

# Отчетность банков

## Лекция 1

Теоретические основы и  
принципы отчетности банков

- **Банковская отчетность** представляет собой систему показателей, отражающих условия и результаты деятельности банка за отчетный период. По видам банковская отчетность подразделяется на бухгалтерскую и пруденциальную.
- **Бухгалтерская отчетность** представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение банка на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. В составе бухгалтерской отчетности выделяют финансовую, статистическую, оперативную и налоговую (рисунок 1).
- **Финансовая отчетность** содержит сведения об имуществе и обязательствах банка, их источниках и финансовых результатах деятельности по стоимостным показателям, движении денежных средств за отчетный период. Такая отчетность составляется по данным синтетического и аналитического учета и подтверждается первичными документами.
- **Статистическая отчетность** отражает сведения по отдельным показателям финансовой и хозяйственной деятельности банка как в натуральном, так и в стоимостном выражении и представляется по требованию Министерства статистики и анализа Республики Беларусь.
- 
- **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.
- **Налоговая отчетность** составляется на основании данных налогового учета в виде налоговых деклараций. Она предназначена для налоговых органов и может существенно отличаться от финансовой величиной доходов и расходов. Показатели данной отчетности, как правило, не соответствует реальной величине доходов и расходов банка, поскольку их расчет строго регламентирован фискальными нормативными документами.

- **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. В состав пруденциальной отчетности входят аналитическая и отчетность о соблюдении пруденциальных норм.
- **Аналитическая пруденциальная отчетность** включает в себя отчетность о деятельности банка, его финансовом состоянии и эффективности работы, ликвидности и качестве активов.
- **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).

- **Международный стандарт финансовой отчетности** – это документ, разработанный международной профессиональной организацией бухгалтеров, который предлагает варианты учета отдельных видов активов, обязательств и капитала, а также определяет общие подходы к их представлению в отчетных формах.
- **Национальный стандарт финансовой отчетности** – это нормативно-правовой документ, устанавливающий обязательные для исполнения нормы или правила ведения, учета и составления отчетности субъектами хозяйствования либо финансово-кредитными организациями конкретного государства, которые учитывают рекомендации по их унификации на международном уровне.

# Перечень общеметодологических стандартов финансовой отчетности

Наименование стандарта	Год введения
<b>Общеметодологические стандарты</b>	
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
<b>Стандарты консолидированной отчетности</b>	
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

# Перечень специализированных международных стандартов финансовой отчетности

Наименование стандарта	Год введения
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

# 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

# Принципы составления и представления отчетности банков

- **1 принцип хозяйственной единицы;**
- **2 принцип непрерывности деятельности;**
- **3 принцип постоянства правил бухгалтерского учета;**
- **4 принцип периодичности;**
- **5 принцип начисления;**
- **6 принцип денежного потока;**
- **7 принцип конфиденциальности**
- **8 принцип существенности;**
- **9 принцип качества учетной информации**
- **10 принцип публичности финансовой отчетности**