерский баланс на 1-е число года, следующего за отчетным, составляется исходя из официальных курсов белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленных Национальным банком на последний календарный день отчетного года.

Отчет о прибыли и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними - прибыль или убыток за отчетный период. Отчет раскрывает основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру.

В отчете о прибыли и убытках приводятся данные о доходах и расходах отчетного года и года, предшествующего отчетному.

Каждый вид доходов и расходов раскрывается отдельно. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, по операциям с ценными бумагами, по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными финансовыми инструментами отражаются на нетто-основе как чистый доход.

Отчисления в резервы отражаются как разница между суммой отчислений в резервы и суммой, на которую производилось уменьшение резервов вследствие улучшения качества активов.

Отчет об изменении капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала банка, и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному).

В отчете об изменении 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.

В отчете приводятся данные об изменении статей капитала за отчетный год и год, предшествующий отчетному, а также данные об остатках статей капитала на начало и конец отчетного года и года, предшествующего отчетному.

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке, которыми банк может свободно (без ограничений) распоряжаться.

К эквивалентам денежных средств относятся:

средства на корреспондентских счетах в других банках;

средства на счетах до востребования в Национальном банке;

средства на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения;

средства на условных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Средства, находящиеся в фонде обязательных резервов в Национальном банке, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

Если вложение денежных средств и (или) эквивалентов денежных средств признается ненадежным на основании внешней информации (рейтинг банка-корреспондента, финансовое положение банка-корреспондента и т.п.) и возникают сомнения в возможности легко обратить (без взыскания в судебном порядке) активы в заранее известную сумму денежных средств, то такие активы не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. В данном случае актив, который первоначально был признан в качестве эквивалента денежных средств, должен быть переклассифицирован в операционные активы.

Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Потоки денежных средств за отчетный период классифицируются по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка в зависимости от экономической сущности и характера операций.

Потоки денежных средств не включают движение денежных средств между статьями денежных средств и (или) статьями эквивалентов денежных средств. При этом чистый поток денежных средств представляет собой разницу между поступлением денежных средств и их выбытием.

2. Подготовительная работа по составлению годовой финансовой отчетности

В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности банки в конце отчетного года проводят следующую подготовительную работу:

1. производят сверку аналитического учета с синтетическим. По результатам сверки принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений;

2. начисляют и отражают в бухгалтерском учете доходы и расходы банка в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок бухгалтерского учета доходов и расходов;

3. в соответствии с законодательством проводят инвентаризацию активов и обязательств с целью отражения фактического состояния соответствующих статей форм годовой финансовой отчетности на 1-е число года, следующего за отчетным. По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений (излишки и недостачи должны быть отражены по соответствующим счетам ежедневного баланса в отчетном году), оформляются документы на взыскание сумм с виновных лиц, списывается с бухгалтерского учета стоимость пришедших в негодность основных средств, хозяйственного инвентаря и материалов в установленном законодательством порядке;

4. принимают меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности (в том числе средств в расчетах по операциям с банками и клиентами), сумм до выяснения.

Банки, осуществляющие строительство в порядке долевого участия, обязаны сверить с генеральными застройщиками (подрядчиками) суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям», и получить от последних письменные подтверждения сумм остатков задолженностей;

5. при наличии у банка превышения суммы распределенной прибыли (балансовый счет 7380 «Использование прибыли отчетного года») над суммой полученной прибыли (балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года») для восполнения превышения необходимо вернуть на балансовый счет 7380 «Использование прибыли отчетного года» средства, перечисленные в отчетном году в фонд развития банка, резервный, прочие фонды.

При этом совершаются бухгалтерские проводки по дебету счетов по учету фондов банка (группа 732 «Фонды банка») в корреспонденции с балансовым счетом 7380 «Использование прибыли отчетного года». После закрытия в первый рабочий день года, следующего за отчетным, балансового счета 7380 «Использование прибыли отчетного года» вышеуказанные средства возвращаются на балансовый счет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения».

По всем открытым банком счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков, должны быть получены подтверждения сумм остатков на 1-е число года, следующего за отчетным.

До подписания годовой финансовой отчетности главный бухгалтер банка обязан обеспечить сверку отчетных данных с данными ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, а также проверить наличие всех форм и правильность заполнения всех реквизитов.

Порядок составления годового отчета банками Республики Беларусь регулируется законодательством и определяется алгоритмами, установленными инструкциями НБ РБ (*в наст. время - Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507*).

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

Основой для составления бухгалтерского баланса является ежедневный баланс на 1-е число года, следующего за отчетным.

Активы и пассивы бухгалтерского баланса уменьшаются на сумму резервов на покрытие возможных убытков, созданных в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, на сумму собственных выкупленных акций и на сумму начисленной амортизации.

Остатки балансовых счетов групп 61 «Межфилиальные счета», 633 «Клиринговые счета» взаимозачитываются по группе. Остатки балансовых счетов группы 690 «Валютная позиция» и группы 691 «Рублевый эквивалент валютной позиции» зачитываются между собой.

На 1-е число года, следующего за отчетным, остатки по счетам доходов (счета 8-го класса) и расходов (счета 9-го класса) должны быть отнесены на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

Сумма убытка отдельных филиалов (отделений) банка, а также сумма распределенной прибыли в убыточных филиалах (отделениях) (балансовый счет 7380 «Использование прибыли отчетного года») полностью покрывается головным банком либо прибыльными филиалами (отделениями) за счет прибыли, остающейся в их распоряжении, либо соответствующих фондов банка. Балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» должен отражать только один результат деятельности (прибыль или убыток), поскольку банк как юридическое лицо отчитывается за свою деятельность в целом.

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, остатки балансовых счетов 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» и 7380 «Использование прибыли отчетного года» переносятся на балансовые счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» соответственно.

Остатки, сформировавшиеся на балансовых счетах 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения», 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» отражаются в бухгалтерском учете только до утверждения годовой финансовой отчетности.

После утверждения годовой финансовой отчетности производится закрытие балансового счета 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и балансового счета 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения». Бухгалтерские проводки совершаются оборотами текущего года, при этом:

сумма распределенной подтвержденной прибыли отражается по кредиту балансового счета 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» в корреспонденции с балансовым счетом 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения»;

сумма нераспределенной подтвержденной прибыли, сформированная на балансовом счете 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения», отражается по дебету данного балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»;

сумма непокрытого убытка, сформированная на балансовом счете 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения», отражается по кредиту данного балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

В бухгалтерском балансе показывается накопленная прибыль (распределенная прибыль и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года и прошлых лет) на дату подписания форм отчетности руководителем и главным бухгалтером банка, расшифровка которой дается в пояснительной записке.

Отчет о прибыли и убытках составляется по алгоритму путем группировки сальдо и оборотов по счетам учета доходов, расходов и прибыли банка.

В отчете о прибыли и убытках отражается по отдельным статьям прибыль (убыток) до налогообложения, налог на прибыль.

По итоговой статье отчета о прибыли и убытках показывается прибыль (убыток) отчетного года

Отчет об изменении капитала отражает:

- изменения балансового счета 7301 «Уставный фонд», произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному), с учетом балансового счета 7331 «Собственные выкупленные акции»;

- изменения балансового счета 7310 «Эмиссионный доход», произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному);

- изменения балансового счета 7321 «Резервный фонд», произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному);

- сумма прибыли (убытка) соответствующего периода (отчетный и предшествующий отчетному) (балансовые счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года», 7380 «Использование прибыли

отчетного года») и изменения балансовых счетов 7327 «Фонд развития банка», 7329 «Прочие фонды», 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному);

- изменения балансовых счетов 739Х «Фонды переоценки статей баланса», произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному).

Отчет о движении денежных средств составляется на основании данных регистров аналитического и синтетического учета на основании алгоритма, приведенного в инструкции НБ РБ.

В отчете о движении денежных средств указываются суммы фактически полученных (уплаченных) доходов (расходов).

Информация о потоках денежных средств представляется в отчете как путем отдельного раскрытия (без взаимозачета) основных видов денежных поступлений и денежных платежей, так и на основе нетто-метода (на основе взаимозачета).

Представление потоков денежных средств путем отдельного раскрытия (без взаимозачета) основных видов денежных поступлений и денежных платежей означает, что в отчете о движении денежных средств отражается весь объем потоков денежных средств, как поступающих в банк, так и выбывающих из него, в том числе если эти поступления и выбытия связаны с осуществлением одной и той же операции.

Представление потоков денежных средств по нетто-методу (на основе взаимозачета) заключается в том, что в отчет о движении денежных средств включается сумма превышения поступления денежных средств над суммой их выбытия (чистый прирост) либо сумма превышения выбытия денежных средств над суммой их поступления (чистое снижение).

При заполнении отчета о движении денежных средств в части потоков денежных средств от операционной деятельности используются следующие принципы:

полученные доходы за отчетный период представляют собой увеличение денежных средств;

уплаченные расходы за отчетный период представляют собой уменьшение денежных средств (отражается в скобках);

положительный результат, образовавшийся при формировании (расчете) статей «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», «Чистый доход по операциям с ценными бумагами», «Чистый доход по операциям с иностранной валютой», «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами», представляет собой увеличение денежных средств;

отрицательный результат, образовавшийся при формировании (расчете) статей «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями», «Чистый доход по операциям с ценными бумагами», «Чистый доход по операциям с иностранной валютой», «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами», представляет собой уменьшение денежных средств (отражается в скобках);

чистое снижение операционных активов за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств;

чистый прирост операционных активов за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается в скобках);

чистое снижение операционных обязательств за отчетный период представляет собой уменьшение денежных средств (отражается в скобках);

чистый прирост операционных обязательств за отчетный период представляет собой увеличение денежных средств.

При представлении информации о потоках денежных средств, возникших от инвестиционной деятельности используются следующие принципы:

дебетовый оборот по балансовым счетам представляет собой уменьшение денежных средств (отражается в скобках);

кредитовый оборот по балансовым счетам представляет собой увеличение денежных средств;

положительный результат, образовавшийся при формировании (расчете) статьи «Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов», представляет собой увеличение денежных средств;

отрицательный результат, образовавшийся при формировании (расчете) статьи «Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов», представляет собой уменьшение денежных средств (отражается в скобках).

При представлении информации о потоках денежных средств, возникших от финансовой деятельности используются следующие принципы:

дебетовый оборот по балансовым счетам представляет собой уменьшение денежных средств (отражается в скобках);

кредитовый оборот по балансовым счетам представляет собой увеличение денежных средств.

Неденежные операции не включаются (либо исключаются) в отчет о движении денежных средств. Неденежными операциями могут быть:

начисленные, но невыплаченные расходы;

начисленные и (или) просроченные, но неполученные доходы;

изменение стоимости (переоценка) активов (иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, производных финансовых инструментов, основных средств, не завершенных строительством объектов, неустановленного оборудования и прочих активов) в соответствии с законодательством;

изменение стоимости (переоценка) обязательств (иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих обязательств) в соответствии с законодательством;

отчисления в резервы и их уменьшения;

амортизация основных средств и нематериальных активов;

безвозмездная передача основных средств, нематериальных активов и прочего имущества;

неденежные взносы в уставный фонд других юридических лиц;

неденежные взносы в уставный фонд банка;

переклассификация ценных бумаг и других активов;

переклассификация обязательств;

погашение задолженности за счет резервов;

расходы на остаточную стоимость при выбытии основных средств, нематериальных активов;

операции замены активов и обязательств банка, включая исполнение требований или обязательств по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в соответствии с законодательством.

Лекция 3

1. Пояснительная записка к годовому отчету банков
2. Пруденциальная отчетность банков, ее значение и классификация

1. Пояснительная записка к годовому отчету

Пояснительная записка содержит информацию, необходимую для правильного и полного понимания данных годовой финансовой отчетности.

В пояснительной записке банк:

приводит краткое описание существенных элементов учетной политики;

представляет информацию об основе подготовки годовой финансовой отчетности;

раскрывает информацию, требуемую национальными стандартами финансовой отчетности.

При раскрытии учетной политики банк описывает основные ее элементы в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), нормативными правовыми актами Национального банка и иными актами законодательства, регулирующими вопросы организации бухгалтерского учета и составления отчетности.

В пояснительной записке раскрываются данные статей бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, а также представляется иная информация, имеющая существенное значение.

Дополнительно к бухгалтерскому балансу в пояснительной записке раскрываются:

количество выпущенных акций и их номинальная стоимость;

количество акций в обращении на начало и конец отчетного года и движение акций в течение отчетного года;

количество акций, которые принадлежат дочерним, зависимым и совместно контролируемым юридическим лицам банка;

характер и цели создания каждого созданного резерва, признанного в капитале и пр.

Дополнительно к отчету о прибыли и убытках в пояснительной записке раскрываются информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков, информация по операционным сегментам в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F).

Дополнительно к отчету об изменении капитала в пояснительной записке раскрываются:

данные об операциях с собственными выкупленными акциями в течение отчетного года и предшествующего отчетному (суммы собственных выкупленных акций на начало и конец отчетного года и предшествующего отчетному, сумма выкупленных акций, сумма проданных акций в течение соответствующего периода (отчетного и предшествующего отчетному));

данные о сумме дивидендов, объявленных после отчетной даты, но до даты подписания форм отчетности руководителем и главным бухгалтером банка;

сведения, позволяющие пользователям оценить задачи банка и его политику в вопросах управления капиталом.

Дополнительно к отчету о движении денежных средств в пояснительной записке раскрываются:

информация о составе денежных средств и их эквивалентов;

информация о неденежных операциях;

иная информация, имеющая существенное значение.

Для оценки состояния бухгалтерского учета в пояснительной записке банк:

приводит краткие сведения о банке и краткую характеристику своей деятельности (такие, как наименование, наличие филиалов (отделений) и представительств, основные виды деятельности), информацию об основных показателях деятельности и факторах, повлиявших на них в отчетном году;

приводит краткий отчет о проведенной подготовительной работе для составления годовой финансовой отчетности;

представляет сведения о полученных подтверждениях по суммам остатков счетов клиентов с указанием принятых мер при наличии случаев неподтверждения клиентами остатков или расхождений;

указывает суммы расхождений статей ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (номер балансового счета, остаток в ежедневном балансе на 1-е число года, следующего за отчетным, остаток в бухгалтерском балансе, сумма отклонений).

В пояснительной записке приводится сравнительная информация за год, предшествующий отчетному, если это необходимо для понимания годовой финансовой отчетности.

2. Пруденциальная отчетность банков, ее значение и классификация

Для осуществления надзора за соблюдением банками установленных нормативов безопасного функционирования и других пруденциальных норм, а также анализа деятельности и финансового состояния банков банки РБ представляют в Нацбанк пруденциальную 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.

Пруденциальная отчетность подразделяется на отчетность о соблюдении пруденциальных норм и аналитическую пруденциальную отчетность

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, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных

кредитов, специального резерва под обесценение 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.

Пруденциальная отчетность представляется всеми банками РБ с периодичностью, установленной НБ РБ. Национальный банк в целях осуществления функции надзора и проверки достоверности представляемой отчетности вправе на основании письменного запроса получать от банка пруденциальную отчетность на любую дату внутри отчетного периода, а также дополнительную информацию по представленной отчетности.

При отсутствии данных, подлежащих отражению, отчетность по установленным формам банками не представляется, о чем даются пояснения в сопроводительной записке. В случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности данный банк не представляет пруденциальную отчетность (за исключением случаев ее представления на основании разовых запросов Национального банка) начиная с отчетной даты, следующей за датой принятия указанного решения.

Ответственность за достоверность и своевременность представления отчетной информации возлагается на руководителя банка.

Лекция 4

1. Аналитическая пруденциальная отчетность
2. Пруденциальная отчетность о соблюдении пруденциальных норм

1. Аналитическая пруденциальная отчетность

В составе аналитической пруденциальной отчетности банки представляют отчетность:

- по форме 28216 «Отчет об активах и обязательствах, чувствительных к изменению процентной ставки» (далее – форма 28216);

- по формам 28091 «Расчет ликвидности в белорусских рублях»; 28092 «Расчет ликвидности в иностранной валюте» в разрезе данных об активах и пассивах в разрезе белорусских рублей и иностранной валюты;

- аналитическая отчетность о:

а) связанных с банком клиентах;

б) о концентрации активов, обязательств и внебалансовых статей по экономическим регионам;

в) о фактах реализации операционного риска;

г) о несвоевременном проведении платежей клиентов.

Форма 28216 предназначена для анализа сбалансированности активов и обязательств банка, отраженных на балансовых счетах, по срокам возможного изменения процентных ставок и оценки количественных параметров риска, связанного с изменением процентных ставок.

Принципы составления отчетности по форме 28216:

- в целях проведения анализа все активы и обязательства делятся на две группы: чувствительные к изменению процентной ставки (то есть подверженные ее изменению) и нечувствительные к изменению процентной ставки. К чувствительным к изменению процентной ставки относятся активы и обязательства банка, стоимость которых зависит (может зависеть) от изменения процентной ставки на рынке. Эти средства по своей экономической сущности носят возвратный характер и размещаются (привлекаются) банком на платной основе под фиксированную или плавающую процентную ставку (то есть банк получает процентные доходы либо несет процентные расходы);

- активы и обязательства, размещенные (привлеченные) банком на условиях «до востребования», а также обязательства банка с просроченными сроками отражаются по периоду до 30 дней;

- денежные средства, размещенные (привлеченные) под фиксированную процентную ставку на весь срок действия договора, отражаются по периодам, оставшимся до даты их погашения;

- денежные средства, размещенные (привлеченные) под плавающую процентную ставку, отражаются по периодам, оставшимся до даты возможного изменения процентной ставки;

- из расчета активов, чувствительных к изменению процентной ставки, исключаются денежные средства, размещенные в фонде обязательных резервов в Национальном банке; именные приватизационные чеки «Имущество»; ценные бумаги, не оплаченные в срок; просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску; задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, ликвидированных в установленном законодательством порядке, должников, которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами) и по которым открыто ликвидационное производство; задолженность по активам, подверженным кредитному риску, при наступлении определенных в договоре обязательств непреодолимой силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность. Данные денежные средства при расчете включаются в раздел нечувствительных активов;

- взаимосвязанные требования и обязательства банка не исключаются из расчета активов и обязательств;

- нечувствительные к изменению процентной ставки денежные средства отражаются отдельной строкой по каждому виду валют (белорусские рубли и иностранная валюта);

- при расчете средней процентной ставки по каждой группе активов и обязательств используется правило расчета средневзвешенной величины.

Формы 28091 и 28092 аналитической отчетности составляются с учетом следующих особенностей:

- остатки по счетам учета драгоценных металлов относятся к иностранной валюте, а денежные статьи – к белорусским рублям;

- взаимосвязанные требования и обязательства банка исключаются из расчета только в случае, если они выражены в одной валюте.

Кроме того, банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию о связанных с банком клиентах (учредителях, инсайдерах, работниках банка), включающую следующие сведения:

- о сущности отношений между связанными сторонами;

- о виде операций;

- о суммах активных и пассивных операций, просроченной задолженности по активам, их динамике, процентных ставках, суммах доходов, полученных от операций (в том числе процентных, комиссионных и прочих доходов), суммах произведенных расходов по операциям (в том числе процентных, комиссионных и прочих расходов), в соответствии с заключенными договорами;

- о суммах отнесения на убытки по активным операциям за отчетный период и суммах специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Также банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию о концентрации активов, обязательств и внебалансовых статей по экономическим регионам (в разрезе стран с указанием оффшорных зон внутри страны), группам клиентов, отраслям экономики.

Информация по группам клиентов классифицируется следующим образом:

- по формам собственности – государственная (в том числе республиканская и коммунальная) и частная (с преобладанием доли государства и (или) государственных юридических лиц; с участием государства и (или) государственных юридических лиц; без участия государства и (или) государственных юридических лиц);

- по участию иностранного капитала (с участием иностранного капитала, без участия иностранного капитала);

- по отраслевой принадлежности.

Банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию о фактах реализации операционного риска.

Под фактом реализации операционного риска (далее – операционные инциденты) понимается любое событие или группа событий, произошедшие в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в резуль-

тате действия внешних факторов, которые вызвали или могли вызвать у банка непредвиденные потери (убытки) и (или) дополнительные затраты по осуществляемой деятельности.

Информация об операционных инцидентах классифицируется следующим образом:

- внутреннее мошенничество;
- внешнее мошенничество;
- кадровая политика и безопасность труда;
- клиенты, продукты и деловая практика;
- причинение ущерба физическим активам;
- исполнение и поддержание операций, системные сбои;
- управление процессами, ведение документации, отчетность.
- по каждому виду операционных инцидентов информация включает следующие сведения:
- количество инцидентов;
- сумма понесенных потерь и (или) оценка величины потенциальных потерь в результате операционного инцидента.

Под потенциальными потерями понимается разница между потерями, которые могли быть понесены в результате операционного инцидента, и фактически понесенными потерями, которая возникла по удачному стечению обстоятельств.

Порядок сбора информации об операционных инцидентах, минимальный порог убытков (понесенных и (или) потенциальных) для сбора данных об убытках в результате операционного инцидента, порядок оценки величины убытка в результате операционного инцидента устанавливаются в локальных нормативных правовых актах банка.

Банки, получившие согласие Национального банка на применение стандартизированного подхода при оценке операционного риска, дополнительно представляют информацию по виду бизнес-линии, к которой относится операционный инцидент.

Банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию о несвоевременном проведении платежей клиентов.

Под несвоевременно проведенными платежами клиентов понимается несвоевременное удовлетворение требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанностей по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах банка.

По несвоевременно проведенным платежам клиентов информация включает следующие сведения:

- дата возникновения обязательства банка по оплате;
- дата исполнения банком обязательств по оплате;
- количество платежей;
- сумма платежей.

Информация об операционных инцидентах составляется нарастающим итогом с начала года, по несвоевременно проведенным платежам клиентов – за отчетный месяц.

2. Отчетность о соблюдении пруденциальных норм

Отчетность о соблюдении пруденциальных норм составляется и представляется в Национальный банк в целях осуществления надзора за соблюдением банками нормативов безопасного функционирования и созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, специального резерва под обесценивание ценных бумаг, специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

В составе отчетности о соблюдении пруденциальных норм банками представляются следующие формы отчетности:

1. форма 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала» (далее – форма 2801), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала.

2. форма 2809 «Расчет ликвидности» (далее – форма 2809), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности банка, соотношения ликвидных и суммарных активов банка;

3. форма 2820 «Сведения о кредитных рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам» (далее – форма 2820), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками норматива максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и норматива суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, а также расчета превышения суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером, включаемого в расчет нормативного капитала банка в соответствии с формой 2801.

Банки осуществляют контроль за соблюдением норматива максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и норматива суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц ежедневно начиная с даты осуществления операций, сопряженных с возникновением кредитного риска.

Нормативный капитал банка принимается в расчет показателей, характеризующих соблюдение норматива максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и норматива суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, в размере, рассчитанном на последнюю отчетную дату в соответствии с формой 2801. До представления отчетности по форме 2801 на отчетную дату используется значение нормативного капитала на предыдущую отчетную дату;

4. форма 2810 «Сведения о соблюдении норматива максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А» (далее – форма 2810), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками норматива максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А»;

5. форма 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования» (далее – форма 2829), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением нормативов ликвидности, максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), суммарной величины крупных кредитных рисков, максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском, участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций.

Для осуществления контроля за ежедневным соблюдением нормативов безопасного функционирования банки ежедневно рассчитывают показатели, характеризующие соблюдение нормативов ликвидности, максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), суммарной величины крупных кредитных рисков, максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, и включают сведения в отчетность по форме 2829.

Ежедневный расчет показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, в электронном виде должен храниться в банке в течение срока, установленного законодательством.

Банки осуществляют контроль за соблюдением нормативов максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) и суммарной величины крупных кредитных рисков ежедневно, начиная с момента осуществления операций, сопряженных с возникновением крупного кредитного риска.

Банки осуществляют расчет максимального размера кредитного риска на одного инсайдера – физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанных с ним физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров – физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) за каждый рабочий день отчетного месяца в случае, если по данным формы 2820 на 1-е число отчетного месяца суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров – физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и

взаимосвязанных с ними физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) составляет 4 и более процента нормативного капитала банка.

Размер кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц отражается в форме 2829 только в случае нарушения банком норматива максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц. Банки, допустившие нарушение данного норматива, указывают размер кредитного риска за каждый рабочий день, в котором было допущено нарушение, и наименование должника.

6. форма 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску» (далее – форма 2826), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов ограничения валютного риска.

7. форма 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» (далее – форма 2807), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за полнотой создания банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, специального резерва под обесценивание ценных бумаг, специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

8. форма 2815 «Отчет о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» (далее – форма 2815), предназначенная для анализа движения и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Отчет по форме 2815 составляется нарастающим итогом с начала года.

При составлении отчетности по приведенным формам банки руководствуются методикой оценки выполнения нормативов безопасного функционирования, установленной Инструкцией о нормативах безопасного функционирования.

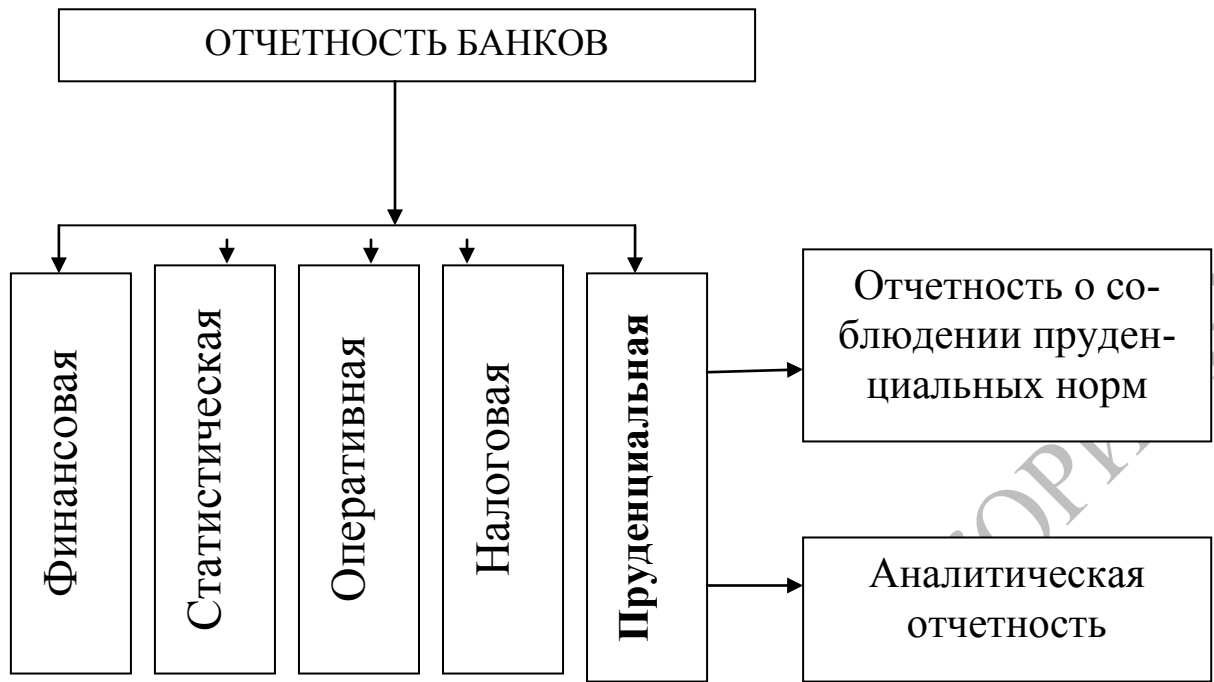


Рисунок 1 – Виды банковской отчетности

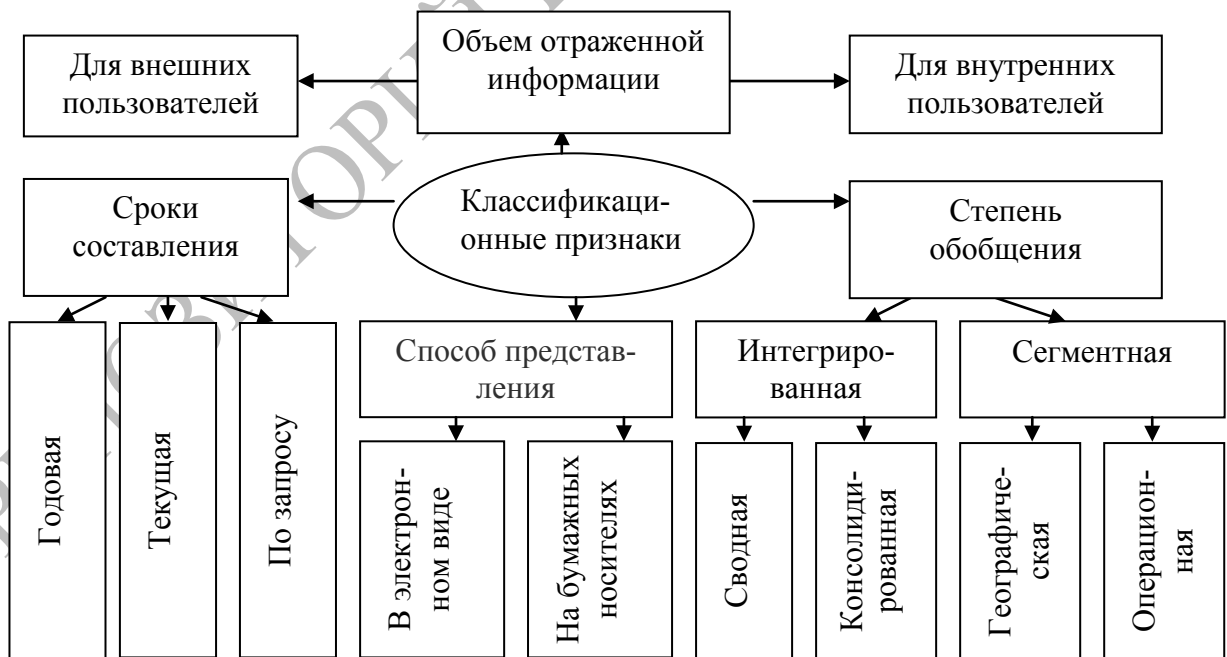


Рисунок 2 - Классификация отчетности банков

Таблица 1 – Перечень международных стандартов финансовой отчетности

Наименование стандарта	Год введения
Общеметодологические стандарты	
1 «Представление финансовой отчетности»	1998
7 «Отчет о движении денежных средств»	1994 (утратил силу)
8 «Чистая прибыль или убыток за период. Фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике»	1995
10 «События после отчетной даты»	1998
14 «Сегментная отчетность»	1998
15 «Информация, отражающая изменение цен»	1983
21 «Влияние изменений валютных курсов»	1998
34 «Промежуточная финансовая отчетность»	1999
35 «Прекращаемая деятельность»	1999
36 «Обесценение активов»	1999
37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»	1999
Стандарты консолидированной отчетности	
22 «Объединение компаний»	1999
24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»	1998
27 «Сводная отчетность и учет инвестиций в дочерние структуры»	1999
31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности»	1999
Специализированные стандарты	
2 «Запасы»	1999
11 «Договора на строительство»	1995
12 «Налоги на прибыль»	1998
16 «Основные средства»	1995
17 «Аренда»	1999
18 «Выручка»	1995
19 «Вознаграждение работникам»	1999
20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»	1984
23 «Затраты по займам»	1995
26 «Учет и отчетность по пенсионным планам»	1990
28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»	1990
29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»	1990
30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов»	1991
32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»	1996
33 «Прибыль на акцию»	1999
38 «Нематериальные активы»	1999
39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	2001
40 «Инвестиции в недвижимость»	2001
41 «Сельское хозяйство»	2003

Таблица 2 – Перечень действующих национальных стандартов финансовой отчетности, применяемых в банковской системе Республики Беларусь

Наименование стандарта	Дата принятия и номер документа
НСФО 1 «Представление финансовой отчетности»	28.09.2007 № 300
НСФО 3-F "Объединение юридических лиц"	21.03.2008 N 76
НСФО 5-F "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"	21.03.2008 N 77
НСФО 7-F для банков "Финансовые инструменты: раскрытие информации"	26.06.2007 N 197
НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»	28.09.2007 № 298
НСФО 10 для банковской системы «События после отчетной даты»	25.06.2004 № 201
НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»	28.09.2007 № 297
НСФО 24 для банков «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24)	30.06.2005 № 194
НСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27)	27.12.2007 № 408
НСФО 28 "Инвестиции в зависимые юридические лица"	27.12.2007 N 409
НСФО 31 "Участие в совместной деятельности"	27.12.2007 N 410
НСФО 32 "Финансовые инструменты: представление информации"	27.12.2007 N 406
НСФО 33 «Прибыль на акцию»	28.09.2007 № 299
НСФО 34 для банковской системы "Промежуточная финансовая отчетность"	29.06.2004 N 207
НСФО 37 для банковской системы "Резервы, условные обязательства и условные активы"	30.06.2004 N 209
НСФО 39 для банков "Финансовые инструменты: признание и оценка"	29.12.2005 N 422