

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ



ПО ПРЕДМЕТУ

**“НАЦИОНАЛЬНЫЕ И
МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА”**

ТЕКСТ ЛЕКЦИЙ

1-тема: Международные стандарты бухгалтерского учета и их структура

Банк, по МСФО, — финансовый институт, основным видом деятельности которого является прием депозитных вкладов и получение заемных средств в целях кредитования и инвестирования, действующий в рамках банковского и аналогичного законодательства.

Качественная оценка банковского бизнеса и ведение его на международном уровне предполагают унификацию национальных стандартов составления и представления финансовой отчетности, изучение положений международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и их адаптирование к местной специфике.

Идея создания МСФО обсуждалась в 1904 г. на международном конгрессе в США, организованном Артуром Льюисом Дикинсоном в Сент-Луисе.

В проекте Tacis/PwC «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе» целесообразность и необходимость использования МСФО (International financial reporting standards, IFRS) обусловлена:

- приобщением к международным рынкам капитала;
- высокой информативностью и полезностью для пользователей отчетности, составленной по МСФО;
- содействием эффективному корпоративному управлению;
- сокращением времени и ресурсов, необходимых для разработки национальных правил бухгалтерского учета и отчетности;
- создание основы для укрепления и развития бухгалтерской профессии.

В этом же проекте МСФО рассматривается как результат многолетних усилий профессиональных финансовых аналитиков, управляющих и бухгалтеров всех стран мира по повышению правдивости, прозрачности, следовательно, полезности отражения результатов экономической деятельности коммерческих банков.

В узком смысле слова МСФО — свод стандартов, разрабатываемых Советом по международным стандартам

финансовой отчетности (МСФО) (International financial reporting standards board, IASB); в широком смысле слова стандарты финансовой отчетности — это национальные системы учета и отчетности, сложившиеся в отдельных странах, некоторые из которых признаны и другими странами.

Цели создания МСФО

- повышение качества финансовой информации в интересах пользователей;
- унификация основы финансовой отчетности;
- совершенствование процедур, применяемых при подготовке финансовых отчетов.

МСФО носят рекомендательный характер; любая страна самостоятельно принимает решение об их использовании.

Уровни применения МСФО:

- в качестве национальных стандартов;
- в качестве национальных стандартов, но с условием, что для вопросов, не затронутых МСФО, разрабатываются национальные;
- в качестве национальных стандартов, но с некоторой их модификацией в соответствии с национальными особенностями;
- в качестве ориентира для разработки национальных стандартов финансовой отчетности (для развитых стран, развивающихся стран и стран с переходной экономикой);
- фондовые биржи и регулирующие органы обязывают или разрешают коммерческим банкам предоставлять консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Среди них: NYSE, NASDAQ, Лондонская, Токийская и Франкфуртская и др.;
- использование их наднациональными организациями (Европейский Союз заявил о введении МСФО в 2005 г. для компаний, акции которых котируются на международных фондовых рынках; Европейский банк реконструкции и развития, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международный олимпийский комитет, ОЭСР, Мировой банк используют МСФО при составлении собственной отчетности);
- в качестве оценки уровня функционирования компаний (Microsoft, Deutsche Bank и др.).

Официально утвержденный язык IAS — английский. Не используют МСФО США и Канада; американская система учета, основанная на USGAPP, — одна из ведущих в мире.

Проблемами унификации стандартов учета и отчетности занимается Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) (до 2001 г. — Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, КМСФО) — ведущая организация в мире по разработке единых учетных стандартов, создана в 1973 г.; ему принадлежат авторские права на все стандарты, переводит стандарты на национальные языки, находится в Лондоне.

Миссия СМСФО:

- разработка в общественных интересах единого комплекта высококачественных, понятных и практически реализуемых всемирных стандартов финансовой отчетности, требующих предоставления высококачественной, прозрачной и сравнимой информации в отчетности;

- продвижение внедрения и строгое соблюдение этих стандартов;

- сотрудничество с национальными органами, отвечающими за разработку и внедрение стандартов финансовой отчетности, для обеспечения максимального их сближения во всем мире.

Стандарты, принятые КМСО до 2001 г., называются International Accounting Standards (IAS), а начиная с 2001 г. — International Financial Reporting Standards (IFRS)

Основные задачи МСФО, определенные СМСФО:

- определение порядка подготовки и представления финансовой отчетности;

- установление критериев признания отдельных статей и операций в финансовой отчетности;

- классификация и унификация порядка отражения финансовой отчетности;

- установление методов оценки;

- определение объема информации, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности.

Гармонизацией МСФО занимаются:

- Европейская комиссия — обеспечивает гармонизацию учета в рамках Европейского Союза из-за существенных различий в бухгалтерской практике стран — членов Евросоюза;

- Комиссия по ценным бумагам и биржам США — правительственная организация США, ее юрисдикция распространяется на все компании, продающие ценные бумаги в США, включая иностранные;

- Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности при ООН — создана в 1982 г.; изучает проблемы учета в международном аспекте, содействует его стандартизации на национальном и международном уровнях, помогает развивающимся странам в разработке стандартов. Тесно взаимодействует с ООН, ОЭСР, СМСФО;

- Совет по стандартам учета и отчетности — обеспечивает разработку американских принципов учета и их международную сравнимость и качество. Потенциальный конкурент СМСФО.

Элементы и структура МСФО

МСФО — система документов; состоит из предисловия к положениям по МСФО, разъяснений принципов подготовки и предоставления финансовой отчетности, стандартов и интерпретаций к ним.

Каждый стандарт включает в себя:

- объект учета — определяется объект учета и основные понятия, связанные с ним;

- признание объекта учета — описание критериев отнесения объектов учета к различным элементам отчетности;

- оценку объекта учета — рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчетности;

- порядок раскрытия информации об объекте учета в различных формах финансовой отчетности.

Структура стандартов:

- введение (области учета, на которые распространяется действие конкретного стандарта, его цели и задачи; раскрытие основных понятий и их трактовка);
- текст стандарта;
- руководство по применению;
- поправки к другим элементам;
- требования к раскрытию информации, устанавливающие ее объем, подлежащий раскрытию непосредственно в финансовой отчетности и в примечаниях к ней;
- утверждение СМСФО;
- основа для выводов;
- особые мнения;
- иллюстративные примеры;
- руководство по применению.

Таблица 1.

Перечень действующих МСФО, применимых к коммерческим банкам

№ МСФО	Название
МСФО (IAS) 1	Представление финансовой отчетности (Presentation of Financial Statements)
МСФО (IFRS) 3	Объединение бизнеса (Business Combinations)
МСФО (IFRS) 5	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность (Disposal of Non-Current Assets Held for Sale, and Discontinued Operations)
МСФО (IFRS) 7	Финансовые инструменты: раскрытие информации
МСФО (IAS) 7	Отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statements)
МСФО (IAS) 8	Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки (Accounting Policies, Changes in Accounting

	Estimates, and Errors)
МСФО (IFRS) 8	Операционные сегменты
МСФО (IAS) 10	Условные события и события, произошедшие после отчетной даты (Events After the Balance Sheet Date)
МСФО (IAS) 12	Налоги на прибыль (Income Taxes)
МСФО(1A8)1 6	Основные средства (Property, Plant and Equipment)
МСФО(1A8)1 7	Аренда (Leases)
МСФО (IAS) 19	Вознаграждение работникам (Employee Benefits)
МСФО(1A8)2 1	Влияние изменений валютных курсов (The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates)
МСФО (IAS) 24	Раскрытие информации о связанных сторонах (Related Party Disclosures)
МСФО(IAS)2 7	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность.
МСФО(IAS)2 8	Инвестиции в ассоциированные организации.
МСФО (IAS) 29	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции (Financial Reporting in Hyperinflationary Economies)
МСФО(IAS)3 1	Участие в совместной деятельности
МСФО (IAS) 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации (Financial Instruments: Disclosure and Presentation)
МСФО (IAS) 33	Прибыль на акцию (Earnings per Share)
МСФО (IAS) 36	Обесценение активов (Impairment of Assets)
МСФО (IAS)	Резервы, условные обязательства и условные

37	активы (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets)
МСФО (IAS) 38	Нематериальные активы (Intangible Assets)
МСФО (IAS) 39	Финансовые инструменты: признание и оценка (Financial Instruments: Recognition and Measurement)

Классификация МСФО

Вводные стандарты:

принципы подготовки и представления финансовой отчетности;

основные финансовые отчеты и учетная политика;

МСФО (IAS) 1: Представление финансовой отчетности;

МСФО (IAS) 7: Отчет о движении денежных средств;

МСФО (IAS) 8: Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки.

Стандарты по раскрытию информации:

МСФО (IAS) 24: Раскрытие информации о связанных сторонах;

МСФО (IAS) 10: Условные события и события, произошедшие после отчетной даты.

Основные стандарты:

МСФО (IAS) 12: Налоги на прибыль;

МСФО (IAS) 19: Вознаграждения работникам;

МСФО (IAS) 37: Резервы, условные обязательства и условные активы.

Частные стандарты:

МСФО (IAS) 21: Влияние изменений валютных курсов;

МСФО (IAS) 29: Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции.

Стандартов для банков, зарегистрированных на бирже
МСФО (IFRS) 8: Операционные сегменты;
МСФО (IAS) 33: Прибыль на акцию.

Стандарты по долгосрочным активам и обязательствам:
МСФО (IAS) 16: Основные средства;
МСФО (IAS) 38: Нематериальные активы;
МСФО (IAS) 36: Обесценение активов;
МСФО (IAS) 17: Аренда;
МСФО (IFRS) 5: Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность.

Стандарты по консолидации:
МСФО (IFRS) 3: Объединение бизнеса;
МСФО (IAS) 27: Консолидированная и отдельная финансовая отчетность;
МСФО (IAS) 28: Инвестиции в ассоциированные организации;
МСФО (IAS) 31: Участие в совместной деятельности.

Стандарты для финансовых инструментов:
МСФО (IFRS) 7: Финансовые инструменты: раскрытие информации;
МСФО (IAS) 32: Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации;
МСФО (IAS) 39: Финансовые инструменты: признание и оценка.

Важная составная часть МСФО — интерпретации (пояснения к стандартам, разрабатываемых Постоянным Комитетом по интерпретациям (ПКИ) МСФО. В интерпретациях разъясняются отдельные положения стандартов, даются пояснения по разрешению назревших вопросов в случае неудовлетворительной практики применения существующих международных стандартов, а также

комментарии по новым вопросам, темам, не полностью раскрытым в существующем стандарте. Интерпретации, опубликованные ПКИ до 2001 г., именуются SIC Standards Interpretations Committee, с 2001 г. — IFRIC.

Таблица 2.

Интерпретации МСФО

Номер	Название	Интерпретируемый стандарт
ПКИ1	Изменения в обязательствах по выводу из эксплуатации объекта основных средств, восстановлению среды и иных аналогичных обязательствах	МСФО (IAS) 1,8, 16, 23, 36
ПКИ8	Применение МСФО впервые в качестве главной основы учета	МСФО (IFRS)1
ПКИ29	Раскрытие информации — договоры концессии	МСОО(IAS)]
ПКИ4	Определение наличия в сделке отношений аренды	МСФО (IAS) 8,16,38
ПКИ5	Права на доли в связи с выводом фондов из эксплуатации, восстановлением и экологической реабилитацией	МСФО (IAS) 8, 37,39
ПКИ6	Обязательства в связи с участием в специализированном рынке — отходы электротехнического и электронного оборудования	МСФО (IAS) 8,37
ПКИ25	Налоги на прибыль — изменение налогового статуса коммерческого банка или его акционеров	МСФО (IAS) 12
ПКИ21	Налоги на прибыль — возмещение переоцененной стоимости активов, не подлежащих амортизации	МСФО (IAS) 12, 16
ПКИ7	Введение евро	МСФО (IAS) 21
ПКИ20	Метод учета по долевого участию — признание убытков	МСФО (IAS) 39

ПКИ2	Доли участия в кооперативах и подобные финансовые инструменты	МСФО (IAS) 32, 39
ПКИ24	Прибыль на акцию — финансовые инструменты и другие контракты, расчеты по которым могут осуществляться путем покупки акций	МСФО (IAS) 33
ПКИ32	Нематериальные активы — затраты на разработку интернет-сайта	МСФО (IAS) 38

Международные стандарты план счетов не регламентируют, т. е. каждым банком международный план счетов может разрабатываться самостоятельно. Общие правила построения международного плана счетов: — простое составление основных финансовых отчетов (бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках);

—гибкость — расширение в будущем в связи с изменением структуры или бизнеса банка;

—достаточная детализация для построения управленческих отчетов.

Общие принципы МСФО делятся на две группы: основополагающие подходы; качественные характеристики информации.

К основополагающим принципам относят:

1. Принцип начислений. Операции отражаются методом начислений, т. е. в момент их возникновения, а не по мере фактического поступления или оплаты, в том отчетном периоде, в котором они реально имеют место, а также без условия об обязательном наличии документов, подтверждающих факт их совершения либо наступления иного события, подлежащих отражению в финансовой отчетности.

Таким образом, возникает возможность получить объективную информацию о будущих обязательствах и денежных

поступлениях, т. е. прогнозировать будущие финансовые результаты. Возможное неполучение части ожидающихся денежных средств можно корректировать своевременным начислением резерва на сомнительные долги за счет уменьшения финансовых результатов отчетного периода.

2. Принцип продолжающейся деятельности. Активы отражаются по первоначальной стоимости без учета ликвидационных расходов, поскольку предполагается непрерывность деятельности коммерческого банка в обозримом будущем.

3. Принцип последовательности. Предполагается придерживаться принятой учетной политики и классификации статей: в течение одного учетного и нескольких учетных периодов, за исключением случаев, когда изменения обусловлены внесением поправок в законодательство либо обоснованным изменением методологии учета, что должно в обязательном порядке раскрываться в пояснениях к финансовой отчетности;

Допускается наличие и нескольких прочих допущений:

—допущение единой экономической единицы: для целей составления финансовой отчетности наличие самостоятельного банка (банковской группы), отделенных от своих владельцев и других экономических субъектов, что позволяет пользователям отчетности быть уверенными в том, что в ней раскрыты финансовые показатели соответствующей экономической единицы, обособленные от показателей других единиц. Определение экономической единицы производится в зависимости от вида финансовой отчетности: в целях формирования индивидуальной отчетности экономической единицей признается отдельный банк, консолидированной отчетности — банковская группа, отчетность которых подлежит консолидации;

—допущение использования денежного измерителя: обуславливает приоритет финансовой информации над любой другой, т. е. отражению в финансовой отчетности подлежат только операции, события и их результаты, имеющие стоимостную

(денежную) оценку;

—допущение периодичности: формирование данных о финансовом положении, финансовых результатах деятельности банка и изменениях в финансовой позиции соответствующей экономической единицы по истечении определенных периодов времени — месяца, квартала, года.

Для использования информации на международном уровне она должна отвечать следующим качественным характеристикам:

- Понятность — доступность для понимания пользователям, как обладающими достаточными знаниями в области бухгалтерского учета, так и нет.

- Уместность и существенность — отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Для определения существенности необходима реализация профессионального суждения, основанного на оценке потребностей осведомленных пользователей, разумно пользующихся финансовой отчетностью.

- Надежность и достоверность — отсутствие существенных ошибок, искажений и беспристрастность.

- Достоверное представление — правдивое раскрытие операций в финансовой отчетности.

- Приоритет содержания над формой — отражение экономической сущности операции, а не ее юридической формы.

- Нейтральность — отсутствие ориентированности информации на удовлетворение интересов и потребностей определенных пользователей.

- Осмотрительность — консервативная оценка активов и пассивов: активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и пассивы — недооценены, т. е. учитываются потенциальные убытки, а не прибыли. Следовательно, доходы и прибыль не признаются до практически полной уверенности в их получении, резервы создаются на покрытие всех известных обязательств.

- Полнота — отражение в финансовой отчетности всех существенных с точки зрения ее пользователей фактов за отчетный период с учетом существенности.

- Сопоставимость и сравнимость — сопоставимость данных

финансовой отчетности, как с предшествующими периодами, так и по отношению к другим коммерческим банкам. Для выполнения данного требования необходимо раскрывать все изменения в учетной политике.

- Своевременность — чрезмерная задержка представления отчетности может привести к повышению ее надежности, но потери уместности;

- Соотношение между выгодами и затратами — выгоды от информации не должны превышать затраты на ее получение, причем процесс соотнесения выгод и затрат требует профессиональной оценки.

Для установления компромисса между качественными характеристиками отчетности необходимо профессиональное суждение о том, как выполнить задачу формирования финансовой отчетности при сохранении всех качественных характеристик и соблюдении баланса между ними.

2-тема: Основы составления финансовой отчетности банков Республики Узбекистан в соответствии с МСБУ

Разноска по счетам международного учета осуществляется по принципу двойной записи, но в основе лежит принцип балансового уравнения:

Активы = Обязательства + Капитал + Доходы – Расходы

Схематично (Дт / Кт) + /– + /+ –/+ –/+ +/–, т. е. Активы, Расходы — увеличение по дебету;

Обязательства, Капитал, Доходы — увеличение по кредиту.

Финансовая отчетность по МСФО включает:

баланс на отчетную дату;

отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

отчет об изменениях капитала за отчетный период;

отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности, и прочие пояснительные примечания.

Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО

Принципы подготовки и составления финансовой отчетности, принятые Правлением КМСФО в апреле 1989 г., определяют основополагающие положения в отношении подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей; не являются стандартом и не содержат

обязательных требований и рекомендаций. Если какие-либо положения стандартов противоречат принципам, то применяются положения стандартов.

В указанных принципах определяются:

цели составления финансовой отчетности;

ее пользователи — инвесторы, работники, заимодавцы, поставщики и другие торговые кредиторы, покупатели, правительства, общественность;

общие принципы составления финансовой отчетности;

правила признания и оценки отдельных ее элементов;

понятия капитала и его поддержание.

Цели финансовой отчетности:

— определение добросовестного предоставления информации о финансовом положении; финансовых результатах работы; движении денежных потоков (изменениях в финансовом положении);

— удовлетворение информационных потребностей широкого круга пользователей для принятия экономических решений;

— обеспечение прозрачности за счет представления всей полезной информации в целях принятия решения;

показать результаты деятельности руководства или ответственность руководства за вверенные ресурсы;

не отражать финансовые результаты прошлых событий;

— необязательно содержать нефинансовую информацию.

Руководство банка:

— несет основную ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности;

— имеет доступ к дополнительной управленческой и финансовой информации для планирования, принятия решений и контроля;

— определяет форму и содержание дополнительно раскрываемой информации

Вводные стандарты.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Вступил в силу 01.07.1998 г.

Задача стандарта — формулирование предписаний по представлению банком финансовой отчетности, сопоставимой как во времени (за ряд отчетных периодов), так и с финансовой отчетностью других банков.

Сфера применения: вся финансовая отчетность, представленная по МСФО.

Определения.

Финансовая отчетность — структурированное представление информации о финансовом положении и результатах деятельности банка.

Невыполнимый — требование стандарта считается невыполнимым, если банк не может его выполнить, несмотря на все предпринятые адекватные усилия.

Существенный — пропуски информации в отчетности являются существенными, если они могут повлиять на решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

Существенность определяется величиной и характером пропуска, допущенного в конкретных обстоятельствах. Определяющим фактором может служить величина или характер отчетной статьи либо сочетание того и другого.

При оценке, могут ли пропуски или вуалирование отчетных данных повлиять на решения пользователей и таким образом быть существенными, следует принимать во внимание характеристики самих пользователей. Предполагается, что пользователи обладают достаточными знаниями в области операционной деятельности и бухгалтерского учета, а также имеют намерение изучить информацию с достаточным старанием. Необходимо учитывать, как характеристики пользователей могут повлиять на их решения.

Одним из принципов, положенным в основу построения баланса, является группировка активных статей по степени ликвидности и характеру происхождения. По МСФО, ликвидность — наличие достаточных средств для обеспечения изъятий вкладов и других финансовых обязательств по мере наступления сроков, а пассивных статей — по мере снижения их востребования.

Требования к составлению и оформлению финансовой отчетности:
обязательное раскрытие информации в финансовой отчетности и примечаниях, за исключением не являющейся существенной;
идентификация компонентов финансовой отчетности, ссылки на соответствующие страницы; представление постраничных заголовков;
периодичность представления (как минимум — ежегодно), указание даты составления.

Таблица 3.

Основные характеристики финансовой отчетности по МСФО 1

Наименование	Содержание
Достоверное представление и соответствие	Не должна представляться как соответствующая МСФО, если не соответствует всем требованиям каждого применимого стандарта и применимой интерпретации

МСФО	Постоянного комитета по интерпретации. Порядок учета, не соответствующий надлежащему порядку, не может быть исправлен ни раскрытием применяемой учетной политики, ни примечаниями или пояснительными материалами. Отступление от МСФО разрешено, если следование им приводит к недостоверным результатам, при этом необходимо раскрытие факта отступления.
Допущение о непрерывности деятельности банка	За исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать банк, или прекратить торговые операции, или не имеет реальной возможности не делать этого.
Метод начисления	Составляется по методу начисления, за исключением отчета о движении денежных средств
Последовательность представления	Представление и классификация статей должны сохраняться от одного периода к следующему, за исключением: — значительного изменения в характере операций или когда изменение приведет к более надлежащему представлению информации, с учетом критериев, сформулированных в МСФО (IAS) 8; — изменение в представлении информации требуется МСФО
Существенность и агрегирование	Каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные статьи необходимо объединять с суммами аналогичного характера или назначения и не следует представлять отдельно. Любой объект, не являющийся достаточно существенным для отдельного представления в вышеуказанных отчетах, может оказаться достаточно существенным для отдельного представления в примечаниях.
Взаимозачет	Активы и обязательства не должны взаимозачитываться за исключением случаев, когда это требуется или разрешается другим МСФО.
Сопоставимая информация	По всем показателям, отраженным в финансовой отчетности, следует привести сопоставимую

	информацию за предшествующий период. Там, где это имеет значение для понимания финансовой отчетности за текущий отчетный период, сопоставимая информация должна включать сведения исторического и описательного характера.
--	--

Методы представления информации о финансовом положении:

- разделение на текущие и не текущие (долгосрочные статьи);
- представление активов и обязательств в порядке убывания ликвидности.

Оборотные (текущие) активы — активы, постоянно циркулирующие в качестве оборотного капитала:

- предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла банка;
- содержатся главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и их предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты (даты бухгалтерского баланса);
- являются активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Внеоборотные (долгосрочные) активы — все другие.

Текущие обязательства погашаются в нормальных условиях операционного цикла банка в течение 12 месяцев с отчетной даты. К ним относятся:

- финансовые обязательства, классифицируемые как «предназначенные для продажи»;
- долгосрочные финансовые обязательства до востребования;
- долгосрочные финансовые обязательства, погашаемые в течение 12 месяцев после отчетной даты, даже когда:

- а) первоначальные условия обязательства были больше чем 12 месяцев;
- б) соглашение о рефинансировании или изменении графика платежей на долгосрочной основе заключено после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску.

Активы (обязательства) по отложенным налогам всегда представляются как внеоборотные (долгосрочные).

Сумма обязательства, переведенного из краткосрочного в долгосрочное, должна раскрываться в примечаниях к бухгалтерскому балансу вместе с информацией, обосновывающей такое представление.

Долгосрочные обязательства — все другие.

Банк должен продолжать классифицировать свои долгосрочные обязательства, включающие выплату процентов как долгосрочные, даже если они подлежат погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты, когда:

- первоначальный срок составляет период, превышающий 12 месяцев;
 - банк предполагает рефинансировать обязательство на долгосрочной основе;
 - намерение закреплено договором на рефинансирование или на изменение графика платежей, заключенного до утверждения финансовой отчетности.
- Краткосрочные и долгосрочные статьи отдельно не представляются.

Операционный цикл — интервал времени между приобретением активов для переработки и их конвертированием в денежные средства. Если обычный операционный цикл не может четко идентифицироваться, предполагается, что он равен 12 месяцам.

Раскрытие информации о сроках погашения или возмещения по каждой статье активов и обязательства полезно для оценки ликвидности и платежеспособности по МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32.

Дополнительные статьи, разделы и промежуточные показатели должны вводиться непосредственно в состав бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, если их представление позволяет лучше продемонстрировать финансовое положение банка.

Информация, подлежащая раскрытию в балансе или в примечаниях по МСФО 1:

Для каждого класса акционерного капитала:

количество акций, разрешенных к выпуску;

количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью;

номинальная стоимость акций или указание на то, что они не имеют номинальной стоимости;

количество акций, находящихся в обращении в начале и конце года;

права, привилегии и ограничения, связанные с соответствующим классом, в том числе ограничения на распределения дивидендов и возмещение капитала;

количество акций банка, принадлежащих ему, либо его дочерним или ассоциированным организациям;

количество акций, зарезервированных для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы;

описание характера и цели каждого фонда в рамках капитала владельцев;

сумма, включенная (не включенная) в обязательства, при предложении дивидендов, но не их официальной выплате;

сумма любых не признанных дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям.

Банк, не имеющий акционерного капитала, должен раскрывать эквивалентную информацию, показывая изменения в течение периода по каждой категории доли в капитале и права, привилегии и ограничения, связанные с каждой категорией доли в капитале.

Корректировка, произведенная в результате изменения учетной политики, представляется в отчете об изменении в капитале как корректировка начального сальдо нераспределенной прибыли или отражается в отчете о прибылях и убытках за текущий период (сравнительная информация пересчитывается).

В отчете о прибылях и убытках статьи доходов и расходов должны показываться развернуто (отдельно доходы и расходы), с тем чтобы пользователи информации о банковской деятельности правильно оценивали эффективность отдельных ее видов.

Дополнительная информация, подлежащая представлению в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях:

дивиденды на акции объявленные или предложенные за отчетный период, а также о соответствующей сумме дивидендов на акцию;

анализ доходов и расходов, используя классификацию по:

характеру (метод характера затрат);

функциям (метод себестоимости продаж).

При классификации по функциональному признаку должна раскрываться информация о характере расходов (в том числе на амортизацию и оплату труда).

Выбор формы представления зависит от исторических и отраслевых факторов, характера деятельности банка. Обе формы позволяют показать затраты, которые изменяются прямо или косвенно в зависимости от объема продаж. Наиболее приемлемый формат представления выбирает руководство банка.

Обстоятельства, приводящие к отдельному раскрытию в отчете о прибылях и убытках статей доходов и расходов:

— списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также их полное или частичное восстановление после списаний;

— реструктуризация банка и полное или частичное восстановление резервов в связи с затратами на нее;

— выбытие основных средств и инвестиций;

— прекращенная деятельность;

— судебные разбирательства;

— другие основания для полного или частичного восстановления сумм резервов.

Отчет об изменениях капитала. Банк должен представлять в качестве отдельной формы своей финансовой отчетности отчет, показывающий:

— каждую статью доходов и расходов, прибыли и убытков, признаваемой по требованиям других стандартов, непосредственно в капитале, и сумму таких статей;

— кумулятивный эффект изменений в учетной политике и корректировку фундаментальных ошибок, рассматриваемую в основном порядке учета в МСФО 8.

Кроме того, в этом отчете либо в примечаниях к нему показывают:

операции капитального характера с владельцами и распределения им;

сальдо накопленной прибыли (убытка) на начало периода и отчетную дату, и изменение за период;

сверку между балансовой стоимостью каждого класса уставного капитала, эмиссионного дохода и каждого фонда на начало и конец периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

Цель примечаний к финансовой отчетности:

предоставление информации об основе подготовки финансовой отчетности и конкретной учетной политике, выбранной и примененной для существенных операций и событий, основы ее оценки;

раскрытие информации, требуемой МСФО, не представляемой еще где-либо в финансовой отчетности;

обеспечение дополнительной информации, не представляемой в самой финансовой отчетности, но необходимой для достоверного представления.

Примечания представляются упорядоченно. Каждая статья бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала или отчета о движении денежных средств должна быть снабжена перекрестной ссылкой на соответствующую информацию в примечаниях.

Порядок представления примечаний к финансовой отчетности:

заявление о соответствии МСФО;

информация о применяемой учетной политике;

вспомогательная информация для статей, представленных в бухгалтерском балансе, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств в порядке, в каком представлены каждая форма финансовой отчетности и линейная статья;

прочие раскрытия, в том числе:

условные обязательства, МСФО (IAS) 37 и непризнанные контрактные обязательства;

раскрытия нефинансового характера (политика и цели банка в сфере управления финансовыми рисками).

Дополнительная информация нефинансового характера, подлежащая раскрытию в примечаниях:

— постоянное место нахождения и юридическая форма банка, его юридический адрес (или основное место ведения дела, если оно отличается от юридического адреса);

— описание характера операций и основной деятельности банка;

— название материнского банка и конечного материнского банка группы;

— количество работников в конце периода или среднее количество работников в течение периода.

Банк должен раскрывать в примечаниях информацию, представляющую основные предположения в отношении будущего, основные источники информации относительно оценки неопределенности, существующей на отчетную дату в отношении рисков. По указанным активам и обязательствам банк раскрывает их характер, балансовую стоимость на отчетную дату.

Вопросы, подлежащие раскрытию в учетной политике:

объединение бизнеса, МСФО (IFRS) 3;

признание и амортизация материальных и нематериальных активов, МСФО (IAS) 16, 38;

финансовые инструменты и инвестиции, МСФО (IAS) 32, 39;

налоги, в том числе отложенные, МСФО (IAS) 12;

резервы, МСФО (IAS) 37;

пересчет иностранной валюты и хеджирование, МСФО 21 (IAS);

определение денежных средств и их эквивалентов, МСФО 1, МСФО (IFRS) 7);

учет инфляции, МСФО (IAS) 29.

Банк должен раскрывать качественную информацию, позволяющую пользователям оценить цели, политику и процесс контроля и регулирования его капитала:

описание, что составляет капитал, когда на банк налагаются извне обязательные требования к нему;

характер этих требований и способ воплощения их в управлении капиталом;

любые изменения в предыдущих пунктах по сравнению с предыдущим периодом;

способ осуществления банком цели по управлению капиталом, сводную качественную информацию о том, что составляет капитал;

соблюдал ли банк обязательные требования к капиталу, налагаемые извне;

последствия несоблюдения, если банк не соблюдал требования к капиталу, налагаемые извне.

Такое раскрытие информации должно основываться на внутренней информации, предоставляемой руководящему персоналу банку.

МСФО требует раскрытия информации в случаях, когда:

финансовая отчетность составляется не на основе допущения непрерывности деятельности;

руководство банка осведомлено о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, вызывающие серьезные опасения относительно его способности функционировать исходя из допущения непрерывности деятельности. Информация о таких неопределенностях подлежит раскрытию.

Отчетность, составленная по РСБУ, более оперативная, чем отчетность по МСФО, поскольку первая, как правило, доступна через несколько дней после отчетной даты, тогда как отчет по МСФО появляется спустя несколько месяцев после окончания года

3-тема: Финансовая отчетность банков и принципы их составления

План:

1. Правила составления статистической отчетности в банках Республики Узбекистан
2. Указания по заполнению отчетов
3. Публикуемая отчетность коммерческих банков
4. Отчет о движении денежных средств
5. Требования к раскрытию информации в финансовой отчетности коммерческих банков
6. Балансовый отчет и основные требования по его заполнению
7. Сегментная отчетность
8. Отчет о прибылях и убытках

1.Правила составления статистической отчетности в банках Республики Узбекистан

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законами “О Центральном банке Республики Узбекистан”, “О банках и банковской деятельности”, “О государственной статистике” и регулируют вопросы организации статистической отчетности в банках Республики Узбекистан.

1. Статистическая отчетность банков Республики Узбекистан призвана обеспечивать общественность, органы государственного управления, Центральный банк и коммерческие банки республики полной и объективной

информацией о развитии финансовых, кредитно-денежных и других отношений в стране.

2. Статистическая отчетность составляется учреждениями банков по показателям и формам, утверждаемым Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с органами государственной статистики. Перечень форм банковской статистической отчетности приведен в приложении.

3. Статистическая отчетность для учреждений банков вводится и утверждается решением Правления Центрального банка.

4. Периодичность, способы и порядок представления банковской статистической отчетности определяются в Перечне форм статистической отчетности учреждений, организации и предприятий банков Республики Узбекистан, который утверждается Центральным банком Республики Узбекистан.

5. Коммерческие банки в процессе осуществления своей деятельности имеют право самостоятельно разрабатывать и вводить для подведомственных учреждений банков статистическую отчетность. При этом головное учреждение коммерческого банка обязано самостоятельно разработанную и вводимую форму банковской статистической отчетности согласовывать с Центральным банком Республики Узбекистан и органами государственной статистики.

6. Вновь вводимые формы статистической отчетности Центрального банка и изменения к ним должны быть зарегистрированы в установленном порядке в Центре денежно-кредитной политики при Центральном банке Республики Узбекистан. (Пункт в редакции Постановления ЦБ, зарегистрированного МЮ 05.10.2002 г. № 680-1)

7. Статистические отчеты составляются в двух экземплярах, один из которых представляется в адреса согласно Перечню, другой остается в учреждении банка, составившем отчет.

8. Статистические отчеты проверяют и подписывают руководитель учреждения банка и главный бухгалтер либо другое должностное лицо, на которое возложена эта обязанность. Лица, подписавшие и зарегистрировавшие отчеты, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления законодательству Республики Узбекистан.

9. Первичные статистические данные используются, как правило, для осуществления надзорных функций, полномочия по осуществлению которых закрепляется за Центральным банком, для сводных статистических работ, составления статистических бюллетеней, сборников, различных

аналитических исследований. Собранные сведения о физических лицах должны быть обезличены, а сведения об отдельных хозяйствующих субъектов могут быть использованы только с обеспечением условий сохранения коммерческой и государственной тайны.

10. Распределение обязанностей по составлению и проверке статистических отчетов между отдельными структурными подразделениями, учреждениями банка производится в соответствии с утвержденной схемой, функциональными обязанностями каждого отдельного подразделения и на основании распоряжения руководителя банка.

11. Отчеты проверяются путем сверки соответствующих показателей с балансами, а также с данными других статистических отчетов. Соответствующие специалисты проверяют правильность отражения отчетных данных, устанавливают логическую связь показателей проверяемых отчетов с отчетами на предыдущие даты.

12. Округление сумм в отчетности производится с таким расчетом, чтобы были сохранены правильность итогов и полное совпадение между данными статистических отчетов и баланса.

13. Для контроля за своевременным представлением статистической отчетности в отделениях коммерческих банков составляется график представления ее с указанием сроков высылки каждого отчета, который утверждается руководителем учреждения банка.

14. В случае выявления ошибок в отчетах после их отправки* Главное территориальное управление Центрального банка в кратчайшие сроки телеграфирует соответствующему подразделению Центрального банка (по назначению ВЦ). Коммерческие банки в случае выявления ошибок немедленно ставят в известность соответствующие по назначению подразделения Центрального банка. Телеграмма с исправлениями показателей отчета (см. сноску) подписывается теми же лицами, которые подписали отчет. Причины ошибок, выявленных после отсылки отчетов, рассматриваются руководителем учреждения банка, который принимает меры к недопущению в будущем. В случае необходимости к отчетам даются краткие пояснения о причинах значительных изменений отдельных показателей по сравнению с данными за предыдущий отчетный период.

15. Почтовые статистические отчеты отправляются в отдельных пакетах с обеспечением необходимых условий и требований в зависимости от степени конфиденциальности содержащейся информации.

16. Если в день высылки отчетов совпадает с нерабочим днем, то отчетность высылается в первый рабочий день после него.

17. Структурные подразделения Центрального банка и коммерческие банки организуют систематический контроль за правильностью составления статистических отчетов и своевременным их представлением, при необходимости осуществляют проверки организации работы по составлению статистической отчетности, принимают меры по устранению нарушений сроков и порядка составления отчетности, усилению контроля за ее достоверностью.

18. Указания о порядке передачи и обработки каждой конкретной формы статистической отчетности сообщаются соответствующими подразделениями Центрального банка или коммерческих банков, являющихся непосредственными разработчиками данной статистической отчетности.

2. Общие указания по заполнению отчетов

Отчеты должны быть представлены на магнитном носителе и на бумаге.

- Банковские финансовые записи должны быть достоверными. Достоверность этих записей будет проверяться инспекторами во время инспекций на местах.
- Все финансовые отчеты должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером банка. Рекомендуется, чтобы эти отчеты были рассмотрены, обсуждены на заседаниях правления банка.
- Если в отчетах будут обнаружены ошибки, то Центральный банк уполномочен потребовать представление исправленных отчетов. Банки должны относиться внимательно к вопросу достоверности заполнения отчетов.
- Отчеты должны быть подготовлены на консолидированной основе и включать всю финансовую информацию о всех филиалах банка.
- Банки должны подготавливать отчеты на основе метода начисления. Использование кассового метода не разрешается.
- Отчеты коммерческими банками должны представляться в Центральный банк к 10 числу месяца, следующего за отчетным. Банками, расположенными в городе Ташкенте и не имеющими филиалов, - 5-го числа месяца, следующего за отчетным.
- Не оставлять ячейки пустыми. Если отсутствует информация, то в ячейке указать нуль.
- В отчетах все суммы должны быть указаны в тысячах сумов и округлены до тысяч. Не вводить десятичные значения или тийины, например, сумма 1467355,66 сум. Должна быть записана как 1467 тыс. сум.
- В некоторых отчетах, суммы могут быть представлены в виде положительных, так и отрицательных чисел. Отрицательные суммы должны

быть записаны в круглых скобках, например, сумма чистых убытков за год должна быть указана в скобках. Однако некоторые суммы всегда должны быть записаны как положительные, даже если их необходимо вычитать из общей суммы для получения чистой величины. Например, если в строке указано МИНУС, то в этом случае сумма должна быть записана как положительная величина.

- Суммы ссуд должны быть записаны по валовой (общей) сумме (до вычета резерва возможных потерь по ссудам), если только нет специальной оговорки в инструкции.

- Все итоговые суммы в ежемесячных отчетах должны сводиться к суммам, указанным в таблицах. Следует обращать внимание на возможные ошибки при округлении.

- Данные, представленные в отчетах, должны указываться на последний день отчетного периода, включая все транзакции на эту дату, а не на первое число следующего отчетного периода. Например, если отчетный период заканчивается 31 января 2001, то финансовые отчеты должны быть составлены на 31.01.2001, а не 1 февраля 2001 и данные должны быть указаны по состоянию на последний день января.

3. Публикуемая отчетность коммерческих банков

Центральный банк Республики Узбекистан устанавливает следующие формы публикуемой в печати финансовой отчетности для банков, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Узбекистан:

- годовой консолидированный балансовый отчет банка (приложение № 1)
- консолидированный отчет о прибылях и убытках банка по итогам деятельности за отчетный год (приложение № 2);
- отчет о движении денежных средств (приложение № 3);

Банки обязаны ежегодно публиковать в Республиканской печати вышеуказанные формы финансовой отчетности в течение 10 дней после завершения аудиторской проверки и подтверждения достоверности указанных в них данных.

В целях обеспечения прозрачности финансовой отчетности и оценки пользователями условий и перспективы деятельности банка, представленной в этой отчетности, коммерческие банки должны ежегодно готовить Годовой отчет, включающий общий анализ деятельности банка, примечания и разъяснения к вышеуказанным формам, а также аудиторское заключение. Каждый пользователь должен иметь доступ к данному отчету.

Примечания и разъяснения, включаемые в Годовой отчет, составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

В течение 3 дней после опубликования отчетности в печати банки должны представить Центральному банку копии этого издания вместе с годовым отчетом.

Приложение №1

_____ банк

_____ Регистрационный номер _____ Адрес: _____

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на «__» «_____» _____ год

№	Активы	в тыс. суммах
1	Наличность и другие платежные документы	
2	Денежные средства в ЦБРУ	
3	Средства в других банках	
4	Ценные бумаги купли-продажи, чистые	
4.1	Ценные бумаги купли-продажи	
4.2	Резерв возможных убытков по ценным бумагам	
5.	Ценные бумаги, купленные по соглашению с обратным выкупом, чистые	
6.	Ссуды банкам, чистые	
7.	Ссуды клиентам, чистые	

8.	Средства, переданные в лизинг	
9.	Начисленные проценты к получению	
10	Инвестиции, чистые	
10.1	Инвестиции	
10.2	Резерв возможных убытков по инвестициям	
11	Основные средства, нематериальные активы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	
12	Расходы будущих периодов	
13	Прочие активы	
14	Резерв возможных убытков – прочие активы	
15	Всего активов	
	Пассивы	
	Обязательства	
1	Депозиты до востребования	
2	Сберегательные депозиты	
3	Срочные депозиты	
4	Депозиты банков	
5	Межбанковские ссуды к оплате	
6	Другие ссуды к оплате	
7	Начисленные проценты к оплате	
8	Ценные бумаги, проданные по соглашению с последующим выкупом	
9	Прочие пассивы	
10	Итого обязательств	
	Акционерный капитал	
11	Уставный капитал, в том числе:	
11.1	Акции – Обыкновенные	
11.2	Акции – Привилегированные	
12	Добавленный капитал	
13	Собственные акции, выкупленные у акционеров	
14	Резервный капитал	
15	Нераспределенная прибыль	
16	Итого акционерного капитала	
17	Всего пассивов	
	Внебалансовые статьи	
1	Гарантии, поручительства (выданные банком)	
2	Безотзывные обязательства	
3	Другие счета непредвиденных обстоятельств	
4	Итого статьи непредвиденных обстоятельств	

Приложение №2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

банка _____ за _____ год

№	Наименование статей	В тыс. сумах
1	Процентные доходы	
1.1	Размещение средств в банках в виде кредитов, депозитов и на счетах в других банках	
1.2	Ссуды, предоставленные другим клиентам	
1.3	Средства, переданные в лизинг	
1.4	Ценные бумаги с фиксированным доходом	
1.5	Другие источники	
	Итого процентных доходов	
2	Процентные расходы	
2.1	Привлеченные средства банков, включая займы и депозиты	
2.2	Привлеченные средства других клиентов, включая займы и депозиты	
2.3	Выпущенные долговые ценные бумаги	
2.4	Арендная плата	
	Итого проценты уплаченные	
3	Чистый процентный доход до оценки возможных убытков – ссуды и авансы	
4	Оценка возможных убытков – ссуды и авансы	
5	Чистый доход после оценки возможных убытков по ссудам и авансам	
6	Комиссионные доходы	
7	Комиссионные расходы	
8	Чистый доход по сборам и комиссионным	
9	Чистая прибыль от операций в иностранной валюте и с другими валютными ценностями	
10	Чистая прибыль от операций по купле-продаже ценных бумаг, операций РЕПО	
11	Чистая прибыль от операций по инвестиционным ценным бумагам	
12	Прочие операционные доходы	
12.1	Доходы, полученные в форме дивидендов	
12.2	Другие текущие доходы	
13	Итого операционных доходов	

14	Заработная плата и прочие выплаты персоналу	
15	Прочие операционные расходы	
15.	Эксплуатационные расходы	
1	Другие текущие расходы	
15.		
2		
16	Итого операционных расходов	
17	Чистые текущие доходы до формирования резервов	
18	Изменение величины резервов на возможные убытки по ссудам	
19	Изменение величины резервов на возможные убытки по ценным бумагам	
20	Изменение величины прочих резервов	
21	Чистая прибыль до уплаты налогов	
22	Налог на прибыль	
23	Отсроченный налог на прибыль	
24	Непредвиденные расходы после налогообложения	
24	Прибыль (убытки) за отчетный период	

Приложение №3
_____банк

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся «___» «_____» _____года

в тыс. суммах

№	Наименование статей		
1	Операционная деятельность		
1.1	Проценты полученные		
1.2	Комиссионные полученные		
1.3	Прочие операционные доходы, полученные		
1.4	Проценты выплаченные		
1.5	Комиссионные выплаченные		
1.6	Расходы на содержание персонала, выплаченные		
1.7	Общие, административные и прочие операционные расходы, оплаченные		
1.8	Операционная прибыль до изменений в операционных активах и обязательствах (1.1+1.2+1.3-1.4-1.5-1.6-1.7)		
	<i>Уменьшение/(Увеличение) в операционных активах:</i>		
1.9	Обязательный резервный счет в ЦБРУ		
1.1 0	Счета в банках и других финансовых институтах		
1.1 1	Ссуды и авансы клиентам		
1.1 2	Счета к получению по сделкам “обратное репо”		
1.1 3	Прочие активы		
	<i>Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:</i>		
1.1 4	Счета банков и других финансовых институтов		
1.1 5	Депозиты клиентов		
1.1 6	Прочие заимствования		
1.1 7	Прочие обязательства		
1.1 8	Чистые денежные средства от операционной деятельности до уплаты налогов		

1.1 9	Налог на прибыль, выплаченный		
1.2 0	Чистые денежные средства от операционной деятельности (1.8 ± (1.9 по 1.19))		
2	Инвестиционная деятельность		
2.1	Выручка от продажи основных средств		
2.2	Приобретения основных средств		
2.3	Дивиденды полученные		
2.4	Проценты полученные		
2.5	Денежные средства от инвестиционной деятельности (2.1+2.3+2.4-2.2)		
3	Финансовая деятельность		
3.1	Подписка на акции		
3.2	Увеличения уставного капитала		
3.3	Долговые обязательства выпущенные		
3.4	Дивиденды выплаченные		
3.5	Денежные средства от финансовой деятельности (3.1+3.2+3.3-3.4)		
4	Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов (1.20+2.5+3.5)		
5	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
6	Денежные средства и их эквиваленты на конец года (4+5)		

Председатель Правления _____ (Ф.И.О)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О)

Достоверность финансовой отчетности подтверждена аудиторской организацией “_____” (лицензия ЦБРУ № _____ от “_____” _____ года.) и во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с действующим законодательством Международными стандартами бухгалтерского учета.

Информация о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении о достоверности отчетности банка по состоянию на ____ декабря 200__ года

4. Отчет о движении денежных средств

1. Информация о движении денежных средств представляется путем составления отчета о движении денежных средств, который содержит

информацию о прошлых изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств банка с классификацией потоков денежных средств за период, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

ПРЕИМУЩЕСТВА ИНФОРМАЦИИ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2. Отчет о движении денежных средств при его использовании совместно с остальными формами финансовой отчетности представляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах банках, его финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и его способность воздействовать на суммы и время потоков денежных средств для того, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денежных средств позволяет ее пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих потоков денежных средств различных банков. Она также повышает сопоставимость отчетности об операционных показателях различных банков, потому что устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий.

3. Информация о прошлых движениях денежных средств часто используется как индикатор суммы, времени и достоверности будущих потоков денежных средств. Она также полезна при проверке точности прошлых оценок будущих потоков денежных средств и при изучении связи между прибыльностью и чистым движением денежных средств и влиянием изменения цен.

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

4. При подготовке отчета о движении денежных средств составителями и оценке его результатов пользователями важно единообразное понимание приведенных ниже понятий.

Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования (доступные незамедлительно).

Эквивалент денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Потоки денежных средств - приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

Операционная деятельность - основная, приносящая доход деятельность компании и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств банка.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5. Эквиваленты денежных средств предназначены скорее для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиционных или других целей. Инвестиция, чтобы квалифицироваться в качестве эквивалента денежных средств, должна быть легко обратимой в денежные средства, и не должна подвергаться значительному риску изменения стоимости. Таким образом, как правило, инвестиция квалифицируется в качестве эквивалента денежных средств, только тогда, когда до погашения остается короткий срок, например, три месяца или меньше с даты приобретения. Инвестиции в долевыми ценными бумагами исключаются из эквивалентов денежных средств.

6. Переход сумм из одной статьи денежных средств или их эквивалентов в другую не является потоками денежных средств, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Управление денежными средствами включает инвестирование свободных денежных средств в денежные эквиваленты.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

7. В отчете о движении денежных средств потоки денежных средств за период представляются путем их разделения на операционную, инвестиционную или финансовую деятельность.

8. Классификация по видам деятельности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить воздействие этой деятельности на финансовое положение банка, сумму его денежных средств и их эквивалентов. Эта информация также может использоваться для оценки взаимосвязи между этими видами деятельности.

9. Одна и та же операция может включать потоки денежных средств, классифицируемые по-разному. Например, когда денежное погашение лизинга включает в себя как проценты, так и основную сумму долга, то часть, составляющая проценты, может классифицироваться как операционная деятельность, а часть, составляющая основную сумму, классифицируется как инвестиционная деятельность.

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

10. Суммы денежных потоков, возникающих в результате операционной деятельности, являются ключевым показателем того, в какой степени банк создает потоки денежных средств, достаточные для погашения кредитов или депозитов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам заимствования. Информация о конкретных компонентах прошлых операционных потоков денежных средств, в сочетании с другой дополнительной информацией, очень полезна для прогнозирования будущих денежных потоков от операционной деятельности.

11. Потоки денежных средств от операционной деятельности в основном возникают из основной, доход приносящей деятельности банка. Таким образом, как правило, они являются результатом операций и других событий, которые формируют чистую прибыль (убыток). Примерами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:

А) денежные поступления и платежи по полученным и оплаченным банком процентам;

Б) денежные поступления в виде комиссионных и сборов;

В) денежные поступления по дивидендам;

Г) денежные поступления и платежи по авансам и кредитам клиентам и погашение этих авансов и кредитов;

Д) денежные платежи при приобретении финансовых активов для торговых целей и денежные поступления при продаже таких активов;

Е) денежные платежи по фьючерсным, форвардным, опционным и своп контрактам, когда эти сделки заключаются для коммерческих или торговых целей;

Ж) денежные поступления и платежи по депозитам клиентов и платежи процентов по депозитам;

З) денежные платежи поставщикам за товары и услуги;

И) денежные платежи работникам и от их лица;

К) денежные выплаты или компенсации налога на прибыль, за исключением случаев, когда конкретно определено, что они относятся к финансовой или инвестиционной деятельности. Некоторые операции, такие как продажа здания банка, могут привести к возникновению прибыли или убытка, которые также влияют на определение суммы чистой прибыли (убытка). Однако потоки денежных средств, связанные с такими операциями, являются потоками денежных средств от инвестиционной деятельности.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

12. Движение денежных средств, возникающее в результате инвестиционной деятельности, раскрывается отдельно, т. к. эти потоки денежных средств

показывают степень эффективности произведенных расходов (капиталовложений) с целью формирования ресурсов, предназначенных для генерирования дохода и денежных поступлений в будущем. Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

А) денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов;

Б) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;

В) денежные платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях (кроме инструментов, рассматриваемых как эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);

Г) денежные поступления от продаж долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях (кроме инструментов, рассматриваемых как эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);

Д) денежные платежи по фьючерсным контрактам, форвардным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих или торговых целей, или платежи классифицируются как финансовая деятельность;

Е) денежные поступления от фьючерсных контрактов, форвардных контрактов, опционов и свопов, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих и торговых целей, или поступления классифицируются как финансовая деятельность;

Ж) денежные поступления и платежи, связанные с финансовой арендой, в которой банк участвует в качестве арендодателя. Когда контракт учитывается, как хеджирование определенной позиции, потоки денежных средств по нему классифицируются так же, как и денежные потоки хеджируемой позиции.

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

13. Потоки денежных средств, возникающие от финансовой деятельности, раскрываются отдельно ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств со стороны инвесторов, предоставляющих капитал для банка. Примерами потоков денежных средств, возникающих в результате финансовой деятельности, являются:

А) денежные поступления от эмиссии акций или других взносов в уставный капитал;

- Б) денежные выплаты владельцам при выкупе или при погашении акций банка;
- В) денежные поступления от выпуска облигаций, векселей, закладных и других краткосрочных и долгосрочных займов;
- Г) денежные погашения кредитов;
- Д) денежные платежи для уменьшения обязательства по финансовой аренде.
- Е) потоки денежных средств от финансовой деятельности не включают потоки, связанные с депозитами клиентов.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

14. Банк должен представлять потоки денежных средств от операционной деятельности, используя либо:

- А) прямой метод, при котором раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей (форма А),
- Б) косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций не денежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов или будущих операционных денежных поступлений или платежей и статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств (форма Б).

15. Прямой метод является предпочтительным для банков при представлении потоков денежных средств. Этот метод обеспечивает информацию, необходимую для оценки будущих потоков денежных средств, которая отсутствует при использовании косвенного метода. При использовании прямого метода, информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей может быть получена либо:

- А) из учетных записей банка; либо
- Б) путем корректировки процентных и аналогичных доходов, и процентных и аналогичных расходов и других статей в отчете о прибылях и убытках с учетом:(1) изменений в течение периода в запасах и операционной кредиторской и дебиторской задолженности;(2) других не денежных статей; и (3) прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

16. При использовании косвенного метода чистый поток денежных средств от операционной деятельности определяется путем корректировки чистой прибыли или убытка с учетом:

- А) изменений в товарно-материальных запасах и операционной дебиторской и кредиторской задолженностях в течение периода;

Б) неденежных статей, таких как износ, резервы, отсроченные налоги, нереализованные прибыли или убытки по операциям с иностранной валютой, нераспределенные прибыли зависимых хозяйственных обществ и доля меньшинства; и

В) всех прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО НЕТТО-МЕТОДУ

17. Банк должен отдельно представлять основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением денежных потоков, представляемых по нетто-методу, которые описаны в пунктах 18 и 20 настоящих Требований.

18. Следующие потоки денежных средств, возникающие в результате операционной, инвестиционной или финансовой деятельности могут представляться в отчетах по нетто-методу:

А) денежные поступления и платежи от имени клиентов, когда потоки денежных средств отражают скорее деятельность клиента, а не деятельность банка; и

Б) денежные поступления и платежи по статьям, отличающимся быстрым оборотом, большими суммами, и короткими сроками погашения.

19. Примерами денежных поступлений и платежей, перечисленных в подпункте "а" пункта 18 настоящих Требований, являются:

А) принятие и погашение вкладов до востребования банка;

Б) арендная плата, собираемая от имени владельцев собственности и передаваемая им.

Примерами денежных поступлений и платежей, перечисленных в подпункте "б" пункта 18 настоящих Требований, являются произведенные авансовые выплаты и погашение:

А) основных сумм, относящихся к владельцам кредитных карточек;

Б) приобретений и продаж инвестиций; и

В) других краткосрочных займов, например, продолжительностью три месяца и меньше.

20. Потоки денежных средств, возникающие в результате одного из следующих видов деятельности банка, могут представляться в отчетах по нетто-методу:

А) денежные поступления во вклады и выплаты вкладов с фиксированным сроком платежа;

Б) размещение вкладов и снятие вкладов из других финансовых институтов;
и

В) денежные авансы и кредиты клиентам и их погашение.

ВАЛЮТНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

21. Потоки денежных средств, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в функциональной валюте банка путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату возникновения данного движения денежных средств.

22. Поток денежных средств иностранного дочернего хозяйственного общества должен пересчитываться по обменным курсам* между функциональной и иностранной валютами на дату возникновения движения денежных средств.

23. Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчетах способом, описанным в МСФО. Это позволяет использовать обменный курс, примерно равный фактическому курсу. Например, средневзвешенный обменный курс за период может быть использован для записи операций в иностранной валюте или пересчета потоков денежных средств иностранного дочернего хозяйственного общества. Однако МСФО не разрешают применения обменного курса по состоянию на отчетную дату при пересчете потоков денежных средств зарубежных дочерних хозяйственных обществ.

24. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов иностранной валюты, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчете одвижении денежных средств для того, чтобы сопоставлять денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от потоков денежных средств, возникающих в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, и включает разности, если они есть, в случае, когда потоки денежных средств показываются в отчетности по обменным курсам на конец периода.

ПРОЦЕНТ И ДИВИДЕНДЫ

25. Выплаченные проценты и полученные проценты и дивиденды классифицируются как операционные потоки денежных средств.

26. Выплаченные денежные дивиденды классифицируются как финансовые потоки денежных средств, так как они являются затратами на привлечение финансовых ресурсов.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

27. Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на прибыль, должны раскрываться отдельно и классифицироваться как денежные потоки от операционной деятельности.

ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ, ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

28. При учете инвестиций в зависимое или дочернее хозяйственное общество, учет в котором ведется по методу долевого участия или по себестоимости, инвестор ограничивается информацией только о денежных потоках между собой (инвестором) и объектом инвестиции, например, дивидендами и авансами.

29. Банк, представляющий отчет о своей доле в совместном предприятии с использованием метода пропорциональной консолидации, включает в свою консолидированную отчетность о движении денежных средств свою пропорциональную долю денежных потоков совместного предприятия. Банк, использующий метод долевого участия, включает в свой отчет о движении денежных средств денежные потоки, связанные с его инвестициями в совместное предприятие, распределения и другие выплаты или поступления между ним и совместным предприятием.

ПРИБОРЕТЕНИЯ И ПРОДАЖИ ДОЧЕРНИХ И ДРУГИХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВ

30. Совокупные потоки денежных средств, возникающие в результате приобретений и продаж дочерних или других хозяйственных обществ, должны представляться отдельно и классифицироваться как инвестиционная деятельность.

31. Банк должен раскрывать, в целом, как по приобретениям, так и по продаже дочерних или других хозяйственных обществ, в течение периода, каждый из следующих моментов:

- А) общая сумма покупки или продажи;
- Б) часть суммы при покупке или продаже, осуществленная денежными средствами или их эквивалентами;
- В) сумма денежных средств и их эквивалентов приобретенного или реализованного дочернего или другого хозяйственного общества;
- Г) сумма активов и обязательств приобретенного или реализованного дочернего или другого хозяйственного общества, кроме денежных средств и их эквивалентов, суммированная по основным категориям.

32. Отдельное представление результатов движения денежных средств от приобретения и реализации дочерних и других хозяйственных обществ вместе с отдельным раскрытием сумм приобретенных или реализованных

активов и обязательств помогает отделить эти потоки денежных средств от потоков денежных средств, возникающих в результате другой операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Результаты движения денежных средств от реализации не вычитаются из результатов движения денежных средств от приобретения.

33. Общая сумма денежных средств, выплаченных или полученных в качестве возмещения при покупке или продаже, представляется в отчете о движении денежных средств за вычетом приобретенных или переданных денежных средств и эквивалентов денежных средств.

НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

34. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

35. Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие потоки денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов банка. Исключение не денежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движение денежных средств в текущем периоде. Примерами не денежных операций являются:

А) приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих

Обязательств, либо посредством финансовой аренды;

Б) приобретение компании с помощью выпуска акций;

В) конвертация долговых обязательств в акции.

КОМПОНЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЭКВИВАЛЕНТОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

36. Банк должен раскрывать состав денежных средств и их эквивалентов и представлять сопоставление сумм в своем отчете о движении денежных средств с соответствующими статьями, представленными в балансовом отчете.

37. Банк также раскрывает метод, принятый для определения состава денежных средств и эквивалентов денежных средств.

38. Влияние любого изменения в политике определения состава денежных средств и эквивалентов денежных средств, например, изменение в классификации финансовых инструментов, ранее считавшихся частью

инвестиционного портфеля банка, представляется в отчете в соответствии с МСФО.

ПРОЧИЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

39. Банк должен раскрывать, вместе с комментариями руководства, сумму значительных остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, имеющихся у него, но не доступных для использования группой в целом.

40. Существуют разные обстоятельства, при которых остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств банка, оказываются недоступными для использования группой.

Пример тому - остатки денежных средств и денежных эквивалентов, имеющихся у дочернего хозяйственного общества, работающего в стране, в которой применяется валютный контроль или другие юридические ограничения, не позволяющие общее использование этих средств головным хозяйственным обществом или другими дочерними хозяйственными обществами.

41. Дополнительная информация может быть важна пользователям для понимания финансового положения и ликвидности банка. Раскрытие этой информации, вместе с комментариями руководства, поощряется и может включать:

А) сумму неиспользованных полученных кредитных средств, которые могут быть направлены на будущую операционную деятельность и на урегулирование инвестиционных обязательств, с указанием имеющихся ограничений по использованию этих средств;

Б) общие суммы потоков денежных средств в разбивке на операционную, инвестиционную или финансовую деятельности, относящихся к долям участия в совместных предприятиях, данные о которых представляются по методу пропорциональной консолидации;

В) общую сумму потоков денежных средств, представляющую увеличение операционных возможностей, отдельно от денежных потоков, необходимых для поддержания этих возможностей;

Г) сумму денежных потоков, возникающих от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности для каждой отраженной в отчетах отрасли или географического сегмента.

42. Отдельное раскрытие потоков денежных средств, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, позволяет пользователям определить, достаточно ли средств банк направляет на поддержание своих операционных возможностей. Банк, не выделяющий средства на поддержание своих операционных возможностей адекватно, может

жертвовать своими будущими прибылями ради текущей ликвидности и распределений средств среди владельцев.

43. Раскрытие денежных потоков по сегментам позволяет пользователям лучше понять взаимосвязь между потоками денежных средств банка в целом и составляющими ее частями, а также наличие и изменчивость потоков денежных средств сегментов.

5. Требования к раскрытию информации в финансовой отчетности коммерческих банков.

Настоящий контрольный перечень служит для ссылки на раскрытия, являющиеся общими для финансовых отчетов банков, которые соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)*.

1. Основа финансовой отчетности включает следующие требования:

- 1) наименование отчитывающегося банка или другие опознавательные признаки, а также любое изменение в информации, по сравнению с предыдущей отчетной датой;
- 2) страна нахождения банка, его адрес и организационно-правовая форма;
- 3) юридический адрес или адрес основного места ведения деятельности, если оно отличается от юридического адреса;
- 4) раскрытие того, охватывают ли финансовые отчеты деятельность отдельного банка или группы банков;
- 5) название головной компании и конечной головной компании группы;
- 6) валюта отчетности;
- 7) степень точности, использованная при представлении цифр в финансовых отчетах;
- 8) описание характера операций и основной деятельности банка;
- 9) отчетная дата и период, за который представлена финансовая отчетность.

2. Банк должен раскрывать факт соответствия финансовой отчетности МСФО. Если финансовая отчетность не соответствует всем требованиям каждого применимого Стандарта и каждой применимой интерпретации Постоянного Комитета по Интерпретации (ПКИ), то финансовая отчетность не соответствует МСФО.

3. В чрезвычайно редких случаях, когда руководство приходит к заключению, что соответствие требованиям МСФО вводит в заблуждение и будет конфликтовать с целями финансовой отчетности, определенными в Концепциях МСФО, банк должен отступить от этого требования, следуя процедуре, определенной далее, если это требуется или каким-либо иным способом не запрещено соответствующими регулятивными принципами.

Когда банк делает отступление от требования Стандарта или Интерпретации, он должен раскрыть:

- 1) факт, что руководство пришло к заключению, что финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, результаты финансовой деятельности и движение денежных средств банка;
- 2) факт, что финансовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует применимым МСФО, за исключением отступления от какого-то Стандарта, в целях достижения достоверного представления;
- 3) название Стандарта, от которого отступил банк, характер отступления, включая порядок учета, который требовался бы Стандартом или Интерпретацией, причины, по которым такой порядок учета вводил бы в заблуждение в обстоятельствах, при которых он конфликтует с целью финансовой отчетности, определенной в Концепциях МСФО, и принятый порядок учета.

За каждый представленный период финансовое воздействие отступления на каждую статью в финансовой отчетности, которая была бы представлена для соблюдения данного требования.

4. Когда первоначальное применение Стандарта или Интерпретации влияет на текущий или на любой предшествующий период, будет иметь такую силу, за исключением случая, когда невозможно определить сумму корректировки, или может иметь силу для будущих периодов, то банк должен раскрывать:

- 1) название Стандарта или Интерпретации;
- 2) при возможности тот факт, что изменение в учетной политике сделано в соответствии с его переходными условиями;
- 3) характер изменения в учетной политике;
- 4) при возможности, описание переходных условий;
- 5) при возможности, переходные условия, которые могут оказать влияние на будущие периоды;
- 6) за текущий период и каждый представленный период, по мере возможности - сумму корректировки:

А) для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказано влияние;

Б) если в отношении базовой и разводненной прибыли банк использует МСФО;

7) сумму корректировки, по мере возможности, относящуюся к периодам до тех, что были представлены;

8) если ретроспективное применение невозможно в отношении определенного предшествующего периода или для периодов, предшествующих представленным, то необходимо раскрыть обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, как и с

какого времени изменение в учетной политике было применено. В финансовой отчетности последующих периодов можно не повторять эти раскрытия.

5. Когда произвольное изменение в учетной политике влияет на текущий период или любой предшествующий период (за исключением ситуации, когда невозможно определить сумму корректировки), а также может повлиять на будущие периоды, хозяйствующий субъект должен раскрыть:

- 1) характер изменения в учетной политике;
- 2) причины, почему применение новой учетной политики предоставляет надежную и более уместную информацию;
- 3) за текущий период и каждый предшествующий представленный период, по возможности сумму корректировки:

А) по каждой строке финансового отчета, на которую было оказано влияние;

Б) если для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию хозяйствующий субъект применяет МСФО;

4) сумму корректировки, относящуюся к предшествующим периодам, насколько это возможно;

5) если ретроспективное применение невозможно в отношении определенного предшествующего периода или для периодов, предшествующих представленным, то необходимо раскрыть обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, как и с какого времени изменение в учетной политике было применено. В финансовой отчетности последующих периодов можно не повторять эти раскрытия.

6. Если банк не применил новый Стандарт или Интерпретацию, которые уже были выпущены, но еще не вошли в силу, он должен раскрыть:

- 1) этот факт;
- 2) известную или разумно оценимую информацию, имеющую отношение к оценке возможного воздействия, которое будет иметь применение нового Стандарта или Интерпретации на финансовую отчетность хозяйствующего субъекта в период первоначального применения.

7. Изменения в бухгалтерских оценках:

1) характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает воздействие на текущий период или, как ожидается, на будущие периоды, за исключением раскрытия воздействия на будущие периоды, когда невозможно его оценить;

2) если сумма воздействия на будущие периоды не раскрыта из-за того, что оценка невозможна, этот факт должен быть раскрыт.

8. Исправление ошибок:

- 1) характер ошибки предшествующего периода;
- 2) для каждого предшествующего периода, по возможности, сумма корректировки:
 - А) по каждой строке финансовой отчетности, на которую оказано влияние;
 - Б) если в отношении базовой и разводненной прибыли на акцию банком применяется МСФО;
- 3) сумма корректировки на начало самого раннего из представленных предшествующих периодов;
- 4) если ретроспективное применение невозможно в отношении определенного предшествующего периода, то необходимо раскрыть обстоятельства, которые привели к существованию этого условия и описание того, как и когда была исправлена ошибка.

В финансовой отчетности последующих периодов можно не повторять эти раскрытия.

9. Взаимоотношения между головным банком и дочерними хозяйственными обществами должны быть раскрыты независимо от того, происходили ли операции между этими связанными сторонами. Банк должен раскрыть название головного банка и, если оно отличается, то название конечной контролирующей стороны. Если ни головной банк, ни конечная контролирующая сторона не представляют финансовую отчетность для общего пользования, название самого старшего головного банка, который ее представляет должно быть также раскрыто.

10. Банк должен раскрыть суммарные величины компенсаций руководящего персонала по каждой из следующих категорий:

- 1) краткосрочные пособия сотрудникам;
- 2) пособия после завершения работы;
- 3) другие долгосрочные выплаты;
- 4) выходные пособия;
- 5) компенсационные выплаты долевыми инструментами.

11. Если между связанными сторонами проводились операции, банк должен раскрыть характер взаимоотношений со связанной стороной и информацию об операциях и непогашенных задолженностях, необходимую для понимания возможного воздействия взаимоотношений на финансовую отчетность. Эти требования к раскрытию представлены в дополнение к требованиям о раскрытии компенсации руководящему персоналу.

Как минимум, раскрытия должны включать:

- 1) сумму операций;
- 2) сумму непогашенных задолженностей:

- А) их условия, включая тот факт, обеспечены ли они, и характер компенсации, которая должна быть представлена при расчете;
- Б) детали в отношении любых данных или полученных гарантий;
- 3) оценки сомнительных долгов, связанные с суммами непогашенных задолженностей;
- 4) расход, признанный в течение периода в отношении проблемных или сомнительных задолженностей связанных сторон.

12. Раскрытия, требуемые МСФО, должны быть сделаны отдельно по каждой из следующих категорий:

- 1) головной банк;
- 2) субъекты, обладающие совместным контролем или существенным влиянием в отношении банка;
- 3) дочерние хозяйственные общества;
- 4) зависимые хозяйственные общества;
- 5) совместные предприятия, в которых банк является участником;
- 6) руководящий персонал банка или его головного банка;
- 7) другие связанные стороны.

13. Статьи, аналогичные по характеру, могут раскрываться по совокупности, за исключением случаев, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния операций между связанными сторонами на финансовую отчетность отчитывающегося банка.

14. Для каждого класса условных обязательств банк должен раскрывать краткое описание характера условного обязательства, за исключением случаев, когда возможность любого оттока ресурсов на погашение является отдаленной. Если это практически осуществимо, то банк должен также раскрыть оценочное значение финансового воздействия, указание неопределенностей, относящихся к сумме или времени выбытия, а также возможность любого возмещения.

15. Если существует вероятность притока экономических выгод, банк должен раскрывать краткое описание характера условных активов на отчетную дату. Также, если это практически осуществимо, раскрыть оценочный размер финансового эффекта.

16. Если по причине практической невозможности информация, требуемая двумя предыдущими параграфами, не раскрывается, это должно быть раскрыто.

17. В чрезвычайно редких случаях, если требуемое частичное или полное раскрытие информации может нанести серьезный ущерб положению банка в споре с другими сторонами по вопросу условного обязательства или условного актива, банк может не раскрывать подобную информацию. Вместо

этого, в таких случаях должен быть раскрыт общий характер спора вместе с фактом и причиной того, почему информация не может быть раскрыта.

18. Если некорректируемые события, произошедшие после отчетной даты, настолько существенны, что не раскрытие этого факта может повлиять на способность пользователей финансовой отчетности правильно делать оценки и принимать решения, банк должен раскрыть характер события и оценку его финансового влияния. Подобное раскрытие требуется для каждой существенной категории некорректируемых событий, произошедших после отчетной даты. Если такая оценка невозможна, то должно быть сделано заявление по поводу такого влияния.

19. Банк должен раскрывать дату, когда финансовая отчетность подписана для публикации и кто ее подписал. Если владельцы банка или другие стороны имеют полномочия изменять и дополнять финансовую отчетность после ее публикации, банк должен раскрыть этот факт.

20. Если после отчетной даты банк получает информацию об обстоятельствах, которые существовали на отчетную дату, то, основываясь на новой полученной информации, банк должен обновить раскрытия, которые связаны с этими обстоятельствами.

21. За исключением тех ситуаций, когда Стандарт или Интерпретация позволяют или требуют иного, сравнительная информация должна быть раскрыта в отношении предшествующего периода по всем суммам, указанным в финансовой отчетности. Сравнительная информация должна быть включена в излагаемой и описательной информации, если она необходима для понимания финансовой отчетности текущего периода.

22. Для соблюдения МСФО первая отчетность банка, составленная на основе МСФО, должна включать, по крайней мере за один год, сравнительную информацию согласно МСФО.

23. Если банк добровольно представляет любую финансовую отчетность, содержащую данные за прошлые периоды или сравнительную информацию согласно предшествующей учетной политике, то он должен:

- 1) отметить, что предшествующая информация учетной политики не подготавливалась согласно МСФО;
- 2) раскрыть характер основных корректировок, которые способствовали соответствию МСФО. Банк может не определять количество этих корректировок.

24. В случае с резервами для примечаний по сверке балансовой стоимости на начало и конец периода сравнительная информация не требуется.

25. Когда представление или классификация статей в финансовой отчетности изменена, сравнительные суммы должны быть, по мере возможности,

расклассифицированы. Когда сравнительные суммы реклассифицированы, субъект должен раскрыть:

- 1) характер реклассификации;
- 2) сумму каждой статьи или группы статей, которые реклассифицированы; и
- 3) причину реклассификации.

26. Когда невозможно реклассифицировать сравнительные суммы, субъект должен раскрыть:

- 1) причину непроведения реклассификации сумм;
- 2) характер корректировок, которые были бы сделаны, если бы суммы были реклассифицированы.

27. Когда у руководства формируется мнение о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительное сомнение в способности банка осуществлять свою деятельность непрерывно, эти неопределенности должны раскрываться. Если финансовые отчеты подготовлены не на допущении о непрерывности деятельности, этот факт должен раскрываться так же, как и та основа, на которой подготовлены финансовые отчеты, и причина того, почему банк не считается непрерывно действующим.

4-тема: Учетная политика банков, фундаментальные ошибки и корректировки

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки»

Вступил в силу 01.01.1995 г.

Задача стандарта — установление критериев выбора и изменение учетной политики, а также определение требований по раскрытию информации о влиянии учетных оценок и ошибок на отчетные данные.

Вопросы для рассмотрения: сфера применения, определения, изменения учетной политики, изменения в учетных оценках, ошибки, в связи с искажением информации, раскрытие информации.

Сфера применения:

—выбор учетной политики или ее изменение;

- изменения в учетных оценках;
- исправление ошибок, допущенных в предшествующих отчетных периодах;

Определения:

Учетная политика — специфические принципы, правила, процедуры и методы, разработанные банком в целях подготовки и представления финансовой отчетности.

Изменение учетной оценки — корректировка балансовой стоимости актива или обязательства либо корректировка целевого назначения актива. Изменения в учетных оценках, осуществленные в связи с получением новой информации или совершением новых событий, исправлением ошибок не являются.

Существенные пропуски в тексте или искажения отчетности определяются как существенные, если они могут повлиять на решения пользователей. Существенность зависит от масштаба и характера пропусков или искажений отчетности в конкретных обстоятельствах.

Ошибки, допущенные в предшествующих отчетных периодах, — пропуски или искажения финансовой отчетности за предыдущие отчетные периоды. Пропуск информации, которая была доступной, и которую следовало включить в отчетность, классифицируется как ошибка.

К ошибкам относятся:

- арифметические ошибки;
- неправильное применение учетной политики;
- недосмотр и неправильное толкование объекта;
- намеренное искажение.

Ретроспективное применение — применение новой учетной политики, как если бы она применялась всегда, а не с момента включения в учетную политику.

Ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности — представление показателей финансовой отчетности, как если бы в предыдущем отчетном периоде ошибка не была допущена.

Невозможность применения. Исправление ошибок может быть неосуществимым, если:

- не представляется возможным определить влияние ошибки;
- необходимо делать предположения о намерениях и допущениях руководства на тот момент;
- пересмотр показателей финансовой отчетности требует недоступных обоснований.

Перспективное применение — предполагает внесение изменений в отчетность за текущий и будущие отчетные периоды.

По МСФО (IAS) 8 банк должен кратко изложить существенные принципы учетной политики:

- принципы оценок, используемые в финансовой отчетности;
- прочие положения политики, способствующие лучшему пониманию финансовой отчетности.

Главный принцип — учетная политика должна выбираться и применяться таким образом, чтобы соответствовать каждому применимому МСФО и ПК. Если нет конкретного МСФО, учетная политика должна отвечать принципам, т. е. быть: уместной; надежной; нейтральной; свободной от предвзятости; осмотрительной; полной во всех существенных отношениях; справедливо представлять результаты деятельности и финансовое положение.

Изменения учетной политики.

Изменения в учетной политике, самостоятельно вводимые банком, проводятся ретроспективно, т. е. финансовые отчеты должны представляться так, как будто новая учетная политика

применялась всегда. Если ретроспективное применение представляется непрактичным, допускается корректировка с самого раннего возможного момента. Учетная политика должна быть последовательна во временном аспекте, чтобы обеспечить возможность сопоставления данных различных отчетных периодов.

Применение МСФО до его вступления в силу не является добровольным изменением учетной политики. МСФО (IAS) 8 требует от банков ретроспективной корректировки ошибок путем пересмотра сопоставимой информации за предыдущие отчетные периоды, в которых были сделаны ошибки. Ретроспективное применение неосуществимо, если нельзя определить кумулятивное влияние, как на входящий, так и исходящий бухгалтерский баланс за отчетный период.

Изменения в учетных оценках.

Оценочные показатели в финансовой отчетности: срок полезной службы активов; обесценение активов. Многие статьи финансовых отчетов не могут точно рассчитываться, а лишь оцениваются. Процесс оценки подразумевает профессиональные суждения, основывающиеся на самой свежей, доступной информации. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Изменение ее базы рассматривается как изменение учетной политики, а не изменение самой оценки. Изменение оценки начинается с того периода, когда оно было проведено, и далее.

Результат изменения в бухгалтерской оценке должен включаться в расчет чистой прибыли или убытка: в периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период; в периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

Ошибки в связи с искажением информации.

Финансовая отчетность не соответствует МСФО, если содержит существенные или несущественные ошибки, намеренно сделанные для достижения особого представления финансового положения банка, его финансовых результатов и денежных потоков.

В отношении существенных ошибок, выявленных в отчетном периоде, следующем за периодом их совершения, необходимо:

- либо за последний отчетный период — пересчитать сопоставимую информацию;
- либо за период, предшествующий последнему отчетному периоду, скорректировать входящие сальдо.

При неосуществимости корректировок отчетности предыдущих периодов следует провести пересмотр входящих сальдо за самый ранний период, когда это представляется возможным. При невозможности корректировки информации сопоставляемого отчетного периода для обеспечения сопоставимости с данными текущего периода необходимо отражение обстоятельства, существовавшего на момент совершения операции.

Ретроспективное применение новой учетной политики или исправление ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, требует наличия доказательств того, что необходимая информация была доступна к моменту утверждения финансовой отчетности за соответствующий отчетный период. Если же доказательств нет, корректировки неосуществимы.

Раскрытие информации.

Когда первоначальное применение МСФО влияет на отчетные данные текущего, прошлого или будущего периодов, раскрывается следующая информация:

- название соответствующего стандарта;
- изменения в учетной политике, проведенные в

соответствии с временными переходными правилами, а также их описание;

- влияние на настоящее и будущее.

При этом необходимо показывать:

- корректировки по каждой статье финансовой отчетности за текущий отчетный период и за каждый предыдущий период;

- корректировки величины прибыли на акцию (при необходимости);

- как и когда принимались изменения учетной политики — при неосуществимости ретроспективного применения;

- причины добровольных изменений учетной политики исходя из необходимости представления более достоверной и уместной информации.

При выпуске нового МСФО, пока не вступившего в силу, раскрывается информация о возможном влиянии его применения в будущем.

По собственному усмотрению раскрывается следующая информация:

- характер предстоящих изменений учетной политики;

- дата вступления в силу МСФО и дата, с которой выполнение его требований становится обязательным;

- обсуждение последствий применения МСФО или указание на тот факт, что эти последствия неизвестны.

Подлежит раскрытию информация об изменениях оценок, за исключением случаев, когда их влияние определить не представляется возможным, с указанием причин, по которым информация не раскрывается.

Банк должен раскрывать информацию о характере и величине каждой ошибки, допущенной в предшествующих периодах:

- по каждой затронутой ошибкой статье финансовой отчетно-

сти;

—влияние на показатель прибыли на акцию;

—величину корректировки на начало самого раннего из представленных отчетных периодов;

—описание того, как и когда была исправлена ошибка, когда ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности неосуществим.

Стандарты по раскрытию информации

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Вступил в силу 01.01.1986 г.

Сфера применения:

—в отношении связанных сторон и операций, осуществленных между отчитывающимися банками и связанными с ним сторонами;

—относительно незавершенных расчетов, имеющих между отчитывающимся банком и связанными с ним сторонами;

—для определения ситуаций, в которых операции между связанными сторонами требуют соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности; и определения ее содержания, подлежащей раскрытию в ней.

Определения.

Связанные стороны — стороны считаются связанными, если одна сторона может контролировать или оказывать значительное влияние на принятие ею финансовых или операционных решений. Акцент делается скорее на сущность взаимоотношений, нежели на их форму.

Операции между связанными сторонами — передача ресурсов или обязательств между связанными сторонам, независимо от того, является передача возмездной или безвозмездной:

- приобретение или продажа операций, услуг;
- приобретение или продажа активов;
- оказание или получение услуг;
- договоры аренды;
- передача исследований и разработок;
- лицензионные отношения;
- финансы, включая займы и вклады в уставной капитал;
- гарантии и залоги.

Контроль — прямое или косвенное владение более чем 50 % акций с правом голоса банка или способность проводить финансовые и операционные решения в форме положений устава или соглашений руководства.

Совместный контроль — это согласованное договором распределение контроля над экономической деятельностью.

Ключевой управленческий персонал — все директора и лица, занимающие аналогичную по статусу должность; лица, прямо или косвенно уполномоченные и ответственные за осуществление планирования, управления и контроля деятельности банка.

Значительное влияние — участие в процессе принятия решений но не контроль процесса:

- представительство в Совете директоров,
- участие в выработке политики банка,
- участие в существенных операциях,
- взаимный обмен управленческими кадрами.

Не являются связанными сторонами:

- два банка, просто потому, что у них один и тот же директор, если он не влияет на политику обоих банков в их взаимных операциях;
- банки, предоставляющие финансовые ресурсы;
- профсоюзы; коммунальные службы; правительственные учреждения и агентства, в процессе их нормальной работы с банком, если они не ограничивают свободу его действий;
- отдельный покупатель, поставщик и т. д., с которым банк

проводит сделку на крупную сумму, просто ввиду возникающей в результате этого экономической зависимости.

Таблица 4.

Практические аспекты МСФО 24

Примеры связанных сторон	Примеры предоставления информации о связанных сторонах
1. Банки контролируемые, контролирующие или находящиеся под общим контролем; имеющие долю в отчитываемом банке, позволяющую оказывать значительное влияние на этот банк или осуществлять совместный контроль над отчитываемым банком	1. Порядок ценообразования. В течение п-го года в ходе основной деятельности банком был проведен ряд операций со связанными сторонами: осуществление расчетов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по льготным ставкам
2. Ассоциированные организации	2. Уставный капитал. Банк L заключил договор о совместной разработке и оказании услуг с банком А. В течение п-го года А приобрел 500 000 голосующих акций банка L, что составило 60 % его уставного капитала. Все операции с А осуществлялись на общих основаниях

3. Совместные банки с теми, кто осуществляет над ними контроль, но банки, осуществляющие совместный контроль между собой не являются связанными сторонами	
4. Физические лица и члены их семей с правом голоса, имеющие возможность влиять на принимаемые решения	
5. Ключевой управленческий персонал	
6 Банки, право голоса в которых принадлежит в значительном объеме лицам, описанным в п. 3 и 4	
7. Планы по вознаграждению работников после окончания их работы в банке (пенсионные планы)	

Раскрытие информации.

Необходимость раскрытия информации о связанных сторонах обуславливается следующим:

- операции между связанными сторонами могут проводиться на условиях, отличных, чем с несвязанными сторонами;
- информация о связанных сторонах и операциях с ними может повлиять на принятие решений.

Таблица 5.

Информация, подлежащая раскрытию в примечаниях	Случаи, не требующие раскрытия информации
Суммы операций со связанными сторонами и остатков на балансе, относящихся к связанным сторонам, в том числе взаиморасчеты со связанными сторонами, выданных или полученных гарантий, резервов по сомнительным долгам, урегулирования обязательств, взятых банком от своего имени или от имени любой другой связанной стороны	В консолидированной отчетности в отношении операций внутри группы
Элементы операций, включая объем операций (сумму или соответствующую пропорцию)	В финансовой отчетности государственных организаций, сделки с ними
Типы операций	В финансовой отчетности материнского банка, предоставленной вместе с консолидированной отчетностью
Сумму или соответствующую пропорцию статей, подлежащих погашению	В финансовой отчетности дочернего банка, находящегося в полной собственности, если его материнский банк зарегистрирован в той же стране и там же представляет сводную финансовую отчетность
Компенсации, выплачиваемые ключевому управляющему	

персоналу	
Суммы незавершенных операций	
Взаимоотношения между сторонами при наличии контроля	
Характер отношений между сторонами	

Информация должна раскрываться отдельно по каждой из следующих категорий:

- материнский банк;
- банки, над которыми осуществляется совместный контроль или банки, не поддающиеся значительному влиянию;
- дочерние банки;
- ассоциированные организации;
- совместные организации, в которых отчитывающаяся организация является участником;
- ключевой управленческий персонал отчитывающегося банка или его материнский банк;
- другие связанные стороны, в том числе основные акционеры.

Операции, требующие соответствующего раскрытия в финансовой отчетности, если они осуществляются между связанными сторонами:

- закупки и продажи услуг;
- закупки и продажи имущества и других активов;
- оказание или получение услуг;
- аренда;
- лицензионные соглашения;
- финансовые соглашения (в том числе займы и взносы в уставный капитал в денежной или натуральной форме);
- предоставление гарантий и залогов;
- расчеты по обязательствам, осуществляемые от имени отчитывающегося банка или самого отчитывающегося банка от имени

другой стороны.

1. Основы организации бухгалтерского учёта

В системе банков важное значение имеет правильная организация бухгалтерского учёта, так как чёткая постановка бухгалтерского учёта и контроля обеспечивает правильное выполнение функций банка. Для этого от бухгалтера требуются определённые знания, понимание основных принципов и методов ведения бухгалтерского учёта и отчётности.

В настоящее время общепризнанной в Узбекистане считается необходимость перехода в организации и методологии бухгалтерского учёта на международные принципы. Необходимость перехода вызывается объективными условиями включения Республики Узбекистан в международное разделение труда, в мировую систему рыночных отношений. Многие современные предприятия, учреждения, а также банки становятся активными участниками в конкурентной рыночной экономике. Таким образом, важность и необходимость перехода системы бухгалтерского учёта на международные стандарты бухгалтерского учёта вызывается следующим:

- предприятия и банки в Республике Узбекистан должны иметь возможность организовывать совместные предприятия и банки, налаживать контакты с инвесторами, зарубежными банками на основе широко организованного применения этих стандартов;

- предприятия, банки и инвесторы должны принимать экономические решения, при предоставлении финансовых отчётов, подготовленных в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учёта;

- банки и другие финансовые организации должны иметь возможность принимать решения по кредитам, при необходимости, на основе финансовых отчётов, подготовленных, соответственно, по международным стандартам бухгалтерского учёта, как части процесса кредитования.

Итак, все хозяйствующие субъекты Республики Узбекистан должны быть ориентированы на основные принципы международного бухгалтерского учёта для того, чтобы знать

эффективную позицию в экономике. Чёткое понимание языка международного бухгалтерского учёта, без сомнения, не только принесёт пользу для отдельных хозяйствующих субъектов, но также явится стимулом для экономического развития Узбекистана.

Общепринятое выражение о том, что бухгалтерский учёт – язык бизнеса распространяется и на банковский учёт. Система бухгалтерского учёта в банках – своеобразный поставщик информации для внутреннего контроля и принятия управленческих решений менеджерами самого банка. Кроме того, информация используется и анализируется внешними её пользователями, к которым можно отнести: банки – корреспонденты, налоговые и аудиторские службы, акционеров, пайщиков, потенциальных клиентов.

Прежняя система бухгалтерского учёта в банках обеспечивала информацией центральные органы банков, то есть центральные органы были единственными пользователями информации. А главной функцией учёта был контроль операций для достижения целей кредитного и кассового планирования, контроль за экономным использованием кредитных и денежных ресурсов. Появление и функционирование коммерческих банков выдвинуло потребность в переходе к международным стандартам в бухгалтерском учёте, ориентированным на рыночные отношения.

В 1993 году в Узбекистане была разработана программа для перехода на международные стандарты бухгалтерского учёта в соответствии с требованиями рыночной экономики и принято Постановление Президиума Верховного Совета Республики Узбекистан от 20 апреля 1993 года "О проекте Закона Республики Узбекистан "О бухгалтерском учёте и отчётности". На основе Постановления был подготовлен проект закона "О бухгалтерском учёте". После его широкого обсуждения в августе 1996 года на очередной сессии Олий Мажлиса Республики Узбекистан был принят Закон "О бухгалтерском учёте". Таким образом, Олий Мажлис постановил введение в действие Закона Республики Узбекистан "О бухгалтерском учёте" со дня его опубликования. Кроме

того, Центральным банком Республики Узбекистан в 1995 году был подписан договор с аудиторскоконсалтинговой фирмой "Артур Андерсен", где предусматривалось разработать новый план счетов для банков республики в соответствии с международными стандартами. Совместно разработанные планы счетов Центрального и коммерческого банка были утверждены Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан за № 289 и 290 от 13 ноября 1996 года. В последующем план счетов дополняется исходя из потребности в связи с совершенствованием банковской деятельности в условиях рыночной экономики. Например, в 2006 году был издан план счетов с учетом дополнений.

В настоящее время основополагающими нормативными документами бухгалтерского учёта в банках являются:

- Закон Республики Узбекистан "О бухгалтерском учёте";
- План счетов бухгалтерского учёта Центрального банка;
- План счетов бухгалтерского учёта коммерческого банка;
- Инструкция по бухгалтерскому учёту и отчётности в банках Республики Узбекистан №61;
- Инструкция «О счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан»;
- Положение об организации безналичных расчётов в Республике Узбекистан №60.

Кроме того, действуют инструкции и положения по другим банковским операциям, в частности, краткосрочному и долгосрочному кредитованию, учёту ценных бумаг, эмиссионно-кассовой работе и т.п.

Принципы бухгалтерского учёта в банках, как и в учреждениях и на предприятиях других отраслей народного хозяйства также едины. Они изложены в Законе "О бухгалтерском учёте". Закон устанавливает следующие основные принципы бухгалтерского учёта:

- ведение бухгалтерского учёта методом двойной записи;
- непрерывность;
- достоверность;
- начисление;
- денежная оценка хозяйственных операций, активов и

пассивов;

- предусмотрительность (осторожность);
- преобладание содержания над формой;
- сопоставимость показателей;
- соответствие доходов и расходов отчётного периода;
- фактическая оценка активов и обязательств.

Следуя единым методологическим принципам бухгалтерского учёта в банке, имеются отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживаемой клиентуры, что отражается в организации учётно-операционной работы в банках. В деятельности банка особо важную роль играет бухгалтерский учёт, который обеспечивает формирование информации о движении средств и их источников. В связи с этим, перед бухгалтерским учётом в банках поставлены следующие задачи:

- формирование достоверной, точной и полной информации о финансово-хозяйственной деятельности, а также результатах работы банка, которые необходимы для оперативного руководства и составления отчётности;
- контроль за наличием и движением денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, а также других ценностей и активов;
- обеспечение своих клиентов своевременной и точной информацией о движении и наличии средств на депозитных и ссудных счетах;
- обеспечение полной и точной информацией Государственные статистические органы, Налоговые органы, Министерство Финансов, Центральный банк и т.п.

2. Общепризнанные концепции бухгалтерского учёта в банках

В условиях централизованно регулируемой экономики бухгалтерский учёт в банках был предназначен для регистрации хозяйственных операций с целью обеспечения контроля со стороны государства за принадлежащим ему имуществом и результатами деятельности. Организация бухгалтерского учёта осуществлялась в соответствии с требованиями соответствующих государственных

органов. Учётная информация двигалась в основном в двух направлениях, то есть вверх и вниз по административной иерархии в целях составления плана и контроля за его выполнением. В этой связи, в бухгалтерском учёте банков использовались лишь его отдельные общепринятые во всём мире стандарты, такие как, метод двойной записи, денежное измерение и учётный период.

Введение международных стандартов учёта в практику бухгалтерского учёта определяет использование коммерческими банками основных концепций, принятых в международной практике. Это в итоге обеспечит интеграцию банковской системы Республики Узбекистан в мировую банковскую систему и позволит иметь реальную и достоверную отчётность. Общепризнанные основные концепции бухгалтерского учёта позволяют составлять финансовую отчётность коммерческих банков с учётом их реального экономического и финансового состояния.

Общепризнанные концепции бухгалтерского учёта в банках следующие:

- непрерывность деятельности;
- разделение отчётных периодов;
- единица измерения первоначальной стоимости;
- постоянство правил бухгалтерского учёта;
- день сделки;
- открытость;
- преобладание содержания над формой;
- осторожность;
- консолидация;
- существенность.

I. Непрерывность деятельности — означает, что при составлении годовой финансовой отчётности предполагается продолжение деятельности банка в обозримом будущем. В случае предполагаемой ликвидации должны вноситься изменения в оценку его активов и пассивов.

II. Разделение отчётных периодов. Что оно означает? Как правило банк подводит результаты своей деятельности каждый отчётный месяц.

III. В отчётности отражаются доходы и расходы по мере их

осуществления, независимо от времени поступления платежей по ним. Поэтому доходы и расходы должны учитываться в отчётности того периода, в котором они выявлены. Это и есть принцип наращивания.

IV. Единица измерения первоначальной стоимости. На основе данного принципа активы и пассивы банка учитываются по их стоимости в момент приобретения или возникновения. Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются в суммах на отчётную дату по действующему курсу. Все коммерческие банки должны использовать курс иностранных валют, котируемых Центральным банком Республики Узбекистан.

IV. Постоянство правил бухгалтерского учёта – значит, что банки должны использовать постоянные методы бухгалтерского учёта, позволяющие пользователям банковской отчётности анализировать финансовое положение банка во времени. При вынужденных изменениях методов учёт банка следует переоформить в соответствии с новыми методами финансовой отчётности за предыдущий год. Изменение правил учёта, а также результат их влияния на прибыль банка разъясняются в отдельной пояснительной записке к отчётности.

V. День сделки. В соответствии с международными стандартами банковской отчётности все операции банка отражаются в учёте в день совершения соответствующей сделки, то есть день возникновения активов или пассивов. Никакие операции не могут быть упущены, задержаны или ускорены с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учёте.

VI. Открытость. Финансовые отчёты банка должны быть ясными и достаточно подробными, с тем, чтобы правдиво отражать финансовое состояние для всех пользователей отчётности. Следует правдоподобно отражать суть операций, которые должны быть не двусмысленны и не вводить в заблуждение. Поэтому в приложениях к финансовым отчётам должны отражаться расшифровки свободных данных по кредиторской и дебиторской

задолженности, подробно изложены используемые принципы создания резервов кредитных рисков и классификация кредитов по качеству, порядок учёта курсовых разниц и т.п. Кроме того, в приложении к отчёту следует указать данные о составе активов и пассивов по срокам погашения, отчёты об инвалютных позициях, отчёты об изменениях в собственных средствах.

VII. Преобладание содержания над формой. Финансовый учёт может вестись в различных формах. Однако учёт и отчётность должны достоверно раскрывать экономическую сущность хозяйственных операций. При отражении в балансе банковских операций приоритет отдается экономическому содержанию, а не правовой форме. Реализация данного принципа позволяет получить правдивую информацию и дать точную оценку реального финансового положения банка, т.к. не допускает искусственного увеличения баланса.

VIII. Осторожность. Все доходы и расходы, понесённые или полученные в отчётном периоде, подтверждённые документально, считаются доходами и расходами отчётного периода независимо от времени поступлений или выдачи денежных средств. В финансовой отчётности активы признаются по стоимости, которая не может быть выше рыночной, реальной стоимости. Таким образом, активы и пассивы банка должны быть оценены разумно с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды.

IX. Консолидация. В настоящее время банки имеют свои филиалы, а также дочерние предприятия и организации. В соответствии с вышеназванной концепцией, если банк имеет филиалы, дочерние предприятия и организации, то он должен составлять свободные консолидированные отчёты, в которых отражается вся его экономическая и финансовая ситуация в целом. Для составления консолидированного отчёта требуется определённая подготовка, которая состоит из нескольких этапов:

- а) унификация счетов дочерних предприятий;
- б) сводка статей баланса;

в) уменьшение баланса на внутрифилиальные операции и взаимные вложения.

Х. Существенность. В финансовых отчётах должна содержаться существенная и полезная информация для принятия решений банковским менеджером, инвестором или другим пользователем информации. При этом, критерием существенности информации является тот факт, что отсутствие или искажение представления её может повлиять на экономические решения банковских менеджеров или инвесторов, т.к. она является существенной.

Общепризнанные мировым сообществом концепции бухгалтерского учёта должны быть внедрены в Узбекистане всеми банками независимо от их правовой собственности, что в итоге обеспечит интеграцию банковской системы республики в мировую банковскую систему.

3. Организация учётно-операционной работы в банках

Преимуществом банковского учёта является его сочетание с операционной работой банка и быстрота реагирования на экономические процессы, совершающиеся в народном хозяйстве. Выполняемые Центральным банком республики функции единого Эмиссионного Банка требуют точного ежедневного учёта налично-денежного оборота и количества денег, находящихся в обращении. Вместе с тем, необходим повседневный контроль за сохранностью в коммерческих банках денег и других ценностей, за совершение расчётных операций в пределах свободных средств, имеющихся на депозитах предприятий и организаций, за использованием банковских кредитов и средств из бюджета. Наряду с этим, банки обязаны извещать своих клиентов об операциях, проведённых по их счетам.

Таким образом, в круг основных обязанностей учётных работников банка входит обслуживание клиентов, контроль за совершением операций и их бухгалтерское оформление. Записи в регистрах бухгалтерского учёта совершаются ежедневно, а правильность ведения текущего аналитического учёта контролируется ежедневным балансом учреждения банка.

Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать понятие

учетно-операционной работы банка. Итак, совокупность процессов, связанных с операционным обслуживанием предприятий и организаций с различной формой собственности, оформлением и бухгалтерским учётом банковских операций, является учетно-операционной работой банка. Работников, выполняющих эти функции, можно назвать учётно-операционным аппаратом.

Бухгалтерский аппарат банка включает в себя работников, занятых контролем расчётно-денежных документов и отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учёта. Бухгалтерский аппарат возглавляется главным бухгалтером банка, действующим на основании Положения о главных бухгалтерах банковской системы. Конкретные обязанности работников бухгалтерского аппарата определяются главным бухгалтером банка. В структуре учётно-операционного аппарата банков выделяют учётные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию. Количество групп и состав зависит от направления деятельности банка. Количество создаваемых групп и отделов, также зависит от объёма совершаемых операций и уровня их автоматизации.

За бухгалтерскими работниками банка закрепляется ведение определённых счетов или же выполнение отдельных операций, что оформляется записями в специальной книге учёта распределения и перераспределения счетов между бухгалтерскими работниками банка, где отражаются и оттиски переданных им штампов под расписку. В случае болезни работника, дела которого принимаются другим лицом, в книге распределения делается соответствующая запись. Распределение счетов между бухгалтерскими работниками производится так, чтобы депозитные счета и все ссудные счета по краткосрочным кредитам одного хозоргана велись одним бухгалтерским работником. Работники бухгалтерского аппарата обычно называются ответственными исполнителями. Они являются доверенными работниками банка, оформляют и подписывают расчётно-денежные документы.

Ведение учёта по межбанковским расчётам и операции по

внутрибанковским счетам должно сосредотачиваться в специальных отделах или возлагаться на отдельных учётных работников, достаточно хорошо знающих эти операции.

Общее руководство работой по отражению операций во вспомогательной и главной книгах, составление отчётности в программно-компьютерной системе возлагается на главного бухгалтера банка. Организацию бухгалтерского учёта и отчётности также осуществляет главный бухгалтер. Главный бухгалтер обеспечивает организацию бухгалтерского учёта в банке и контроль за рациональным и экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранность собственности.

Главный бухгалтер банка назначается на должность и освобождается от должности руководителем банка, а при наличии вышестоящего банка – по согласованию с его руководителями и директором департамента бухгалтерского учёта и отчётности и подчиняется непосредственно руководителю банка, а по вопросам организации бухгалтерского учёта и составлению отчётности, порядку и методике осуществления контроля – главному бухгалтеру вышестоящего банка. Главный бухгалтер коммерческого банка утверждается заключением комиссии Центрального банка о профессиональном соответствии, на основании рассмотрения документов коммерческого банка.

На должность главного бухгалтера банка назначаются лица, имеющие высшее специальное образование и стаж работы по данной специальности. В исключительных случаях на должность главного бухгалтера может быть назначено лицо, не имеющее высшее специальное образование, при наличии у него стажа бухгалтерско-финансовой работы на руководящих должностях в банке не менее 5 лет.

На главного бухгалтера возлагается ряд обязанностей, он имеет ряд прав, а также несёт ответственность за законность ведения и организации бухгалтерского учёта в банке. Обязанности, права и ответственность главного бухгалтера приводятся в Положении о главных бухгалтерах банковской системы.

На главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности, а также обязанности руководителя банка при временном его отсутствии. Ему запрещается получать непосредственно по чекам и другим документам денежные средства и товарно-материальные ценности для банка.

В структуре учётно-операционного аппарата основная роль принадлежит ответственным исполнителям, так как они непосредственно обслуживают клиентов банка. При оформлении банковских операций ответственными исполнителями необходимо обеспечивать контроль за законностью и сохранностью средств. Ответственный исполнитель должен проверить соблюдение установленных правил расчётов, правильность оформления документов, и заверить его своей подписью. Если документ подлежит дополнительному контролю, то он передаётся контролирующему работнику. В ходе проверки контролёры пользуются образцами подписей работников банка, а также образцами подписей и оттисками печатей клиентов банка. После проверки контролёром операции проводятся по счетам бухгалтерского учёта.

В последнее время в банках практикуется деление бухгалтерии на бэк-офис и фронт-офис (по работе с клиентами).

Таким образом, организация учётно-операционной работы в банке должна обеспечить выполнение следующих условий:

1. Все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного времени, отражаются в бухгалтерском учёте в тот же день.

2. Передача обработанных документов в компьютерный отдел банка производится в течение рабочего дня по графику, но не позднее 5-2 часов до его окончания, для того, чтобы ввести необходимую информацию и обработать её для составления отчётности текущего дня.

3. Бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее следующего рабочего дня, так как на следующий день после

совершения операций коммерческий банк должен проверить и оценить данные своего баланса и состояние корреспондентского счета.

Таким образом, организация учётно-операционной работы требует установления в учреждении банка порядка прохождения документов по всем стадиям обработки. Для этого составляются схемы и график документооборота, который утверждается руководителем банка.

Рациональная организация и чёткая постановка учётно-операционной работы банков республики имеет важное значение для выполнения всех их функций. Только на основе правильного и своевременного учёта всех операций можно обеспечить успешное решение задач по кредитному, расчётному, кассовому обслуживанию народного хозяйства, регулированию денежного обращения, кассовому исполнению государственного бюджета, а также сохранность огромных денежных средств, сосредоточенных в банках.

4. План счетов банков, его характеристика и структура

Бухгалтерский учёт в банках ведётся на основе плана счетов банка. С переходом на рыночные условия хозяйствования республики появилась необходимость в разработке нового плана счетов. В связи с этим, в 1995 году Центральный банк подписал договор с аудиторско-консалтинговой фирмой "Артур Андерсон", где предусматривалось разработать новый план счетов бухгалтерского учёта для банков республики в соответствии с международными стандартами. Чем была вызвана необходимость перехода на новый план счетов?

Во-первых, созданием двухуровневой банковской системы в республике;

во-вторых, наращиванием связей с зарубежными партнёрами;

в-третьих, переходом от контроля государства к собственному управлению;

в-четвёртых, появлением различных форм собственности;

в-пятых, необходимостью получения достоверной банковской информации, соответствующей международным стандартам.

Этот перечень можно продолжить. Иными словами, для выполнения требований к составлению отчётности, соответствующей международным стандартам, требовалось перейти на международные стандарты бухгалтерского учёта. В республике всё больше открываются зарубежные и совместные банки, появились зарубежные партнёры. Чтобы инвестировать проекты и начинать партнёрские отношения, необходима информация. Знакомясь с состоянием баланса и отчётности банка, можно оценить собственное состояние банка по финансам. Старый план счетов не располагал такой информацией.

Республика включается в мировую систему рыночных отношений. Поэтому все финансовые инструменты должны служить этим условиям. В связи с этим, 13 ноября 1996 года был утверждён ранее разработанный план счетов Центрального банка, а также план счетов для коммерческих банков. Официально первый план счетов введён с 1 апреля 1997 года, который был переиздан в 2004г. Новый план счетов представляет собой перечень счетов Главной Бухгалтерской книги, которая применяется при анализе, группировке, записи и отчётах финансовых операций в целях управления ими. Новым планом счетов ставятся две цели:

- обеспечить единую форму восприятия и применения счетов коммерческих банков;
- служить в качестве готового справочника при совершении бухгалтерских проводок.

План счетов отражает следующие общепринятые в международной практике принципы бухгалтерского учёта:

1. Систематическое представление счетов в активах, пассивах, капитале, доходах и расходах;
2. Нарастающий учёт по соответствующим счетам доходов и расходов в период их накопления или убывания, независимо от того, когда они фактически были получены или выплачены;
3. Оценка учёта возможных убытков или активов, связанных с риском. Расходы на обеспечение под эти возможные убытки могут быть отнесены на доход текущего периода, и прокредитованы за счёт резерва под возможные убытки;

4. Первоначальная стоимость и обеспечение под износ основных средств. Расходы по износу основных средств должны быть отнесены на доход текущего периода и прокредитованы за счёт накопленного износа соответствующих основных средств;

5. Признание стоимости прироста в случае существенного увеличения рыночной стоимости основных средств. Оценка прироста признаётся в счетах при дебетовании счетов основных средств и кредитовании оценки резерва прироста, являющегося частью счетов капитала.

6. Принятие многовалютной системы регистрации инвалютных операций, признание инвалютной прибыли или убытков по денежным активам и пассивам в текущий операционный период;

7. Последовательность в представлении счетов в течение одного года и из года в год.

В план счетов включены все типы операций банков. В нём достаточно точно даётся детальный перечень счетов актива, пассива, капитала, доходов и расходов. Все наименования счетов соответствуют общепринятым международным стандартам. Активные счета классифицированы согласно их ликвидности, а пассивные счета – по их срочности. Система кодирования установлена в пятизначной форме для счетов Главной книги и выглядит следующим образом:

С ММ НН,

где С означает категорию счёта. Иными словами категория счёта – это активы, пассивы, капитал, доходы и расходы, а также непредвиденные (забалансовые счета).

ММ – это основные счета под категорией;

НН – это субсчета под основными счетами.

Например, счёт 10109, где 1 – категория счёта, 01 – означает основной счёт актива, то есть наличность, 09 – это наличность, которая находится в пути, в данном случае конкретизируется место нахождения наличных денег банка.

План Счетов банков состоит из шести разделов: I – активы; II – пассивы; III – капитал; IV – доходы; V – расходы; VI –

забалансовые счета (внебалансовые счета).

Каждый раздел имеет по несколько основных счетов, каждый из которых включает в себя несколько субсчетов. Так, раздел "Активы" имеет около 40 основных счетов. Например, счёт 12500 называется "Краткосрочные ссуды, предоставленные частным лицам". Этот счёт имеет следующие субсчета:

12501 – Краткосрочные ссуды, предоставленные частным лицам.

12505 – Просроченные ссуды, предоставленные частным лицам.

12509 – Краткосрочные пересмотренные ссуды, предоставленные частным лицам.

12599 – Резерв возможных убытков – краткосрочные ссуды, предоставленные частным лицам.

Раздел "Пассивы" имеет около 20 основных счетов и начинается с депозитов до востребования. Например, счёт 20200 называется "Депозиты до востребования". Этот основной счёт включает в себя 10 субсчетов:

20202 – Депозиты до востребования правительства.

20204 – Депозиты до востребования бюджетных организаций по внебюджетным средствам.

20206 – Депозиты до востребования физических лиц.

20208 – Депозиты до востребования частных предприятий и корпораций.

20210 – Депозиты до востребования государственных предприятий.

20212 – Депозиты до востребования общественных институтов.

20214 – Депозиты до востребования совместных предприятий.

20216 – Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов.

20218 – Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей.

20296 – Депозиты до востребования других клиентов.

Таким образом, все другие разделы включают в себя несколько основных счетов, которые в свою очередь делятся на несколько

субсчетов. Это не относится к забалансовым счетам.

Как и в других сферах бизнеса на балансовых счетах в банках отражаются источники средств и их размещение. Учёт по балансовым счетам ведётся методом двойной записи, то есть одна операция проходит по дебету одного счёта и по кредиту другого счёта. Все балансовые счета по характеру могут быть активными или пассивными. На активных счетах отражается размещение средств в ссудах, кассовые операции банка, а также по операциям с инвалютой, по расходам банка и т.п. На активных счетах остатки всегда дебетовые, увеличение их отражается по дебету счёта, а уменьшение – по кредиту. На пассивных счетах учитываются источники средств банка, его фонды и доходы, привлечённые ресурсы, такие как, уставный и резервный капитал, операционные доходы – эта группа пассивных счетов отражает учёт собственных средств банка. Привлечённые ресурсы учитываются на таких пассивных счетах, как депозиты до востребования, сберегательные, срочные депозиты, полученные межбанковские кредиты и т.п. Остатки на пассивных счетах всегда кредитовые, увеличение их отражается по кредиту, а уменьшение по дебету. Например, клиент вносит наличные деньги в кассу банка. В этом случае на балансовых счетах будет совершена следующая проводка: дебет счёта "Касса" и кредит счёта "Депозиты до востребования...", так как депозиты до востребования приравниваются расчётному счёту, действовавшему ранее. В данном случае затрагивается два счёта, один из которых активный, а другой пассивный, оба они увеличатся.

Таким образом, каждая операция отражается на счетах бухгалтерского учёта дважды, затрагивая дебет одного счёта и кредит другого. Всё многообразие хозяйственных операций может быть классифицировано в четыре типа по характеру влияния состояния и движения средств банка и их источников на итог баланса:

1 тип – изменение происходит в структуре средств банка, при неизменном состоянии источников. В этом случае участвуют два активных счёта, один из которых уменьшается, а другой увеличивается на одну и ту же сумму. К примеру, можно привести операции по краткосрочным ссудным операциям банка. Клиент получил краткосрочную ссуду в банке и не смог вернуть в

установленный срок согласно договора, из-за отсутствия денег на его счёте. Совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 12705 – Просроченные ссуды, предоставленные государственным предприятиям.

Кредит 12701 – Краткосрочные ссуды, предоставленные государственным предприятиям.

2 тип – изменение происходит в структуре источников средств банка, не оказывая влияние на состояние средств. В данном случае участвуют два пассивных счёта, и один из них уменьшается на определённую сумму, а второй увеличивается на эту сумму. В качестве примера приведём два пассивных счёта: счёт "Депозиты до востребования частных предприятий" и счёт "Депозиты до востребования государственных предприятий". Государственное предприятие получает товар от частного предприятия. Для уплаты денежных средств за товар государственным предприятием частному предприятию совершается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 20210 – Депозиты до востребования государственных предприятий;

Кредит 20208 – Депозиты до востребования частных предприятий.

3 тип – происходит рост источников средств и одновременно рост вложений банка. В данном случае участвуют два счёта, один из которых активный, а другой – пассивный. К примеру, приведём операцию, связанную с наличностью. Страховая компания, которая является небанковским финансовым институтом, сдала в кассу банка наличные деньги, собранные как взносы. Увеличиваются средства, как на счёте "Касса", так и на счёте "Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов". Увеличение средств в активе и пассиве баланса банка отражается следующим образом:

Дебет 10101 – Касса;

Кредит 20216 – Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов.

4 тип – происходит уменьшение источников средств и одновременно снижение вложений в средства банка. В этом случае так же участвуют два счёта, один из которых активный, а второй пассивный. При этом оба счёта уменьшаются. Например, государственное предприятие получает наличные деньги из кассы банка для выплаты заработной платы рабочим и служащим. Средства на заработную плату предприятие получает в пределах остатка на его счёте. Одновременно на одну и ту же сумму уменьшаются два счёта: "Касса" и "Депозиты до востребования государственных предприятий". При этом совершается следующая проводка:

Дебет 20210 – Депозиты до востребования государственных предприятий;

Кредит 10101 – Касса.

Таким образом, учёт всех операций банка ведётся методом двойной записи. Метод двойной записи впервые был использован в Италии. "Итальянский метод" счетоводства с использованием двойной записи сначала распространился по Европе, а затем по всему миру. Это сделало итальянские города-государства лидерами в сфере бухгалтерского учёта в течение 14-15 веков. В 19 веке Британия приняла лидерство, веком позже за ней последовали Соединённые Штаты. Методы учёта, концепции импортировались и экспортировались из страны в страну. Британия не только импортировала систему двойной записи из Италии, но и экспортировала концепцию "точной и достоверной информации" сначала в другие страны Британского Содружества, чуть позже в страны-члены Европейского союза. Таким образом, во всём мире в бухгалтерском учёте стали использовать "метод двойной записи".

Во многих странах как балансовые, так и забалансовые счета ведутся методом двойной записи. До перехода на новый план счетов у нас в республике, и странах СНГ учёт по балансовым счетам вёлся по простому методу, то есть по методу "приход или расход". Новый план счетов предусматривает метод двойной

записи, как по балансовым, так и по внебалансовым (забалансовым) счетам. Для учёта методом двойной записи в VI разделе плана счетов, наряду с забалансовыми счетами, выделены контр-счета. Например, счёту 90962 "Расчётные документы, ожидающие оплату" противостоит счёт 96319 "Контрсчёт по расчётным документам ожидающим оплату". При принятии платёжного требования на инкассо ответственный исполнитель банка совершает следующую проводку:

Дебет 90962 – Расчётные документы, ожидающие оплату;
Кредит 96319 – Контрсчёт по расчётным документам, ожидающим оплату.

То есть, эта проводка совершается в том случае, когда платёжное требование, поступившее в банк плательщика, помещается в картотеку №1 на срок акцепта. При наступлении срока оплаты платёжное требование изымается из картотеки. При этом совершаются две проводки: одна проводка по балансовым счетам для оплаты платёжного требования, вторая проводка – по внебалансовым счетам, которая показывает изъятие платёжного требования из картотеки №1, где хранятся документы, ожидающие акцепта.

При закрытии картотеки №1 совершается следующая проводка:

Дебет 96319 – Контрсчёт по расчётным документам, ожидающим оплату;

Кредит 90962 – Расчётные документы, ожидающие срока оплаты.

При оплате платёжного требования совершается следующая проводка:

Дебет 20208 – Депозиты до востребования частных предприятий;

Кредит 20210 – Депозиты до востребования государственных предприятий.

Проводка показывает, что частное предприятие, как покупатель, оплачивает платёжное требование поставщика, поставщиком в данном случае является государственное предприятие, на счёт которого поступает оплаченная сумма

платёжного требования. Таким образом, по балансовым и по внебалансовым счетам учёт ведётся методом двойной записи.

В начале параграфа было отмечено, что планы счетов разработаны и утверждены для Центрального банка и коммерческих банков отдельно. Общая структура этих планов счетов, отражение принципов бухгалтерского учёта, ведение учёта по счетам едина. Однако имеются и отличительные черты между ними. Различия исходят из функций Центрального банка и коммерческих банков. Центральный банк не обслуживает народное хозяйство, он ведёт счета правительства республики, органов управления, Обороны, а также счета коммерческих банков. В связи с этим план счетов Центрального банка имеет особенности. Особенности заключаются в том, что Центральный банк – эмиссионный центр страны, и поэтому в плане счетов кассовая наличность в кассах и в пути учитывается отдельно по купюрам. Так, банкноты находящиеся в кассах Центрального банка учитываются на счёте 10101 – "Кассовая наличность – банкноты", монеты, находящиеся в кассах Центрального банка, учитываются на счёте 10103 – "Кассовая наличность – монеты". Денежная наличность, отосланная в коммерческие банки, то есть находящаяся в пути, также учитывается отдельно по банкнотам и монетам. Так, банкноты находящиеся в пути учитываются на счёте 10109 – "Деньги в пути – банкноты", монеты находящиеся в пути учитываются на счёте 10111 – "Деньги находящиеся в пути – монеты".

В коммерческом банке банкноты и монеты, находящиеся в кассе учитываются на одном счёте 10101 – "Кассовая наличность", банкноты и монеты находящиеся в пути – на счёте 10109 – "Деньги в пути".

В плане счетов коммерческого банка имеется ряд счетов для учёта краткосрочных ссуд, выданных частным лицам, частным товариществам и корпорациям, государственным предприятиям, совместным предприятиям. Например, краткосрочные ссуды, выданные государственным предприятиям, учитываются на счёте 12700 – "Краткосрочные ссуды предоставленные государственным предприятиям". Как правило, Центральный банк не обслуживает

государственные, совместные, частные предприятия, в связи с этим, в плане счетов Центрального банка счета для учёта ссудных операций вышеуказанных предприятий не предусмотрены.

Раздел "Пассивы" плана счетов Центрального банка начинается со счёта депозиты до востребования правительства, частных лиц и частных предприятий, государственных предприятий, общественных и небанковских финансовых институтов. Далее идут счета, на которых учитываются сберегательные, а затем срочные депозиты.

Ещё одна особенность плана счетов Центрального банка заключается в том, что в разделах "Активы" и "Пассивы" открываются транзитные счета для учёта межбанковских расчётов. Так, для учёта межбанковских расчётов к получению открывается счёт 17400 – "Транзитные счета межфилиальных оборотов к оплате", который имеет также несколько субсчетов. Открытие и ведение транзитных счетов в плане счетов Центрального банка объясняется тем, что все расчёты по обязательствам своих клиентов, выходящие за пределы одного банка, проводятся через Центральный банк. Для этих целей в Центральном банке для каждого коммерческого банка открывается корреспондентский счёт. Расчёты через корреспондентский счёт производятся в пределах остатка названного счёта. Транзитные счета к оплате и к получению в плане счетов коммерческого банка не предусматриваются. Для учёта операций коммерческого банка с Центральным банком и другим коммерческим банком в плане счетов Коммерческого банка открываются корреспондентские счёта. Остатки внутреннего корреспондентского счёта коммерческого банка должны быть равны остаткам корреспондентского счёта коммерческого банка, который ведётся в Центральном банке.

Таким образом, нами рассмотрены различия планов счетов Центрального и коммерческих банков. Имеются и другие различия. Эти различия мы рассмотрим при изучении отдельных операций банков. На основе плана счетов в каждом банке ежедневно

составляется баланс. По результатам баланса можно оценить финансовую деятельность банка. План счетов банков, выработан с тем расчётом, чтобы облегчить размещение счетов в главной и вспомогательной книгах, способствовать систематической группировке и классификации счетов.

5-тема: Учет финансовых активов банков в соответствии с МСБУ

План

- 1 Учёт активных операций с ценными бумагами
 - 2 Брокерские (посреднические) операции
 - 3 Операции по обслуживанию выпусков ценных бумаг
 - 4 Хранение ценных бумаг
 - 5 Залоговые операции с ценными бумагами
 - 6 Срочные сделки с ценными бумагами
- Учет пассивных операций с ценными бумагами

Ключевые слова: лицензия, условия вложения средств в ценные бумаги, постановка на учёт ценных бумаг, торговый портфель, инвестиционный портфель, портфель контрольного участия, аналитический учёт, оценка стоимости ценных бумаг, посреднические операции по покупке-продаже ценных бумаг, андеррайтинговые операции, учёт залога в виде ценных бумаг, сделки РЕПО, учёт выпуска ценных бумаг.

МСФО ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»

Вступил в силу 01.01.1996 г:

Раскрытие информации.

В МСФО (IAS)32 определяет информацию, которую следует раскрывать в отношении признанных и не признанных финансовых инструментов, а также устанавливает критерии их отнесения к категориям «долг» и «капитал».

Определения.

Различают следующие виды финансовых инструментов:

первичные (базовые): денежные средства, дебиторско-кредиторская задолженность, долевые ценные бумаги и долговые обязательства, ссуды;

производные: спекулятивные, хеджерские (права и обязанности по передаче финансовых рисков первичного финансового инструмента: форварды, фьючерсы, опционы, свопы, репо);

— условные: гарантии, авали; простые и сложные (облигации,

конвертируемые в обыкновенные акции).

Многие финансовые инструменты, в особенности производные, содержат одновременно и право, и обязательство совершить операцию по их обмену, которые по МСФО 32 отражаются как в пассиве, так и в активе бухгалтерского баланса развернуто, отдельно (форвардные контракты).

Встроенный производный инструмент — часть комбинированного инструмента, при котором определенные его потоки денежных средств изменяются аналогично изменениям потоков по отдельному производному инструменту.

Долевые финансовые инструменты — опционы и варранты на акции, привилегированные акции, не подлежащие обратному выкупу.

Признаки долевого инструмента. Инструмент не содержит договорного обязательства:

- поставить денежные средства или иной финансовый актив другому банку;
- обменять финансовый актив (обязательство) на условиях, потенциально невыгодных для эмитента.

Инструмент собственного капитала — договор, обосновывающий остаточные притязания к активам банка за вычетом всех обязательств.

Нефинансовые обязательства: задолженность арендатора по оперативной аренде (возврат имущества), резервы, гарантии и обязательства по поставке нефинансового актива, недоговорные обязательства, кредиторы по полученным авансам, обязательства по налогам.

Отдельный финансовый инструмент — производный инструмент, связанный с финансовым инструментом, но может передаваться независимо от такого инструмента или имеет другого контрагента, нежели такой инструмент. Производный инструмент характеризуется определенным условным параметром: суммой валюты, количеством акций или единиц веса или объема.

Типичные производные инструменты:

- фьючерсные контракты на передачу в будущем финансовых инструментов или товаров на заранее установленных условиях;

- форвардные контракты, устанавливающие обязательства для двух сторон совершить обмен на определенную дату в будущем по условиям, определенным на дату заключения контракта;

- свопы, представляющие собой соглашение между двумя сторонами об обмене будущего потока денежных средств от одних активов на будущий поток денежных средств от других активов; — опционы, по которым осуществляется операция, дающая одной из сторон право на приобретение

или продажу чего-либо другой стороне по установленной цене в течение оговоренного срока. Регулярный способ приобретения или продажи — договор купли-продажи финансового актива, предусматривающий передачу актива в течение срока, установленного нормативным актом или конвенцией, регламентирующими функционирование соответствующего рынка.

Риск потока денежных средств — риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных денежным финансовым инструментом, будет колебаться (в отношении долгового инструмента с плавающей ставкой процента такие колебания выражаются изменением эффективной ставки процента финансового инструмента, обычно без соответствующего изменения в его справедливой стоимости).

Твердое обязательство — обязательное для выполнения соглашения об обмене определенного количества ресурсов по определенной цене на определенную дату или даты в будущем.

Транзакционные затраты — дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива или обязательства; включаются в первоначальную балансовую стоимость финансовых активов и обязательств за исключением случаев, когда они учитываются по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибыли и убытков, тогда и транзакционные затраты признаются в отчете о прибылях и убытках. Транзакционные затраты включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы, устанавливаемые уполномоченными органами и биржами, а также налоги и сборы, которыми облагаются операции по передаче ценных бумаг. К транзакционным затратам не относятся премии или скидки по долговым ценным бумагам, финансовые затраты, внутренние административные затраты или затраты, связанные с владением ценными бумагами. Приростные затраты — те, которые бы не возникли, если бы банк не приобрел, эмитировал или использовал финансовый инструмент.

Финансовые активы: предназначены для торговли, инвестиций, удерживаемые до погашения, ссуды предоставленные и дебиторы по поставке финансового актива, имеющиеся в наличии для продажи.

Нефинансовые активы: материальные и нематериальные активы, права на получение нефинансового актива, активы недоговорного характера (МСФО 12), дебиторы по авансам.

Финансовые обязательства: кредиторы (поставщики и подрядчики) по товарным операциям, займы и кредиты полученные, выданные и акцептованные векселя, размещенные облигации, кредиторы по эмитированным и переданным акциям, выданные гарантии и авали,

задолженность арендатора по финансовой аренде, привилегированные акции, подлежащие обратному выкупу.

Типовые признаки финансового обязательства:

инструмент выпускается с условием его будущего погашения эмитентом;
наличие у владельца финансового инструмента права предъявить финансовый инструмент эмитенту для погашения или выкупа в обмен на деньги или иной финансовый актив;

отсутствие у эмитента безусловного права избежать поставки денег или финансовых активов при исполнении своих обязательств по договору.

Хеджируемая статья — признанный в балансе актив или обязательство, твердое соглашение, еще не заключенные соглашения и сделки с высокой вероятностью их совершения; нефинансовый актив или обязательство, хеджируемые против валютного риска либо риска изменений справедливой стоимости статьи в целом; инвестиция, удерживаемая до погашения, хеджируемая против либо валютного риска, либо кредитного риска (но не против процентного риска); доля риска или денежных потоков, относящихся к некоторому финансовому активу или обязательству; чистые инвестиции в зарубежный банк либо группы вышеуказанных статей.

Разграничение долга и капитала. Для классификации в качестве инструментов собственного капитала должны выполняться следующие условия:

— не должно быть договорных обязательств об отчуждении ликвидных средств или обмене ими на потенциально невыгодных условиях;

— должно указываться число отчуждаемых собственных акций.

В счете прибылей и убытков не разрешается показывать результаты эмиссии, выкупа, новой продажи или отчуждения собственных акций, они должны признаваться на счете собственного капитала. Причем основным для классификации инструмента является не его юридическая форма, а экономическое содержание. При расхождении юридической формы сделки с ее экономической сущностью, отраженной в балансе, необходимы разъяснения сущности. Эмитент сложных финансовых инструментов, носящих характер как собственного, так и привлеченного капитала, например, конвертируемых облигаций, должен в момент эмиссии разложить их на отдельные компоненты. Затем каждый из них учитывается отдельно. Элемент «обязательство» определится путем оценки денежных потоков по справедливой стоимости, исключая какой-либо компонент «капитал», а остаток относится на капитал.

Представление информации.

Классификация сложных инструментов эмитентом: банк самостоятельно должен определить и закрепить в отчетности доли обязательств и долевых инструментов.

Проценты, дивиденды, убытки и прибыли: отражаются в отчете о прибылях и убытках, если это финансовое обязательство, распределение расхода, несущего эмитентом в виде процентов и дивидендов по долевым инструментам, относятся в дебет счета капитала. Дивиденды можно показывать в расходах вместе с другими процентами, однако если для целей налогообложения они отличаются от иных процентов, то показываются отдельной строкой.

Зачет финансовых активов и обязательств: если банк имеет юридическое право на такой зачет и выраженное намерение и возможности его произвести, то показывается сальдированная сумма в балансе. Зачет не производится в случае, если существуют одинаковые по параметрам финансовые инструменты, но заключенные с разными контрагентами; в зачете не участвуют активы, обремененные залогом, переданные в траст.

Раскрытие информации. Содержание балансовых и внебалансовых финансовых инструментов и их влияние на финансовые результаты, движение денежных средств. Последствия оценок по справедливой стоимости.

Требования к раскрытию информации.

1. Цели и политика управления рисками. Стандарт называет следующие виды рисков:

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- риск потока денежных средств.

2. Условия договора и учетная политика: система управления рисками банка, включающая и раскрывающая политику их хеджирования. Учетная политика раскрывается в привязке с признанием инструментов в балансе и их оценкой, в ней приводятся:

- критерии отнесения инструмента к балансовым;
- метод оценки инструмента при первоначальном признании и возможные дальнейшие изменения;

доходы и расходы по операциям с финансовыми инструментами. Отдельные элементы учетной политики раскрываются для следующих сделок:

- репо и обратное репо;

передача в траст для исполнения обязательств;
работа с финансовым инструментом как отдельным звеном в последовательности сделок для достижения конечного результата, полученного при работе с одним синтетическим инструментом;
приобретение и выпуск инструментов для хеджирования;
приобретение и выпуск инструментов, ставка по которым отличается от рыночной, на момент выпуска.

3. Хеджирование предполагаемых в будущем операций: по покупке / продаже срочных контрактов (фьючерсов) по иностранной валюте или ценных бумаг. С учетом принципа существенности по финансовым инструментам, если они несут возможность наступления риска, то отражается следующая информация:

срок платежа или получения;
номинальная сумма;
возможность досрочного исполнения и его оценочная цена;
возможность конвертации, опционные сроки и параметры конвертации;
суммы поступлений и выплат с разбивкой по периодам;
процентные ставки, дивиденды, суммы выплат по ним с разбивкой по периодам;
залог полученные и представленные;
валюта платежа или получения средств. При расхождении юридической формы сделки с ее экономической сущностью, отраженной в балансе, необходимы разъяснения сущности.

В отношении финансовых инструментов, по которым формируется позиция банка, потенциально подверженная рискам, может раскрываться информации о следующих обстоятельствах:

основная сумма, установленная или номинальная стоимость либо иная аналогичная величина;
дата погашения, истечения срока или исполнения;
возможные варианты досрочного погашения или конвертирования, включая детальные сведения об особенностях исполнения;
величина и график запланированных будущих потоков денежных средств по основной (номинальной) стоимости инструмента;
проценты, дивиденды или иные периодические выплаты по основной сумме, а также их график;
имеющийся или предоставленный в качестве обеспечения залог;
валюта, в которой выражены поступления или выплаты (где это применимо).

Прочая специфическая информации, раскрываемая по МСФО 32:

причины реклассификации финансовых активов из категории отражаемых по себестоимости (амортизированной) стоимости в категорию учитываемых по справедливой стоимости;

убытки от обесценения по каждому значительному классу финансовых активов;

залог, принятый или используемый в качестве обеспечения;

балансовая стоимость финансовых инструментов, классифицированных как «предназначенные для торговли» и оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках;

финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках: величины изменений справедливой стоимости, не обусловленной изменениями базисной ставки процента, и разницы между балансовой стоимостью и суммой, которую банк должен выплатить по условиям контрактам;

наличия множественных встроенных производных инструментов, стоимость которых взаимозависима в комбинированном инструменте, вместе с эффективными ставками по компоненту «обязательство»;

дефолты основной суммы (процентов) по займам и любых иных нарушений соглашений о займах, позволяющие заимодавцу требовать немедленного погашения инструмента.

В отношении переданных финансовых активов, признание которых не может быть прекращено, или когда банк продолжает участие в секьюритизированных финансовых активах, приводится:

подробное описание активов;

характер продолжающегося участия;

объем таких передач/операций;

информация об оставшихся рисках.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Вступил в силу 01.01.2001 г.

МСФО 39 является продолжением МСФО 32.

Цель МСФО 39 — оценить финансовые активы и обязательства не по номинальным суммам, а по справедливой стоимости с учетом Дисконтированных денежных потоков по ним.

Когда право контроля не передается, актив не продается, а используется в качестве обеспечения полученного займа. При этом полученное за актив вознаграждение отражается проводкой: Д-т. сч. денежных средств. К-т. сч. кредиторской задолженности (займов). Если прекращается признание только части финансового актива, балансовая стоимость финансового актива

распределяется между частью, признание которой продолжается, и частью, признание которой прекращается пропорционально долям справедливой стоимости на дату передачи.

МСФО 39 разграничивает погашение задолженности, предусматривающей замену на новый долг, и реструктуризацию существующего долга. Различие основывается на том, насколько существенно отличаются условия предоставления нового долга от условий старого. Условия являются существенно различными, если дисконтированная стоимость чистого денежного потока при новых условиях, дисконтируемая с использованием первоначальной эффективной ставки процента, как минимум на 10 % отличается от дисконтированной стоимости денежных потоков, оставшихся в рамках первоначального долга. При расчете по финансовому обязательству прибыль или Убыток признается в отчете о прибылях и убытках. Любой чистый Денежный поток, связанный с реструктуризацией финансовых обязательств, представляет собой корректировку балансовой стоимости Долга и амортизируется в течение оставшегося срока действия обязательства.

Последствия прекращения признания или непрекращения признания.

Прибыль (убыток) при выбытии финансового актива признается на счете прибылей и убытков и определяется как разница между суммой средств, полученных за актив, и любой переоценки, ранее отнесенной на счет капитала для отражения справедливой стоимости актива, с одной стороны, и его балансовой стоимостью, с другой.

Финансовое обязательство необходимо списывать с баланса в день покрытия, истечения срока или освобождения от него. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне обязательства и уплаченной за него суммой относится на прибыль (убыток) за отчетный период.

Учет прекращения признания применяется к ликвидным активам финансового рынка, связанным с опционом на покупку риска продавца, который не оценивается не значительно выше (ниже) рыночной стоимости. Учет прекращения признания не применяется к операциям репо и ссудным операциям с ценными бумагами, также к оцениваемым ниже рыночной цены опционам на покупку риска продавца и аукционам на продажу покупателям. Вопросы, связанные со структурой и операциями секьюритизации: при обычной продаже требования: проблемы продавца исходят из того, что прекращение его признания препятствует на уровне концерна, должно включаться в консолидированный баланс.

Классификация финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

через прибыли и убытки. Они должны оставаться в этой группе до момента прекращения признания, стандарт не разрешает перевод данных активов в другие категории.

Финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств для торговли и включенных в данную категорию изначально (производные обязательства, не учитываемые как инструменты хеджирования; обязательства продавца по передаче ценных бумаг или иных финансовых активов, взятых в займы продавцом при коротких продажах; обязательства, взятые на себя с намерением выкупить их в ближайшем будущем; составляющие часть портфеля определенных инструментов, управляемые совместно, являющиеся однородными и в отношении которых существуют доказательства фактического получения прибыли за последний краткосрочный период).

Инвестиции, удерживаемые до погашения с фиксированными платежами и сроками (непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и сроками

погашения, после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки). Если финансовый актив, отнесенный в данную группу, продан задолго до наступления срока его погашения в течение финансового года или двух предшествующих финансовых лет, то банк не имеет права формировать группу активов «инвестиции, удерживаемые до погашения» и должен классифицировать их в группу «активы, имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае реклассификация объекта рассматривается как его продажа, вся категория активов, удерживаемых до погашения, считается «разрушенной», и остальные объекты этой категории должны на два года переводиться в категорию имеющихся в наличии для продажи. Следствием данного перевода является переоценка активов по справедливой стоимости и отнесение возникшей разницы на счет капитала.

Ссуды, дебиторская задолженность. Последующая их оценка осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долгосрочные инвестиции в акции и долговые обязательства) — по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг третьих лиц, не имеющих рыночной котировки на активном рынке, учитываемые по фактическим затратам. По долговым обязательствам, предназначенным для продажи, проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента, признаются в отчете о прибылях и убытках, дивиденды по долевым

инструменту — на счете прибылей и убытков, если установлено право банка на получение выплат. Прибыль или убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале, в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения и убытков, прибыли по курсовым разницам, до прекращения признания финансового актива, когда накопленная прибыль или убыток, ранее учитываемые в разделе капитала, должны отражаться в отчете о прибылях и убытках. Некотируемые долевые инструменты относятся к категории прочих финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Такая классификация финансовых инструментов основывается на использовании принципа преобладания содержания над формой.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт действует с 01.01.2007 г.

Его задача — раскрытие информации в финансовой отчетности должно предоставить возможность пользователям оценить:

важность финансовых инструментов для финансовой позиции банка (бухгалтерский баланс) и результатов его деятельности (отчет о прибылях и убытках);

характер и объем рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами, и как они управляются.

Принципы МСФО (IFRS) 7 дополняют принципы, содержащиеся в МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39.

Вопросы для рассмотрения: сфера применения, определения, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о капитале, раскрытие прочей информации, учет хеджирования, справедливая стоимость, характер и уровень рисков, связанных с финансовыми инструментами.

Сфера применения: в отношении всех организаций, включая банки, в значительно большей степени, использующие финансовые инструменты, так и организаций, у которых мало финансовых инструментов; признанных и непризнанных финансовых инструментов. Признанные финансовые инструменты включают финансовые активы и обязательства, входящие в область применения МСФО (IAS) 39. Непризнанные финансовые инструменты — некоторые финансовые инструменты, не входящие в сферу применения МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 7 применяется к договорам по покупке или продаже нефинансовой статьи, входящие в сферу применения МСФО (IAS) 39.

Стандарт применяется в отношении всех рисков, возникающих в связи с применением финансовых инструментов, за исключением следующих:

— доли в дочерних, ассоциированных и совместных организациях (хотя МСФО (IFRS) 7 применяется в отношении банков, ведущих учет по МСФО (IAS) 39) и ко всем производным инструментам, связанным с этими долями, если этот производный инструмент не является долевым инструментом;

прав и обязанностей работодателя, возникающих в связи с вознаграждением работников, к которым применяется МСФО 19;

договоров по возможной компенсации в связи с объединением банков, за исключением покупателя;

договоров страхования, в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 4, хотя МСФО (IFRS) 7 применяется к производным инструментам, встроенным в договор страхования, если по МСФО (IAS) 39 необходимо, чтобы они отражались отдельно);

финансовых инструментов, договоров и обязательствам по сделкам, оплачиваемым долевыми инструментами, к которым применяется МСФО (IFRS) 2, хотя МСФО (IFRS) 7 применяется к отдельным инструментам, входящим в сферу применения МСФО (IAS) 39).

Таблица 9.

Понятия	Определения
Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства)	Частично списанная стоимость, рассчитываемая следующим образом: сумма первоначального признания минус выплаты по основной сумме плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной суммой и суммой погашения минус уменьшение стоимости на обесценение или риск безнадежной задолженности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Непроизводные финансовые активы, классифицируемые так в отчетности. Такая классификация применяется в отношении любых финансовых активов, не классифицируемых как ссуды и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках.
Валютный риск	Риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют
Прекращение	Списание с бухгалтерского баланса актива или

признания	обязательства
Производный инструмент	Финансовый инструмент или другой контракт, обладающий характеристиками: его стоимость изменяется в соответствии с изменением: расчетной ставки процента, цены финансового инструмента, товара, обменного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного риска, или иных переменных; не требует первоначальных чистых инвестиций или их величина невелика расчеты по нему производятся в будущем.
Метод эффективной ставки процента	Применяется для расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств на основе распределения надбавки или дисконта, а также процентного дохода или процентных расходов в течение соответствующего периода.
Долевой инструмент	Любой договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах банка, оставшихся после вычета всех обязательств
Финансовый актив	Актив, являющийся: денежными средствами; долевым инструментом другого банка; договорным правом на: получение денежных средств или иного финансового актива от другого банка либо обмен финансовых активов или обязательств с другим банком на потенциально выгодных для себя условиях; договором, расчет по которому производится собственными долевыми инструментами банка и являющийся: непроизводным инструментом, за который банк должен или может получить переменное число собственных долевых инструментов; производным инструментом, расчет по которому может производиться иным образом, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов банка.

Финансовый инструмент	Любой договор, по которому одновременно возникает финансовый актив (в т. ч. денежные средства) у одного банка и финансовое обязательство или долевой инструмент у другого.
Финансовое обязательство	Любое обязательство по договору: предоставить денежные средства или иной финансовый актив другому банку; обменять финансовые активы или обязательства с другим банком на потенциально невыгодных для себя условиях; договор, расчет по которому может производиться собственными долевыми инструментами и являющийся: непроизводным инструментом, за который банк должен или может предоставить переменное число собственных долевых инструментов; производным инструментом, расчет по которому может производиться иным образом, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов банка.
Отражение финансового актива или обязательства по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках	Отражается, если финансовый актив или обязательство, удовлетворят одному из следующих условий: Учитывается в учете как удерживаемый для торговли. Финансовый актив или обязательство учитываются как удерживаемые для торговли в случаях, если они: приобретены или понесены, прежде всего, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем; являются частью портфеля финансовых инструментов, управляемые совместно, и по которым существует свидетельство тенденции получения прибыли в краткосрочной перспективе; являются производным инструментом (за исключением производного инструмента, являющегося специальным инструментом хеджирования). После первоначального признания учитывается по справедливой стоимости с отражением ее изменения в

	отчете о прибылях и убытках. Это применяется в отношении любого финансового актива или обязательства, за исключением: инвестиций в долевые инструменты, не имеющих котировок на активном рынке и справедливую стоимость которых нельзя достоверно оценить.
Торговые финансовые активы или финансовые обязательства	В основном используются для получения прибыли от краткосрочных изменений цен или маржи. Торговля обычно отражает активную и частую покупку, продажу. Финансовые инструменты, удерживаемые для торговли, включают: - производные инструменты, не учитываемые как инструменты хеджирования; - обязательства по поставке финансовых активов, заимствованных продавцом, играющим на понижение (т. е. продажа заимствованных финансовых активов, которыми он еще не владеет); - финансовые обязательства, принятые с намерением выкупить их в ближайшее время (котирующийся долговой инструмент, который эмитент может вскоре выкупить в зависимости от изменений справедливой стоимости); - финансовые обязательства, являющиеся частью портфеля определенных финансовых инструментов, находящихся в совместном управлении и в отношении которых существует свидетельство тенденции получения прибыли в краткосрочной перспективе. Факт, что обязательство используется для финансирования торговли, не создает обязательство, удерживаемое для торговли.
Прогнозируемая сделка	Будущая сделка, по которой еще не создано обязательство.

Инструмент хеджирования	Специальный производный инструмент (в случае хеджирования только колебаний валютных курсов), специальный непроизводный финансовый актив (обязательство), справедливая стоимость которых или связанные с ним денежные потоки должны компенсировать изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств, специальной хеджируемой статьи.
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Непроизводные финансовые активы с определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые банк может и будет удерживать до погашения, кроме учитываемых: по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках; как имеющиеся в наличии для продажи и как ссуды и дебиторская задолженность
Риск процентной ставки	Риск изменений справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по инструменту в связи с изменениями рыночных процентных ставок
Риск ликвидности	Риск возникновения у банка трудностей при исполнении обязательств
Ссуды и дебиторская задолженность	Непроизводные финансовые активы с определяемыми платежами, не котирующимися на активном рынке, кроме тех: которые банк намеревается продать немедленно или в ближайшее время, учитываемые как удерживаемые для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках; учтенных как имеющиеся в наличии для продажи; по которым инвестор не может вернуть большую часть первоначальных инвестиций, что не связано с ухудшением качества кредита, учитываемые как имеющиеся в наличии для продажи по которым инвестор не может вернуть большую часть первоначальных инвестиций, что не связано с ухудшением качества кредита, учитываемые как имеющиеся в наличии для продажи. Доля, приобретенная в пуле активов, не являющимися ссудами или дебиторской

		задолженностью, не представляет собой ссуду или дебиторскую задолженность
Ссуды к погашению		Финансовые обязательства, кроме краткосрочной кредиторской задолженности на условия обычного кредита.
Рыночный риск		Риск, при котором справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту будет изменяться в соответствии с рыночными ценами. Рыночный риск включает три типа риска: валютный риск, процентный риск и прочие ценовые риски.
Прочие ценовые риски		Риск, по которым справедливая стоимость или потоки денежных средств по финансовому инструменту будут изменяться в связи с изменением рыночных цен (кроме возникающих в связи с процентным или валютным риском).
Просроченный актив		Контрагент не смог сделать платеж в срок, установленный по договору.
Обычная покупка или продажа		Покупка (или продажа) по договору, по условиям которого требуется поставить актив в течение периода времени, установленного на основании нормативных правил или соглашения на указанном рынке.

Требования к раскрытию информации зависят от использования финансовых инструментов и их подверженности риску.

Раскрытию подлежит следующая информация:

воздействие финансовых инструментов на финансовое положение банка и результаты его деятельности;

качественная и количественная информация о подверженности риску в связи с финансовыми инструментами. Раскрытие качественной информации дает представление о задачах банка, политике и процедурах по управлению данными рисками, количественной — является попыткой определить объем риска и может основываться на внутренней отчетности. Финансовые инструменты должны группироваться по классам, соответствующим характеру раскрываемой информации и их характеристикам. Банк предоставляет необходимую информацию для обеспечения сверки отдельных позиций, представленных в бухгалтерском балансе. Классы

инструментов определяются банком и отличаются от категорий финансовых инструментов, указанных в МСФО (IAS) 39.

Определяя классы финансовых инструментов, банк должен:

разграничить инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, и по справедливой стоимости;

считать отдельным классом или классами финансовые инструменты, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 7. Определяется, подробность информации с целью соответствия требованиям МСФО (IFRS) 7, сколько внимания следует уделить различным аспектам требований и как обобщать информацию для создания общей картины, не комбинируя ее с различными характеристиками.

Категории финансовых активов и финансовых обязательств. Балансовая стоимость каждой из следующих категорий по определению в МСФО (IAS) 39, раскрывается в самом бухгалтерском балансе или в примечаниях к нему:

финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках, отдельно показываются активы, учитываемые по справедливой стоимости после первоначального признания и отнесенные к классу активов, удерживаемых для торговли;

инвестиции, удерживаемые до погашения;

ссуды и дебиторская задолженность;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

финансовые обязательства, учтенные по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках; отдельно показаны обязательства, учитываемые так, с первоначального признания в отчетности и отнесенные к категории удерживаемых для торговли;

финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцененные По справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках.

Если банк отражает ссуды или дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с отражением ее изменения в отчете о прибылях и убытках, он должен раскрыть информацию о (об):

максимальной подверженности ссуд или дебиторской задолженности кредитному риску на отчетную дату;

сумме, на которую соответствующие кредитные производные или аналогичные инструменты уменьшают максимальную подверженность кредитному риску;

изменениях в течение отчетного периода, а также накопленных в

справедливой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, связанных с изменениями кредитного риска финансового актива, рассчитанного одним из приведенных ниже способов:

как изменение справедливой стоимости, не связанной с изменениями рыночных условий, вызывающие рыночный риск;

альтернативным методом, лучше представляющим изменение справедливой стоимости, связанное с изменениями кредитного риска актива;

— изменении справедливой стоимости любых связанных кредитных производных инструментов или аналогичных инструментов, произошедшее в течение отчетного периода и совокупно с момента учета ссуды или дебиторской задолженности.

Если банк учитывает финансовое обязательство по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибылях и убытках, он должен раскрывать следующую информацию:

— об изменении в течение отчетного периода кумулятивной справедливой стоимости финансового обязательства, вызванное изменением его кредитного риска, рассчитанного одним из указанных способов:

как изменение справедливой стоимости, не связанное с изменением рыночных условий, вызывающих рыночный риск;

альтернативным методом, лучше представляющим величину изменений справедливой стоимости, вызванной изменениями кредитного риска по обязательству;

— о разнице между балансовой стоимостью финансового обязательства и суммой, которую банк должен заплатить по контракту по наступлению срока погашения.

Банк должен раскрывать информацию:

— о методах, использованных для выполнения вышеупомянутых требований;

— факте, что раскрытие информации не дает достоверного представления об изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, связанного с изменением кредитного риска, и причины этих выводов.

Если банк реклассифицировал финансовый актив как актив, оцененный по себестоимости или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости, и наоборот, он обязан раскрыть сумму, переклассифицированную из одной категории в другую по каждой категории, а также причины переклассификации.

Прекращение признания. Банк мог перевести («проданные») финансовые

активы таким образом, что по некоторым или всем финансовым активам не может прекращаться признание. По каждому классу таких финансовых активов банк должен раскрывать следующую информацию:

о характере активов (рисков, подверженных банку и компенсаций, которые он может получить);

балансовой стоимости активов и связанных обязательств, если банк продолжает признавать все активы;

общей балансовой стоимости первоначальных активов, сумме активов, признаваемых банком в своей финансовой отчетности, и балансовой стоимости связанных

Таблица 10.

Сфера применения	Сфера	Сфера	Вне сферы
Долговые и долевы			Инвестиции в
Займы, дебиторская задолженность		Дебиторская задолженность по аренде только в части прекращения признания и обесценения.	Дебиторская задолженность по аренде.
Собственный долг	Собственный капитал	Кредиторская задолженность по аренде, подпадающая под положения о прекращении признания. Любые производные инструменты, встроенные в договоры аренды	Кредиторская задолженность по аренде. Сальдо по налогам. Вознаграждения работникам.
Денежные средства и			
Производные	Произ	Гарантии,	Договоры о

инструменты. Договоры о приобретении товаров в случае, если расчет по ним может совершаться денежными средствами или иными финансовыми активами, и они не являются договорами о приобретении товаров для собственного использования. Коллары (соглашения о диапазоне изменения ставки процента)/кэпы (соглашения о максимальной ставке процента). Кредитные производные инструменты. Производные инструменты на собственные акции, погашаемые денежными средствами или нетто-акциями.	водные инструме нты на собствен ные акции, погашаем ые только путем передачи фиксиров анного количест ва акции или фиксиров анной суммы денежны х средств	основанные на базисной цене или индексе, за исключением случаев, когда оплата по ней осуществляется только для компенсации убытка, понесенного банком, имеющим такую гарантию.	приобретении товаров для собственного использования. Финансовые гарантии.
Производные инструменты дочерних банков, ассоциированных и совместных организации.			
Встроенные производные инструменты.			

Твердые обязательства о предоставлении займа, предназначенные для торговли, если окончательный расчет по ним не может быть осуществляться денежными средствами или некоторыми иными финансовыми инструментами не относится к сфере применения МСФО 39.		Твердые обязательства о предоставлении займа, предназначенные для торговли или создания активов, относящихся к классу ранее продававшихся банком, либо когда банк принимает решение об их включении в сферу действия требований стандарта.	Иные твердые обязательства о предоставлении займа.
МСФО 39 не применяется к финансовым инструментам, выпущенным банком, отвечающие определению долевого инструмента по МСФО 32, включая опционы и варранты (к организациям-эмитентам этих долевого инструментов).			Договоры страхования. Производные инструменты, связанные с изменениями погодных условий.

Специальные стандарты для банков, зарегистрированных на бирже МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»
Вступает в силу с 2009 г.

Основной принцип: банк должен раскрывать информацию для предоставления возможности пользователям его финансовой отчетности оценить специфику, финансовые результаты и экономические условия операционной деятельности.

Сфера применения в отношении отдельной или индивидуальной финансовой отчетности банка (консолидированной финансовой отчетности группы с материнским банком):

долговые или долевыми инструментами которого обращаются на публичном рынке (на национальной/зарубежной фондовой бирже или на рынке ценных бумаг, не котирующихся на обычных фондовых биржах в силу строгости правил котирования на них, в том числе на местном и региональном рынке);

который представляет или находится в процессе представления своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам или иной уполномоченный регулирующий орган с целью выпуска инструментов любого класса для обращения на публичном рынке.

Если финансовая отчетность содержит консолидированную финансовую отчетность материнского банка, попадающую под сферу применения МСФО (IFRS) 8, и отдельную финансовую отчетность материнского банка, сегментная информация требуется только по консолидированной финансовой отчетности.

Определения.

Операционный сегмент — компонент банка:

осуществляющий операционную деятельность, которая позволяет получить доходы и предусматривает несение расходов (включая доходы и расходы, связанные с совершением операций с другими компонентами одного и того же банка);

результаты деятельности которого регулярно анализируются ответственным лицом банка, принимающим операционные решения;

3) по которому имеется отдельная финансовая информация.

Количественные пороговые значения. Банк должен представлять отдельно информацию по операционному сегменту, если его показатели превосходят какое-либо из следующих количественных пороговых значений:

доходы от продажи внешним клиентам, а также от операций с другими сегментами составляют не менее 10 % совокупного дохода (внутреннего и внешнего) всех операционных сегментов;

результат соответствующего сегмента, независимо от того, является ли он прибылью или убытком, составляет не менее 10 % совокупного результата

всех операционных сегментов в отношении прибыли или убытка, в зависимости от того, какой показатель имеет более высокое значение.

— его активы составляют не менее 10 % совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционные сегменты, показатели которых ниже какого-либо из количественных пороговых значений, могут рассматриваться в качестве отчетных, и информация по ним раскрывается отдельно, если, по мнению руководства, она является полезной для пользователей. Для формирования отчетного сегмента, если операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики и отвечают большинству критериев объединения, банк может объединить информацию по операционным сегментам, показатели которых ниже количественных пороговых значений, с информацией по другим операционным сегментам, показатели которых также ниже количественных пороговых значений.

Если совокупный доход от продажи внешним клиентам по операционным сегментам составляет менее 75 % общего дохода банка, следует дополнительно выделять операционные сегменты (даже если они не отвечают критериям) до тех пор, пока, как минимум, 75 % дохода банка не будет приходиться на отчетные сегменты.

Информацию о других видах операционной деятельности и операционных сегментах, не являющихся отчетными, необходимо объединить и раскрыть по категории «Все прочие сегменты» отдельно от прочих сверяемых статей. Следует описать источники их дохода.

Если, по мнению руководства, операционный сегмент, выделенный в предшествующий период в качестве отчетного, продолжает представлять значимость, информацию о нем следует продолжить представлять отдельно в текущем периоде, даже если она более не отвечает установленным критериям. Если операционный сегмент выделен в качестве отчетного в текущем периоде, данные по нему за предыдущий период, представляемые для целей сопоставления, пересчитываются для учета нового отчетного сегмента в качестве отдельного сегмента, даже если он не удовлетворяет критериям по составлению отчетности в предыдущий период.

Оценка. Сумма по каждой статье сегмента, указываемая в отчетности, должна являться показателем, представляемым ответственному лицу, принимающему операционные решения. Корректировки и исключения из отчетности отражаются в составе прибыли или убытка сегмента только, если они включены в состав его прибыли (убытка), используемой ответственным лицом, принимающим операционные решения. Аналогично в отчетности по

сегменту представляются только активы и обязательства, включенные в состав активов и обязательств сегмента, используемых ответственным лицом, принимающим операционные решения. Если суммы распределены на прибыль или убыток, активы или обязательства отчетного сегмента, они должны распределяться обоснованно. Если ответственное лицо, принимающее операционные решения, использует несколько показателей прибыли или убытка операционного сегмента, активов или обязательств, то представляемые в отчетности показатели должны быть именно теми, которые, по мнению руководства, наиболее соответствуют показателям, используемым в финансовой отчетности.

Банк должен раскрывать:

основу учета операций между отчетными сегментами;

характер разницы между: показателями прибыли или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов; прибылью или убытком банка до расходов налога на прибыль (или соответствующего дохода), прекращенной деятельности, активами и обязательствами (если она не очевидна из сверки). Такая разница может быть обусловлена учетной политикой и политикой распределения централизованных затрат и совместно используемых активов и обязательств, что необходимо для понимания информации по отчетному сегменту;

характер изменений в сравнении с предшествующими периодами в методах оценки, используемых для определения прибыли или убытка отчетного сегмента, и влияния (при наличии такового) этих изменений на его показатели прибыли или убытка;

характер и влияние асимметричного распределения на отчетные сегменты.

Сверка. Банк должен представить результаты сверки следующей информации:

совокупного дохода отчетных сегментов с доходом банка;

совокупных показателей прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком банка до налоговых расходов (налогового дохода) и прекращенной деятельностью. Однако, если банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как налоговые расходы (доходы), можно провести сверку совокупных показателей прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком банка после указанных статей;

совокупных активов (обязательств) отчетных сегментов с активами банка;

совокупных показателей отчетных сегментов со всеми соответствующими показателями иных существенных статей, раскрываемых по банку в целом.

Все сверяемые существенные статьи следует представить отдельно и описать.

Сверка показателей бухгалтерского баланса по отчетным сегментам с показателями бухгалтерского баланса банка должна проводиться на каждую дату представления бухгалтерского баланса.

Пересчет информации, представленной за предыдущие периоды. Если банк изменяет свои отчетные сегменты, соответствующая информация за предыдущие периоды пересчитывается. После изменения состава отчетных сегментов банк должен раскрыть, был ли проведен пересчет соответствующих статей сегментной информации за предыдущие периоды. Если банк изменил отчетные сегменты, и сегментная информация за предыдущие периоды не была пересчитана в год изменения, банк должен ее раскрыть за текущий период. Как на основе старой структуре, так и новой сегментации.

Раскрытие информации.

Банк должен раскрывать следующую общую информацию:

- факторы, используемые для выделения отчетных сегментов банка, включая организационную структуру;
- виды операций и услуг, от продажи которых каждый отчетный сегмент получает свой доход.

Специфическая информация, подлежащая раскрытию банком. По каждому периоду, за который представляется отчет о прибылях и убытках, банк раскрывает:

- общую информацию;
- информацию о прибыли или убытке отчетного сегмента, включая: конкретные показатели доходов и расходов, входящие в состав прибыли или убытка отчетного сегмента, активы, обязательства сегмента, метод оценки;
- результаты сверки совокупных показателей: дохода сегмента, прибыли или убытка отчетного сегмента, его активов и обязательств, иных существенных статей сегмента с общими показателями банка.

По каждому отчетному сегменту банку необходимо раскрывать показатели прибыли или убытка, а также общую стоимость активов. Банк должен представлять показатели обязательств по каждому отчетному сегменту, если такие суммы регулярно представляются на рассмотрение ответственному лицу, принимающему операционные решения. Если соответствующие суммы включены в состав прибыли или убытка сегмента, рассматриваемого ответственным лицом, принимающим операционные решения (или регулярно представляются такому лицу при осуществлении иных процедур), даже если эти суммы не включены в состав прибыли или убытка сегмента по каждому отчетному сегменту банку необходимо раскрывать:

доход от продажи внешним клиентам;
доход по операциям, осуществляемым с другими операционными сегментами одного и того же банка;
процентные доходы (расходы);
амортизацию (в том числе нематериальных активов);
существенные статьи дохода и расхода (МСФО (IAS) 1);
долю банка в прибыли или убытке ассоциированных и совместных организаций, отражаемую на основе долевого метода;
расходы (доход) по налогу на прибыль;
существенные неденежные статьи, отличные от амортизации (в том числе нематериальных активов).

По каждому отчетному сегменту банк должен представлять в отчетности процентные доходы отдельно от процентных расходов, за исключением случаев, когда большая часть дохода сегмента получается за счет процентов, и ответственное лицо, принимающее операционные решения, полагается в основном на чистый процентный доход.

По каждому отчетному сегменту, если конкретные суммы включены в показатели активов сегмента, рассматриваемые ответственным лицом, принимающим операционные решения, или регулярно представляемые такому лицу при осуществлении иных процедур, даже если не включаются в показатели его активов, банк раскрывает следующую информацию:

инвестиции в ассоциированные и совместные организации, отражаемые на основе долевого метода;

суммы приобретенных внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, пенсионных активов и прав, возникающих по договорам страхования;

Банк должен представлять в отчетности доход от продаж внешним клиентам по каждому виду (группе схожих) операций и услуг, а также следующую географическую информацию:

доход от продажи внешним клиентам, в том числе полученный от продаж в стране базирования банка; во всех зарубежных странах (совокупный показатель), в которых банк его получает;

внеоборотные активы, отличные от финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, пенсионных активов и прав, возникающих по договорам страхования, размещенные в стране базирования банка, во всех зарубежных странах (совокупный показатель), в которых банк имеет активы.

Если доход от продажи внешним клиентам (активы), получаемые в отдельной зарубежной стране, являются существенными, информация о них раскрывается отдельно. Банку необходимо раскрывать базу отнесения дохода

от продажи внешним клиентам на отдельные страны.

Банк должен предоставить информацию о степени зависимости его деятельности от крупных клиентов. Если доход от продажи одному внешнему клиенту составляет 10 % и более дохода банка, он должен раскрыть этот факт, указав совокупный доход по каждому такому клиенту и сегмент (сегменты), в отчетности которых он отражен. Группа банков под единым контролем, а также государство и банки, контролируемые этим государством, рассматриваются в качестве единого клиента.

Вышеуказанная информация не представляется в случаях ее отсутствия, или если затраты по ее подготовке являются чрезмерными.

МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию»

Вступил в силу 01.01.1998 г.

Задача МСФО 33 — предписание принципов расчета и представления прибыли на акцию.

Сфера применения — банки, акции и потенциальные акции которых котируются на биржах, а также осуществляющие эмиссию акций или потенциальных акций для свободного обращения.

Если банк представляет как консолидированную, так и отдельную финансовую отчетность, то информация представляется только в консолидированной отчетности. Банки, раскрывающие информацию о прибыли на акцию на основе своей индивидуальной финансовой отчетности, представляют такую информацию только в индивидуальном отчете о прибылях и убытках.

Определения.

Антиразводняющий эффект — увеличение прибыли на акцию, когда конвертируемые инструменты конвертируются в обыкновенные акции.

Соглашение об условной эмиссии акций — соглашение об эмиссии акций, зависящее от выполнения определенных условий.

Условно эмитируемые обыкновенные акции — акции, размещаемые по небольшой или нулевой сумме денежных средств при условии выполнения определенных условий, установленных в соглашении об условной эмиссии акций.

Разводнение — уменьшение прибыли на акцию, исходя из допущения, что конвертируемые инструменты конвертируются, опционы (или варранты) исполняются или акции выпускаются при соблюдении определенных условий.

Опционы, варранты и эквивалентные инструменты — финансовые инструменты, предоставляющие их держателю право на приобретение акций.

Обыкновенная акция — долевой инструмент, имеющий подчиненный статус по отношению ко всем прочим видам долевых инструментов.

Потенциальная обыкновенная акция — финансовый инструмент (иной договор), предоставляющий право его держателю на получение обыкновенных акций.

Пут-опционы на обыкновенные акции — договоры, предоставляющие право его держателю продать обыкновенные акции по фиксированной цене в течение определенного периода.

Оценка.

Банк обязан рассчитывать показатель базовой прибыли на акцию для прибыли, причитающейся держателям обыкновенных акций материнского банка, и при представлении прибыли от продолжающейся деятельности, принадлежащей указанным владельцам уставного капитала.

Базовая прибыль на акцию —

— Прибыли, причитающиеся держателям
обыкновенных акций материнского банка (5.1)

Средневзвешенное число обыкновенных акций
за отчетный период

Для расчета базовой прибыли на акцию, причитающейся держателям обыкновенных акций материнского банка, следует:

определить прибыль от продолжающейся деятельности, принадлежащей материнскому банку;

откорректировать прибыль, причитающуюся материнскому банку, на дивиденды по привилегированным акциям (после удержания налогов), разницы, возникающие в связи с расчетами по привилегированным акциям, и прочие подобные результаты операций с привилегированными акциями, классифицируемыми как уставный капитал;

включить в расчет также все статьи доходов и расходов, причитающиеся держателям обыкновенных акций материнского банка, учтенные за отчетный период (включая расходы по налогам и дивиденды по привилегированным акциям);

исключить суммы дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям, выплаченных (объявленных) в течение текущего периода и относящихся к предыдущим периодам.

Сумма дивидендов по привилегированным акциям после удержания налогов, вычитаемая из прибыли (убытка), — это:

сумма дивидендов по некумулятивным привилегированным акциям после удержания налогов, объявленная за отчетный период;

сумма предусмотренных за период дивидендов по привилегированным кумулятивным акциям после удержания налогов, независимо от того, объявлены они или нет.

Если привилегированные акции первоначально приносят небольшие дивиденды и размещаются банком для компенсации со скидкой, а в более поздние периоды на них выплачиваются дивиденды выше рыночных показателей и приобретаются для компенсации U инвесторов с премией, то это привилегированные акции «с повышающимся курсом». Скидка (премия) при первичной эмиссии привилегированных акций с повышающимся курсом систематически списывается на нераспределенную прибыль на основе метода эффективной ставки процентов и для расчета прибыли на акцию рассматривается как дивиденды по привилегированным акциям.

Привилегированные акции могут быть выкуплены в рамках тендерного предложения их держателям. Превышение справедливой стоимости возмещения (выплачиваемого держателям привилегированных акций) над их балансовой стоимостью — доход их держателей списывается против нераспределенной прибыли банка. Благоприятные изменения первоначальных условий конверсии или выплата дополнительного возмещения могут вызвать конверсию конвертируемых привилегированных акций в более ранние сроки.

Превышение справедливой стоимости обыкновенных акций (или иного возмещения, выплачиваемого сверх их справедливой стоимости, выпускаемых на первоначальных условиях конверсии) — доход держателей привилегированных акций.

Для целей расчета базовой прибыли на акцию число обыкновенных акций определяется как средневзвешенное число акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Средневзвешенное число акций — число акций, находящихся в обращении на начало отчетного периода, скорректированное на количество выкупленных (выпущенных) в течение периода акций, умноженное на взвешивающий временной коэффициент. Этот коэффициент определяется количеством дней, в течение которых акция находилась в обращении, и представляется долей от совокупного числа дней в периоде; часто его значение округляется.

Акции обычно включаются в расчет средневзвешенного числа акций с момента определения предполагаемого возмещения (который обычно совпадает с датой их эмиссии). Так:

акции, выпущенные в обмен на денежные средства, — когда признается дебиторская задолженность (к получению денежных средств);

акции, выпущенные под добровольное реинвестирование дивидендов, —

когда дивиденды реинвестируются;

акции, выпущенные в результате конверсии долговых инструментов в акции, — с момента прекращения начисления процентов;

акции, выпущенные в счет погашения процентных платежей (или основной суммы долга по другим финансовым инструментам), — с момента прекращения начисления процентов;

акции, выпущенные в погашение обязательств, — с момента их погашения;

акции, выпущенные в качестве оплаты приобретенного неденежного актива, — с момента принятия к учету факта приобретения;

акции, выпущенные в счет оплаты оказанных услуг, — с момента, когда такие услуги предоставлены;

акции, выпущенные в результате конверсии обязательно конвертируемого инструмента, — с момента заключения соответствующего договора;

находящиеся в обращении акции, являющиеся условно отзываемыми (подлежащими изъятию из обращения), не рассматриваются как находящиеся в обращении и исключаются из расчета базовой прибыли на акцию до того момента, когда они уже не подлежат изъятию из обращения;

условно эмитируемые акции учитываются как находящиеся в обращении и включаются в расчет — с момента, когда выполнены все необходимые условия (т. е. произошли определенные события).

Акции, выпускаемые исключительно по прошествии некоторого отрезка времени, не являются условно эмитируемыми, поскольку истечение времени является объективно существующим фактом. Акции, выпущенные как часть платы за приобретение банка, включаются в расчет средневзвешенного числа акций с момента приобретения. Покупатель также учитывает соответствующие результаты приобретенного банка с этой даты. Акции могут выпускаться или изыматься из обращения без соответствующего изменения ресурсов, их консолидация обычно приводит к сокращению числа акций в обращении без уменьшения ресурсов. При эмиссии, предполагающей капитализацию (бонус-эмиссию или дробление акций), акции выпускаются для существующих акционеров, при этом дополнительная оплата не предусматривается, число выпущенных в обращение акций увеличивается, не приводя к росту ресурсов. Число акций, находящихся в обращении до данного события, определяется корректировкой пропорционально изменению их числа, как если бы данное событие произошло в начале самого раннего представляемого периода. При бонус-эмиссии в соотношении два к одному число акций, находящихся в обращении до такой эмиссии, корректируется умножением на три для получения нового совокупного их числа. Общий

эффект выкупа акций по справедливой стоимости заключается в уменьшении числа находящихся в обращении акций и соответствующем уменьшении Ресурсов.

При отсутствии в обращении потенциальных акций разводнение прибыли на акцию не происходит.

Разводненная прибыль на акцию. Для ее расчета банк должен скорректировать прибыль и средневзвешенное число находящихся в обращении акций с учетом разводняющего эффекта всех потенциальных акций. В результате в течение отчетного периода:

прибыль увеличивается на: сумму дивидендов (после налогообложения) и проценты, учтенные в отчетном периоде по разводняющим потенциальным акциям, скорректированные на любое изменение дохода (расхода), обусловленное конверсией разводняющих потенциальных акций;

средневзвешенное число находящихся в обращении акций увеличивается на средневзвешенное число дополнительных акций, которые бы были выпущены в обращение при условии конверсии всех разводняющих потенциальных акций.

Для расчета разводненной прибыли на акцию банк корректирует прибыль (с учетом удержания налогов) на любые:

дивиденды (иные статьи), связанные с разводняющими потенциальными акциями, вычитающиеся при определении прибыли;

расходы по процентам, признанные за отчетный период, связанные с разводняющими потенциальными акциями;

иные изменения доходов (расходов), обусловленные конверсией разводняющих потенциальных акций.

После конверсии потенциальных акций в акции три вышеуказанные статьи исчезают и новые акции получают право на участие в прибыли. Расходы, связанные с потенциальными акциями, включаются в транзакционные расходы и скидки. Сокращение расходов по процентам, связанным с потенциальными акциями, и соответствующее повышение прибыли может привести к увеличению расходов по плану участия работников в прибыли. Для расчета разводненной прибыли на акцию количество акций определяется увеличением средневзвешенного числа акций на средневзвешенное число акций, которые были бы выпущены в случае конверсии всех разводняющих потенциальных акций. Они должны рассматриваться как уже конвертированные на начало периода или даты выпуска потенциальных акций, если последняя дата наступит позднее и определяются отдельно для каждого представляемого отчетного периода. Число разводняющих потенциальных акций, включенное в расчет за период с

начала года до текущей отчетной даты, не является средневзвешенным числом разводняющих потенциальных акций, включенных в расчет каждого промежуточного периода; взвешенное число потенциальных акций определяется за период, когда они находились в обращении. Потенциальные акции, которые аннулируются (или изымаются) в течение периода, включаются в расчет разводненной прибыли на акцию только для той части периода, в течение которой они находились в обращении.

Потенциальные акции, конвертируемые в акции в течение периода, включаются в расчет разводненной прибыли на акцию с начала периода до даты конверсии; с момента конверсии сформированные акции включаются в расчет базовой (и разводненной) прибыли на акцию. Число акций, которое было бы выпущено при конверсии разводняющих потенциальных акций, определяется на основе условий эмиссии потенциальных акций. При наличии нескольких возможных вариантов конверсии исходят из наиболее выгодного для держателя потенциальных акций варианта конверсии (или цены исполнения опциона). Потенциальные акции рассматриваются как разводняющие только в случае, когда их конверсия в акции приведет к уменьшению прибыли на акцию от продолжающейся деятельности. В качестве контрольного показателя для идентификации разводнения прибыли банк использует значение прибыли от продолжающейся деятельности, которая соответствующим образом корректируется, и исключаются статьи, связанные с прекращаемой деятельностью. В случае, когда конверсия в акции приводит к увеличению прибыли на акцию от продолжающейся деятельности, потенциальные акции считаются антиразводняющими. При расчете разводненной прибыли на акцию не принимается во внимание конверсия, исполнение опционов или иной выпуск потенциальных акций, которые имели бы антиразводняющее действие.

При определении того, являются ли потенциальные акции разводняющими или антиразводняющими, каждый выпуск потенциальных акций рассматривается отдельно. Последовательность включения в расчет потенциальных акций может повлиять на разводняющий эффект. Для максимизации разводнения базовой прибыли на акцию каждая эмиссия потенциальных акций рассматривается, начиная с наиболее разводняющей и заканчивая наименее разводняющей: потенциальные акции с наименьшей «прибылью на дополнительную акцию» включаются в расчет прежде тех, которые обеспечивают более высокую прибыль на дополнительную акцию.

Опционы и варранты обычно включаются в расчет первыми, поскольку они не влияют на знаменатель расчета. Предполагаемые поступления по указанным инструментам следует рассматривать как полученные от

размещения акций по среднему рыночному курсу акций за отчетный период. Разница между числом выпущенных акций и числом акций, которые были бы выпущены по среднему рыночному курсу за отчетный период, будет отражаться как эмиссия акций без возмещения.

Опционы и варранты являются разводняющими, когда они исполняются по цене, которая ниже среднего рыночного курса акций за отчетный период. Величина разводнения равна разнице между средним рыночным курсом акций за отчетный период и ценой исполнения опционов и варрантов. Ранее отраженная в отчетности прибыль на акцию для отражения изменений курса акций ретроспективно не корректируется. Опционы на акции для работников с фиксированными условиями при расчете разводненной прибыли на акцию учитываются как опционы, рассматриваясь как находящиеся в обращении с даты их передачи работникам. Опционы на акции для работников, увязанные с результатами Деятельности, учитываются как условно эмитируемые акции, поскольку их эмиссия зависит от выполнения определенных условий.

Конвертируемые инструменты. Разводняющий эффект конвертируемых инструментов должен отражаться в показателе разводненной прибыли на акцию. Конвертируемые привилегированные акции дают антиразводняющий эффект каждый раз, когда размер дивиденда по ним за текущий период превышает базовую прибыль на акцию и в случае, когда проценты по нему (после уплаты налогов и учета иных изменений доходов или расходов) в расчете на обыкновенную акцию, полученную при конверсии, превышают базовую прибыль на акцию.

Условно эмитируемые акции учитываются как находящиеся в обращении и включаются в расчет разводненной прибыли на акцию с начала периода (или с момента заключения соглашения об условной эмиссии акций, в зависимости от того, какая дата является более поздней). Если условия не выполняются, то их число, учитываемое при расчете разводненной прибыли на акцию, определяется исходя из числа акций, которые были бы выпущены, если конец отчетного периода был бы окончанием периода выполнения условий эмиссии. Пересмотр показателей финансовой отчетности не допускается, если условия в оговоренный период не выполнены.

Если по условиям соглашения эмиссия акций осуществляется при достижении заданного показателя прибыли, и на конец отчетного периода, но при этом показатель сохраняется еще и в течение дополнительного срока, то при расчете разводненной прибыли дополнительные обыкновенные акции учитываются как находящиеся в обращении, если они обладают разводняющим действием. Условно эмитируемые акции в расчет базовой прибыли на акцию не включаются до окончания периода выполнения

оговоренных условий. Их количество может зависеть от будущего рыночного курса обыкновенных акций, в этом случае, если они обладают разводняющим действием, расчет разводненной прибыли основывается на числе акций, которое было бы выпущено, если бы рыночный курс в конце отчетного периода равнялся рыночному курсу в конце периода выполнения условий.

Если условие эмиссии связано со средним курсом за некоторый период времени, выходящий за пределы отчетного периода, то используется среднее значение за истекший период времени. Число условно эмитируемых акций может зависеть от будущей прибыли и курса акций. В таких случаях количество акций, включаемых в расчет разводненной прибыли на акцию, определяется двумя условиями (прибылью, полученной к настоящему моменту времени, и курсом акций на конец отчетного периода). В иных случаях их число определяется другими условиями, не связанными с прибылью или курсом акций. Такие условно эмитируемые акции подлежат включению в расчет разводненной прибыли на акцию.

Договоры, оплата по которым может осуществляться обыкновенными акциями (или денежными средствами). В условиях действия такого договора банк исходит из того, что оплата осуществляется акциями, при этом соответствующие потенциальные акции включаются в расчет разводненной прибыли на акцию, если это создает разводняющий эффект. Если по договору форма оплаты определяется другой стороной, то при расчете разводненной прибыли на акцию банк выбирает ту форму оплаты (денежными средствами или акциями), которая создает более сильный разводняющий эффект.

Купленные опционы. Купленные пут-опционы и колл-опционы (т.е. опционы банка на его собственные акции), в расчет разводненной прибыли на акцию не включаются, поскольку это дает антиразводняющий эффект. Пут-опцион предоставляет банку право выпускать или не выпускать по своему усмотрению акции и исполняется только когда цена его исполнения (т. е. размещения акций) превысит Рыночный курс акций. Колл-опцион дает банку право выкупить собственные акции по фиксированной цене, его исполнение приведет к уменьшению капитала банка и будет исполняться только в случае, когда цена исполнения (цена, по которой акции выкупаются) ниже рыночного курса акций.

Проданные пут-опционы. Договоры, которые требуют выкупа банком собственных акций (проданный пут-опцион), учитываются при расчете разводненной прибыли на акцию в случае, если они создают разводняющий эффект. Если они являются опционами «в деньгах» в течение отчетного

периода (т. е. цена его исполнения превышает средний рыночный курс акций за данный период), то в расчете прибыли на акцию учитывается потенциальный разводняющий эффект.

Методические рекомендации.

Прибыль для расчета прибыли на акцию — прибыль консолидированного банка после корректировки на долю меньшинства.

Льготная эмиссия акций (эмиссия прав) — эмиссия акций при исполнении опционов или конверсии потенциальных акций обычно не содержащая элемента бонуса, поскольку акции размещаются по полной стоимости, что приводит к эквивалентному изменению объема ресурсов, находящихся в распоряжении банка.

Если до даты исполнения прав на приобретение акций по льготной цене они допускаются к открытой торговле (котируются) отдельно от самих акций, то на конец последнего дня, когда акции котируются вместе с правами, для расчета прибыли на акцию устанавливается справедливая стоимость.

Средний рыночный курс обыкновенных акций — средний рыночный курс за отчетный период

Основополагающие условия некоторых опционов (или варрантов) предусматривают, что поступления, полученные в результате их исполнения, направляются на погашение долговых или иных инструментов банка (его материнскому или дочернему банку). При расчете разводненной прибыли на акцию такие опционы (или варранты) считаются исполненными, а полученные средства — направленными на выкуп долгового инструмента по его средней рыночной цене, а не на покупку обыкновенных акций. Однако излишек средств, полученных от предполагаемого исполнения, в сравнении с суммой, направляемой на покупку (погашение) долга, принимается во внимание при расчете разводненной прибыли на акцию (т. е. предполагается использованным на выкуп обыкновенных акций). Проценты (после уплаты налогов) на долговой инструмент, который предполагается выкупленным (погашенным), прибавляются в расчете откорректированной прибыли.

Инструменты дочерних банков, совместных и ассоциированных организаций, предоставляющие их держателям право на получение их акций, включаются в расчет их разводненной прибыли на акцию. Затем полученные значения прибыли на акцию включаются в расчет прибыли на акцию отчитывающегося банка, исходя из его доли в капитале указанных организаций. Для определения влияния инструментов, выпущенных отчитывающимся банком и конвертируемых в акции дочернего банка, совместной или ассоциированной организации, на величину прибыли на

акцию эти инструменты считаются конвертированными, соответственно в числителе расчетной формулы корректируется показатель прибыли. При этом знаменатель не корректируется, поскольку в результате предполагаемой конверсии число акций отчитывающегося банка не будет изменяться. Для расчета разводненной прибыли на акцию предполагается совершенной конверсия тех инструментов, которые конвертируются в акции, если она создает разводняющий эффект.

Для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

прибыль корректируется на сумму объявленных в отчетном периоде дивидендов по каждому классу акций и установленную договором сумму дивидендов (или процентов по облигациям с участием в прибыли), которые должны быть выплачены за отчетный период;

оставшаяся прибыль распределяется между акциями и долевыми инструментами с правом участия в прибыли пропорционально доле каждого инструмента в прибыли, как если бы вся прибыль (убыток) за отчетный период была распределена. Совокупная прибыль (убыток), отнесенная к каждому классу долевого инструмента, определяется путем сложения сумм, направленных на выплату дивидендов, и сумм, относящихся на участие в прибыли;

для определения прибыли на акцию по некоторому инструменту совокупная прибыль, распределенная по каждому классу акций, делится на число находящихся в обращении акций, на которые относится прибыль.

Для расчета разводненной прибыли на акцию все потенциальные акции считаются выпущенными и включаются в расчет числа находящихся в обращении акций. Если акции выпущены, но не оплачены полностью, при расчете базовой прибыли на акцию они рассматриваются только как часть акции и в той степени (по сравнению с полностью оплаченной акцией), в которой она дает право на участие в распределении дивидендов за отчетный период. Часть оплаченных не полностью акций, не дающая право на участие в распределении дивидендов за отчетный период, при расчете Разводненной прибыли на акцию учитывается как эквивалент варрантов (или опционов). Предполагается, что неоплаченное сальдо представляет собой поступления, направленные на выкуп обыкновенных акций. Число акций, включенное в расчет разводненной прибыли на акцию, представляет собой разницу между числом акций, размещенных по подписке, и числом, которые предполагаются выкупленными.

Банки осуществляют деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законами Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”, “О механизме функционирования рынка ценных бумаг”, “О ценных бумагах и фондовой бирже”, “Об акционерных обществах и защите прав акционеров”, нормативными документами Центрального банка, а также на основе “Рекомендаций коммерческим банкам по операциям на рынке ценных бумаг”.

Банки могут осуществлять операции с ценными бумагами на основании общей лицензии, выдаваемой Центральным банком. В перечне выполняемых банками операций, указанном в лицензии, должна быть специально оговорена деятельность с ценными бумагами.

Включение деятельности с ценными бумагами в перечень указанных в лицензии операций производится на основании предоставления банками следующих документов:

заявление;

Положение об инвестиционной политике банка;

Положение об эмиссионной политике банка.

Банки могут осуществлять вложения в ценные бумаги при условии, что:

а) размер вложений банка в уставный капитал одного предприятия, а также в другие ценные бумаги этого предприятия не должен превышать 15% регулятивного капитала банка первого уровня. Данный норматив рассчитывается с учетом вложений банка в негосударственные ценные бумаги одного эмитента как по счетам “Инвестиции”, так и по счетам “Купли-продажи ценных бумаг”;

б) размер инвестиций банка в уставный капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов не должен превышать 50% регулятивного капитала банка первого уровня;

в) размер вложений банка в негосударственные ценные бумаги для купли-продажи не должен превышать 25% регулятивного капитала банка первого уровня.

Банк не вправе участвовать в уставном капитале других банков (за исключением случаев создания банков с участием иностранного капитала и дочерних банков), а также в уставном фонде юридического лица, владеющего десятью или более процентами уставного капитала банка.

Банк не может напрямую или косвенно (через дочерние предприятия) владеть более чем 26 процентов уставного фонда юридического лица, за исключением случаев:

а) участия банков в уставном фонде страховых и лизинговых организаций;

б) участия банков в уставном фонде небанковских кредитных организаций, а также юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка либо оказывающих банкам информационные и консультационные услуги;

в) участия банков в уставном фонде организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

г) участия в приобретении в установленном порядке акций приватизируемых предприятий в размере до 50 процентов от их выпуска на первичном рынке ценных бумаг.

При приобретении банком доли участия в уставном фонде юридического лица свыше 26 процентов либо заключения договора, позволяющего банку прямо или косвенно оказывать значительное влияние на деятельность этого юридического лица, банк обязан направить соответствующее письменное уведомление в Центральный банк».

Ограничения на вложения банка не применяются к ценным бумагам, полученным банком в результате реализации залоговых прав на переданные в обеспечение кредитов ценные бумаги.

В случае получения ценных бумаг в результате реализации залоговых прав банк должен в течение 1 месяца реализовать полученные ценные бумаги. Если ценные бумаги не реализованы в указанный срок, они переводятся на счета «Купли-продажи ценных бумаг» или «Инвестиции» и являются предметом ограничений.

Банки, осуществляющие операции с ценными бумагами, должны обладать достаточно широкой по степени охвата управленческой информационной системой для предоставления руководству банка адекватной информации, обеспечивающей необходимый мониторинг и контроль за осуществлением операций.

Внутренняя отчетность по портфелю ценных бумаг должна включать разбивку по видам и типам ценных бумаг, рейтинг качества, номинальную и рыночную стоимость, даты покупки/продажи, процентные ставки, скидки, полученные дивиденды (проценты), прибыль по сделкам купли/продажи. Такой отчет должен подготавливаться на регулярной основе как для инвестиционных ценных бумаг, так и для ценных бумаг для купли-продажи.

6.1. Учёт активных операций с ценными бумагами

Приобретение ценной бумаги - это постановка ценной бумаги на учёт на счета баланса в связи с приобретением права собственности на ценную бумагу.

Бухгалтерские записи по отражению в учёте вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем банка (филиала) или

лицом, им уполномоченным.

Ценные бумаги, приобретаются с целью формирования:

- торгового портфеля банка;
- инвестиционного дохода (формируют инвестиционный портфель);
- портфеля контрольного участия.

В торговый портфель зачисляются котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле на короткий срок, но не более одного года с момента покупки.

Приобретённые ценные бумаги для формирования торгового портфеля учитываются на балансовых счетах 10700 «Ценные бумаги для купли-продажи». Аналитический учет ведется по видам и срокам приобретенных ценных бумаг, а также по эмитентам.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля отражаются на балансовых счетах 15900 «Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В портфель контрольного участия зачисляются приобретённые банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния (банк может прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц). При этом головным банком банковской группы признаётся банк, удельный вес акций которого в общем объёме уставного капитала преобладает над удельным весом акций в общем объёме уставного капитала другого банка.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счётах 15800 «Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества». (Все ниже приведенные примеры для ценных бумаг, предназначенных для инвестирования, распространяются и на инвестиционные ценные бумаги в зависимые хозобщества и совместные предприятия. При выполнении бухгалтерских проводок по таким бумагам следует руководствоваться Планом счетов бухгалтерского учёта в коммерческих банках).

Долгосрочные облигации и другие долгосрочные долговые обязательства обычно находятся на счетах до наступления срока погашения для обеспечения банка постоянным потоком процентного дохода.

Акции, которыми банк владеет в течение длительного периода времени, дают возможность банку оказывать влияние на формирование политики и деятельность предприятий, в которых банк заинтересован.

Аналитический учет ценных бумаг независимо от назначения ведется по видам и срокам приобретенных ценных бумаг, а также по эмитентам.

При изменении намерений и целей банка в отношении ценных бумаг, учтенных на счетах основного счета 10700 “Счета купли и продажи ценных бумаг”, последние могут быть переведены (реклассифицированы) на соответствующие счета основного счета 15900 “Инвестиции”. Аналогично производится перевод ценных бумаг со счёта 15900 на счёт 10700. Изменение намерений и целей банка производится вследствие изменения процентных ставок по ценной бумаге, при изменении рыночных цен, условий и источников финансирования, а также при других подобных ситуациях.

Перевод осуществляется по наименьшей из стоимостей: стоимости приобретения или рыночной. Наименьшая из вышеуказанных стоимостей будет новой балансовой стоимостью для переведенной (реклассифицированной) ценной бумаги.

При перемещении ценных бумаг из одного портфеля в другой следует вносить изменения по счетам аналитического учёта.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

В бухгалтерском учёте операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора, определяющих переход прав.

Ценные бумаги принимаются к учёту по фактическим затратам на их приобретение в валюте Республики Узбекистан (сум). Затраты в иностранной валюте принимаются к учёту по официальному курсу Центрального банка на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия к учёту. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Таким образом, купленные ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения.

При покупке ценных бумаг для торгового портфеля производится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 10700 “Счета купли и продажи ценных бумаг” Кредит 10101 “Кассовая наличность оборотной кассы” или корсчет банка или счет клиента.

При покупке ценных бумаг в целях инвестирования производится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 15900 “Инвестиции”

Кредит 10101 “Кассовая наличность оборотной кассы” или корсчет банка или счет клиента.

На дату составления балансовой отчетности производится переоценка ценных бумаг путем сравнения рыночной стоимости со стоимостью приобретения (по инвестиционным бумагам - балансовой стоимостью). Для определения рыночной стоимости ценной бумаги используется информация о ценах, формирующихся на биржевом и внебиржевом рынках. В случае отсутствия котировок на фондовом рынке, определение стоимости ценной бумаги осуществляется на основе анализа финансовой отчетности эмитента, данных аудиторских отчетов. При этом стоимость определяется путем деления чистых активов (активы за минусом обязательств) на количество выпущенных акций. Все ценные бумаги переоцениваются одновременно.

Ценные бумаги оцениваются по наименьшей из двух стоимостей: рыночной или стоимости приобретения.

В случае, если рыночная стоимость ниже стоимости приобретения, создается резерв возможных убытков за счет расходов банка. При этом разница между стоимостью приобретения и рыночной стоимостью относится

- по торговым ценным бумагам

в дебет счета 56806 “Оценка возможных убытков - Счета купли и продажи ценных бумаг”:

Дебет 56806 “Оценка возможных убытков- Счета купли и продажи ценных бумаг”

Кредит 10799 “Резерв возможных убытков по счетам купли и продажи ценных бумаг”.

В случае, если рыночная стоимость превышает стоимость приобретения, резерв сводится к нулю:

Дебет 10799 “Резерв возможных убытков по счетам купли и продажи ценных бумаг”

Кредит 56806 “Оценка возможных убытков - Счета купли и продажи ценных бумаг”.

- по ценным бумагам, предназначенным для инвестиций

в дебет счета 56826 “Оценка возможных убытков - Инвестиции”:

Дебет 56826 “Оценка возможных убытков - Инвестиции”

Кредит 15999 “Резерв возможных убытков - Инвестиции”.

В случае, если рыночная стоимость превышает балансовую стоимость, резерв сводится к нулю.

Резерв возможных убытков по счетам купли и продажи ценных бумаг, а также по счетам инвестиций определяется на совокупной основе. Это значит, что сравнение рыночной стоимости со стоимостью приобретения (балансовой стоимостью по инвестиционным бумагам) производится по каждому виду ценных бумаг (а не по каждой ценной бумаге отдельно), после чего полученные убытки суммируются для создания совокупного резерва возможных убытков.

а) Если величина ранее созданного резерва возможных убытков превышает величину вновь рассчитанного резерва возможных убытков, то производится уменьшение резерва на сумму превышения:

- по торговым ценным бумагам

Дебет 10799 "Резерв возможных убытков по счетам купли и продажи ценных бумаг"

Кредит 56806 "Оценка возможных убытков - Счета купли и продажи ценных бумаг";

- по инвестиционным ценным бумагам

Дебет 15999 "Резерв возможных убытков - Инвестиции" Кредит 56826 "Оценка возможных убытков - Инвестиции".

б) Если величина ранее созданного резерва возможных убытков меньше величины вновь рассчитанного резерва возможных убытков, то производится дополнительное увеличение резерва до расчетного объема:

- по торговым ценным бумагам

Дебет 56806 "Оценка возможных убытков - Счета купли и продажи ценных бумаг"

Кредит 10799 "Резерв возможных убытков по счетам купли и продажи ценных бумаг";

- по инвестиционным ценным бумагам

Дебет 56826 "Оценка возможных убытков - Инвестиции"

Кредит 15999 "Резерв возможных убытков - Инвестиции".

Резерв возможных убытков является контр - активным счетом и вычитается из общей балансовой стоимости ценных бумаг. Представление счетов 10700 и, соответственно, 15900 осуществляется следующим образом:

- *по торговым ценным бумагам* - Счет купли и продажи ценных бумаг - стоимость приобретения минус Резерв возможных убытков по счетам купли и продажи ценных бумаг = Счет купли и продажи ценных бумаг - чистая стоимость;

- *по инвестиционным ценным бумагам* - Счет Инвестиции - балансовая стоимость минус Резерв возможных убытков - Инвестиции = Счет Инвестиции - чистая стоимость.

При продаже ценных бумаг или погашении краткосрочных (долгосрочных) долговых обязательств выполняется следующая проводка:

- по торговым ценным бумагам

Дебет 10101 “Кассовая наличность оборотной кассы” или
корсчет банка или

счет клиента - на фактическую цену реализации (погашения);

Кредит 10700 “Счета купли и продажи ценных бумаг” - на сумму балансовой стоимости;

- по инвестиционным ценным бумагам

Дебет 10101 “Кассовая наличность оборотной кассы” или
корсчет банка или

счет клиента - на фактическую цену реализации (погашения);

Кредит 15900 “Инвестиции” - на сумму балансовой стоимости.

Если цена реализации (погашения) отличается от балансовой стоимости ценных бумаг,

- *по торговым ценным бумагам* - на сумму прибыли или убытков от продажи ценных бумаг кредитуется счет 45601 “Прибыль от коммерческих операций с ценными бумагами” или дебетуется счет 55602 “Убытки от сделок с ценными бумагами”;

- *по инвестиционным ценным бумагам* - на сумму прибыли кредитуется счет 45801 “Прибыль от продажи или диспозиции инвестиций в облигации и другие долговые инструменты” (для долговых обязательств) или счет 45805 “Прибыль от продажи или диспозиции инвестиций собственного капитала” (для акций).

Если цена реализации ниже балансовой стоимости ценных бумаг, на сумму убытков от продажи дебетуется счет 55802 “Убытки от продажи или диспозиции инвестиций в облигации и другие долговые инструменты” (для долговых обязательств) или счет 55806 “Убытки от продажи или диспозиции инвестиций собственного капитала” (для акций).

Также производится перерасчет резерва возможных убытков и проводка по корректировке его размера.

При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) дохода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

Если по каким-либо причинам при заключении сделки накопленный процентный (купонный) доход не был указан отдельной позицией в её условиях, банк обязан выделить его из цены приобретения или реализации

долгового обязательства.

Бухгалтерский учёт доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счёте 16305 “Начисленный процент к получению по счетам купли-продажи ценных бумаг”, 16307 «Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 16311 «Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Процент по облигациям и другим долговым обязательствам рассчитывается по номинальной стоимости (не по стоимости приобретения) этих бумаг

На дату балансовой отчетности заработанные, но еще не полученные проценты по облигациям и другим долговым обязательствам, относятся в дебет

перечисленных соответствующих счетов:

- по торговым ценным бумагам

Дебет 16305 “Начисленный процент к получению по счетам купли-продажи ценных бумаг”

Кредит 40600 “Процентные доходы по счетам купли- продажи ценных бумаг”.

При получении начисленных процентов производится следующая проводка:

Дебет корсчет банка или счет клиента

Кредит 16305 “Начисленный процент к получению по счетам купли-продажи ценных бумаг”;

- по инвестиционным ценным бумагам

Дебет 16311 “Начисленный процент к получению по инвестициям в облигации и другие долговые инструменты” Кредит 44800 “Процентные доходы по инвестициям”.

При получении начисленных процентов производится следующая проводка:

Дебет корсчет банка или счет клиента

Кредит 16311 “Начисленный процент к получению по инвестициям в облигации и другие долговые инструменты”.

Банки должны использовать принцип ненаращивания процентов в случае, если погашение эмитентом долгового обязательства или уплата процентов по нему вызывает у банка сомнение вследствие ухудшения финансового положения эмитента.

Все начисленные, но не полученные проценты по долговым

обязательствам должны быть списаны с баланса банка в случаях, если:

- * погашение эмитентом краткосрочного долгового обязательства или уплата процентов по нему просрочены на 60 дней и более;
- * погашение эмитентом долгосрочного долгового обязательства или уплата процентов по нему просрочены на 90 дней и более;
- * погашение эмитентом долгового обязательства или уплата процентов по нему вызывают у банка сомнение, независимо от срока просрочки.

Списание с баланса банка суммы начисленных процентов по долговым обязательствам производится следующей проводкой:

- по торговым ценным бумагам

Дебет 40600 “Процентные доходы по счетам купли- продажи ценных бумаг”

Кредит 16305 “Начисленный процент к получению по счетам купли-продажи ценных бумаг”.

- по инвестиционным ценным бумагам

Дебет 44800 “Процентные доходы по инвестициям”

Кредит 16311 “Начисленный процент к получению по инвестициям в облигации и другие долговые инструменты”.

После списания учет суммы начисленных процентов по долговым обязательствам ведется на счетах непредвиденных обстоятельств:

Дебет 95411 “Начисленные проценты по ценным бумагам к получению”

Кредит 96333 “Контр-счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению”.

Учет на счетах непредвиденных обстоятельств прекращается после получения банком начисленных процентов по долговым обязательствам:

Дебет 96333 “Контр-счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению”

Кредит 95411 “Начисленные проценты по ценным бумагам к получению”.

Полученные по акциям дивиденды относятся в кредит счета 45809 “Дивиденды по инвестициям собственного капитала”. На дату балансовой отчетности объявленные акционерным обществом, но еще не полученные банком дивиденды относятся в дебет счета 19939 “Дивиденды к получению”:

Дебет 19939 “Дивиденды к получению”

Кредит 45809 “Дивиденды по инвестициям собственного капитала”.

При получении объявленных дивидендов в виде денежных средств производится следующая проводка:

Дебет корсчет банка или счет клиента

Кредит 19939 “Дивиденды к получению”.

Банки могут нести расходы, связанные с операциями по счетам купли и продажи ценных бумаг и с инвестициями. Такие расходы (комиссионные, плата за услуги, брокерское вознаграждение при продаже ценных бумаг и т.п.) относятся в дебет соответствующего счета: 55110 “Комиссионные расходы и расходы за услуги - Счета купли и продажи ценных бумаг”, 55124 “Комиссионные расходы и расходы за услуги - Инвестиции”.

7.2. Брокерские (посреднические) операции

Банки могут выполнять операции по покупке - продаже ценных бумаг на основе договоров комиссии или поручения, заключенных с клиентами. Учет денежных средств, перечисленных клиентами для покупки ценных бумаг, а также денежных средств, полученных при продаже ценных бумаг клиентов по договорам комиссии или поручения, ведется на отдельном лицевом счете “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами” балансового счета 22608 “Средства клиентов по операциям с ценными бумагами”. Аналитический учет ведется по лицевым счетам клиентов.

Полученные для продажи или купленные в результате выполнения поручений клиента наличные ценные бумаги учитываются на счетах непредвиденных обстоятельств 93616 “Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении” и 93623 “Частные ценные бумаги/ Коммерческие документы на обусловленном хранении” по номинальной стоимости:

Дебет 93616 “Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении” или

93623 “Частные ценные бумаги/ Коммерческие документы на обусловленном хранении”;

Кредит 96379 “Контр - счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении”.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

При продаже ценных бумаг по поручению клиентов, при возврате нереализованных ценных бумаг клиентам, а также при передаче клиентам купленных по их поручению ценных бумаг производится следующая проводка по номинальной стоимости:

Дебет 96379 “Контр-счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении”

Кредит 93616 “Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении” или

93623 “Частные ценные бумаги/ Коммерческие документы на обусловленном хранении”.

Доходы от выполнения банками брокерских операций относятся в кредит счета 45209 “Доходы по брокерским операциям банка с ценными бумагами”.

7.3. Операции по обслуживанию выпусков ценных бумаг

Банки могут выполнять андеррайтинговые операции - т.е. операции по продаже ценных бумаг первым владельцам (первичное размещение эмиссии), а также осуществлять погашение ценных бумаг по поручению эмитента.

При получении от эмитента бланков ценных бумаг для распространения производится следующая проводка по номинальной стоимости ценных бумаг:

Дебет 90303 “Бланки государственных ценных бумаг” или 90317 “Бланки ценных бумаг других организаций и учреждений”;

Кредит 96305 “Контр-счет по бланкам государственных ценных бумаг” или

96315 “Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений”.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах отдельно по видам ценных бумаг и эмитентам.

Учет денежных средств, полученных от распространения ценных бумаг эмитента, ведется на отдельном лицевом счете “Средства эмитентов по обслуживанию выпусков ценных бумаг” балансового счета 22608 “Средства клиентов по операциям с ценными бумагами”. Аналитический учет ведется по лицевым счетам эмитентов.

При распространении ценных бумаг первым владельцам, при отсылке бланков ценных бумаг филиалам банка (если распространение бланков ценных бумаг осуществляется через филиалы банка), а также при возврате эмитенту нераспространенных бланков ценных бумаг производится следующая проводка по номинальной стоимости ценных бумаг: Дебет 96305 “Контр-счет по бланкам государственных ценных бумаг”, или

96315 “Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений”;

Кредит 90303 “Бланки государственных ценных бумаг” или 90317 “Бланки ценных бумаг других организаций и учреждений”.

Банк осуществляет погашение ценных бумаг по поручению эмитента за счет средств эмитента. Полученные от эмитента средства зачисляются на отдельный лицевой счет “Средства эмитентов по обслуживанию выпусков ценных бумаг” балансового счета 22608 “Средства клиентов по операциям с ценными бумагами”. При погашении ценных бумаг эмитента производится проводка на сумму погашения:

Дебет 22608 “Средства клиентов по операциям с ценными бумагами” (лицевой счет “Средства эмитентов по обслуживанию выпусков ценных бумаг”);

Кредит 10101 “Кассовая наличность оборотной кассы” или корсчет банка или

счет клиента.

Одновременно бланки погашенных ценных бумаг приходяются на счета непредвиденных обстоятельств в условной оценке в 1 сум:

Дебет 90303 “Бланки государственных ценных бумаг” или 90317 “Бланки ценных бумаг других организаций и учреждений”;

Кредит 96305 “Контр-счет по бланкам государственных ценных бумаг” или

96315 “Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений”.

При передаче эмитенту бланков погашенных ценных бумаг или уничтожении бланков погашенных ценных бумаг по поручению эмитента производится следующая проводка в условной оценке в 1 сум:

Дебет 96305 “Контр-счет по бланкам государственных ценных бумаг” или 96315 “Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений”;

Кредит 90303 “Бланки государственных ценных бумаг” или 90317 “Бланки ценных бумаг других организаций и учреждений”.

Доходы от выполнения банками операций по обслуживанию выпусков ценных бумаг относятся в кредит счета 45294 “Другие доходы от комиссий и услуг” по отдельному лицевому счету “Доходы от операций банка по обслуживанию выпусков ценных бумаг”.

7.4. Хранение ценных бумаг

Банки могут осуществлять хранение ценных бумаг на основе заключаемых с клиентами договоров хранения. При получении ценных бумаг от клиента на хранение производится следующая проводка по номинальной стоимости:

Дебет 93616 “Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении” или

93623 “Частные ценные бумаги/ Коммерческие документы на обусловленном хранении”;

Кредит 96379 “Контр - счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении”.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору хранения.

При снятии с хранения и возврате клиенту ценных бумаг производится следующая проводка по номинальной стоимости: Дебет 96379 “Контр - счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении”;

Кредит 93616 “Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении” или

93623 “Частные ценные бумаги/ Коммерческие документы на

обусловленном хранении”.

Доходы от выполнения банками операций хранения относятся в кредит счета 45294 “Другие доходы от комиссий и услуг” по отдельному лицевому счету “Доходы от операций банка по хранению ценных бумаг”.

7.5. Залоговые операции с ценными бумагами

Ценные бумаги, принятые от заемщиков в обеспечение выданных кредитов, учитываются банком-кредитором на счете 94501 “Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения” в сумме принятого обеспечения:

Дебет 94501 “Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения”

Кредит 96381 “Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения”.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому кредитному договору.

Следует учитывать, что принятые в обеспечение выданных кредитов ценные бумаги не являются собственностью банка- кредитора и не отражаются в его балансовом учете.

После погашения кредита и процентов по нему банк- кредитор возвращает ценные бумаги заемщику:

Дебет 96381 “Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения”;

Кредит 94501 “Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения”.

В случае невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору банк-кредитор реализует залоговые права. При этом дополнительно к проводке по счетам непредвиденных обстоятельств осуществляются следующие балансовые проводки:

а) проводка по реализации залоговых прав:

Дебет 16701 “Другое собственное имущество банка” - на меньшую из двух стоимостей: балансовую стоимость ссуды или рыночную цену залога (под балансовой стоимостью ссуды понимается неоплаченная номинальная стоимость ссуды плюс начисленный процент к получению минус резерва возможных убытков и незаработанный процентный доход)

Кредит ссудный счет заемщика - на сумму кредита,

Кредит 16309 “Начисленные проценты к получению по ссудам” - на сумму начисленных процентов;

б) проводка по продаже залога:

Дебет 10101 “Кассовая наличность оборотной кассы” или корсчет банка или

счет клиента- покупателя,

Кредит 16701 “Другое собственное имущество банка”, Прибыль или убыток от продажи залога относятся в кредит счета 45913 “Прибыль от

продажи или диспозиции другого собственного имущества банка” или в дебет счета 55906 “Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка” соответственно;

в) проводка по переводу ценных бумаг в портфель банка: Дебет 10700 “Счета купли и продажи ценных бумаг” или 15900 “Инвестиции”,

Кредит 16701 “Другое собственное имущество банка”. Проводка, указанная в подпункте «в» осуществляется в случае, если залог в виде ценных бумаг не реализуется, а остается в собственности банка. В зависимости от намерений банка в отношении этих ценных бумаг банк должен классифицировать их на соответствующие счета купли-продажи либо инвестиций. При этом производится анализ ликвидности, надежности ценных бумаг, динамики рыночных цен, финансово-хозяйственного положения эмитента и др. показателей. Перевод ценных бумаг осуществляется по меньшей из двух стоимостей: рыночной или балансовой (под балансовой понимается стоимость, по которой ценные бумаги учтены на счете 16701). Отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью относится в дебет счета 55906 “Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка”.

Ценные бумаги, переданные банком в обеспечение полученных кредитов, учитываются на счете 94504 “Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам”. Банк в этом случае выступает в роли заемщика. Указанные ценные бумаги учитываются в сумме переданного обеспечения:

Дебет 94504 “Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам”

Кредит 96381 “Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения”.

Следует учитывать, что переданные в обеспечение полученных кредитов ценные бумаги остаются в собственности банка-заемщика и продолжают учитываться в его балансе.

После погашения кредита и процентов по нему кредитор возвращает ценные бумаги банку- заемщику:

Дебет 96381 “Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения”;

Кредит 94504 “Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам”.

В случае невыполнения банком-заемщиком обязательств по кредитному договору и реализации кредитором залоговых прав, дополнительно к

проводке по счетам непредвиденных обстоятельств, осуществляются следующие балансовые проводки:

Дебет 21600 “Краткосрочные ссуды к оплате” или 21800 “Среднесрочные ссуды к оплате”

22000 “Долгосрочные ссуды к оплате” - на сумму кредита;

Дебет 22410 “Начисленный процент к оплате по ссудам” - на сумму начисленных процентов;

Кредит 10700 “Счета купли и продажи ценных бумаг” или 15900 “Инвестиции” - на балансовую стоимость ценных бумаг, находящихся в залоге и переходящих в собственность кредитора.

Отрицательная разница между балансовой стоимостью ссуды и балансовой стоимостью ценных бумаг относится в дебет счетов 55602 “Убытки от сделок с ценными бумагами”, 55802 “Убытки от продажи или диспозиции инвестиций в облигации и другие долговые инструменты”, 55806 “Убытки от продажи или диспозиций инвестиций собственного капитала” соответственно. Положительная разница между балансовой стоимостью ссуды и балансовой стоимостью ценных бумаг относится в кредит счетов 45601 “Прибыль от коммерческих операций с ценными бумагами”, 45801 “Прибыль от продажи или диспозиции инвестиций в облигации и другие долговые инструменты”, 45805 “Прибыль от продажи или диспозиций инвестиций собственного капитала” соответственно.

7.6. Срочные сделки с ценными бумагами

В целях учета, под срочными сделками с ценными бумагами понимаются сделки купли-продажи ценных бумаг (сделки РЕПО, фьючерсы и т.п.), оформленные договорами на срок с указанием конкретной даты расчетов, отстоящей от даты заключения сделки. Таким образом, при срочных сделках дата расчета не совпадает с датой заключения сделки. Срочные сделки учитываются на счетах непредвиденных обстоятельств с даты заключения до срока проведения расчетов в соответствии с нормативными документами Центрального банка. В день наступления расчетов учет сделки на счетах непредвиденных обстоятельств прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах.

При заключении фьючерсных контрактов банк-покупатель ценных бумаг учитывает обязательства по покупке ценных бумаг от даты заключения сделки до даты расчетов по ней:

Дебет 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг» Кредит 96374 «Контр - счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по видам ценных бумаг и договорам.

При наступлении даты расчетов, оплате и получении ценных бумаг банком-покупателем производятся соответствующие проводки по покупке ценных бумаг в балансовом учете. Кроме того, производится следующая проводка по счетам непредвиденных обстоятельств:

Дебет 96374 «Контр - счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг»

Кредит 92720 «Срочные сделки по покупке ценных бумаг». При заключении фьючерсных контрактов банк-продавец ценных бумаг учитывает обязательства по поставке ценных бумаг от даты заключения сделки до даты расчетов по ней:

Дебет 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг» Кредит 96376 «Контр-счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по видам ценных бумаг и договорам.

При наступлении даты расчетов, получении оплаты и поставке ценных бумаг банком-продавцом производятся соответствующие проводки по продаже ценных бумаг в балансовом учете. Кроме того производится следующая проводка по счетам непредвиденных обстоятельств:

Дебет 96376 «Контр - счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг»

Кредит 92722 «Срочные сделки по продаже ценных бумаг».

Под сделкой РЕПО (соглашение о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом) понимается сделка по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа через определенный срок по заранее оговоренной цене. Сделки РЕПО учитываются как операции финансирования, если соблюдается хотя бы один из следующих критериев:

- если обратно выкупаются те же самые ценные бумаги, которые ранее были проданы;
- если выкупаемые обратно ценные бумаги являются схожими во всех существенных отношениях с проданными ценными бумагами.

Ценные бумаги рассматриваются как «схожие во всех существенных отношениях», если выполняются следующие условия:

- ценные бумаги должны иметь одно и то же лицо, принявшее на себя обязательства;
- ценные бумаги должны быть идентичны по форме и виду, для того чтобы обеспечивать владельца одними и теми же рисками и правами;
- ценные бумаги должны иметь одинаковую процентную ставку;
- ценные бумаги должны иметь одинаковый срок погашения;
- ценные бумаги должны иметь одинаковую номинальную стоимость.

В противном случае сделки РЕПО учитываются как операции купли и продажи ценных бумаг.

6-тема: Учет материальных и нематериальных активов в банках в соответствии с МСБУ

Учет материальных и нематериальных активов в банках в соответствии с МСБУ

1. Учёт основных средств банка.

1.1. Первоначальное отражение и учет основных средств.

1.2. Учет приобретения основных средств

1.3. Амортизация (износ) основных средств.

1.4. Выбытие и реализация основных средств.

1.5. Инвентаризация основных средств.

2. Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП).

2.1. Учет приобретения малоценных и быстроизнашивающихся
предметов.

2.2. Признание и оценка малоценных и быстроизнашивающихся
предметов.

2.3. Порядок учета списания малоценных и быстроизнашивающихся
предметов.

2.4. Инвентаризация малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Литература:

1. Инструкция Центрального банка Республики Узбекистан №1434 «По бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Узбекистан» от 17.12.2004

2. Инструкция Центрального банка Республики Узбекистан №1496 «По бухгалтерскому учету малоценных и быстроизнашивающихся предметов в банках Республики Узбекистан» от 15.07.2006

МСФО ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Вступил в силу 01.01.1995 г.

Задача стандарта состоит в определении порядка учета основных средств и информировании пользователей финансовой отчетности об инвестициях в основные средства и любых движениях основных средств в течение отчетного периода.

Сфера применения: объекты основных средств, находящиеся в процессе строительства или разработки и предназначенные для получения дохода в будущем. Не применяется к основным средствам, классифицируемым как предназначенные для продажи по МСФО (IFRS) 5, но действует в отношении основных средств, используемых для развития или обеспечения деятельности или связанных с использованием этих активов

Определения:

Основные средства — материальные активы, используемые в производстве или для поставки услуг, сдачи в аренду либо административных целей более одного периода.

Амортизация — систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы.

Амортизируемая стоимость — себестоимость актива или другая сумма, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости за вычетом ликвидационной стоимости.

Убыток от обесценения — сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость — наибольшая величина из двух значений: чистой продажной цены и величины доходов от использования актива.

Ликвидационная стоимость — величина поступлений, которые банк ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию.

Срок полезной службы — период времени, на протяжении которого банк предполагает использовать актив; или количество операций либо аналогичных операций, которые банк предполагает получить от актива.

Критерии признания основных средств.

Объект основных средств признается в качестве актива, если существует высокая вероятность того, что банк получит, связанные с ним будущие экономические выгоды и его себестоимость может быть надежно измерена.

Оценка на момент признания. Основные средства оцениваются по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость — эквивалент цены объекта основных средств при единовременной оплате денежными средствами на дату его признания в качестве актива.

Фактическая себестоимость основного средства включает:

покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возвратов переплаты;

любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению;

первоначальную оценку стоимости демонтажа, ликвидации актива и восстановления производственной площадки, на которой он располагался.

Признание затрат прекращается, когда объект основных средств находится на месте и используется по назначению. Поэтому затраты, связанные с его использованием и перемещением, не включаются в балансовую стоимость этого объекта.

Первоначальная оценка основных средств:

активы собственного производства (первоначальная стоимость определяется на основе включения всех прямых затрат на материалы, рабочую силу и т. д.; накладных затрат, если они имеют непосредственное отношение к строительству);

покупка за наличные (первоначальная стоимость включает все фактические затраты на приобретение с учетом доставки и доведения до рабочего состояния);

покупка с отсрочкой платежа (в кредит) (первоначальная стоимость может определяться двумя способами: по справедливой стоимости и по текущей стоимости предстоящих выплат по погашению долговых обязательств, связанных с приобретением основных средств — по рыночной ставке дисконтирования);

активы, приобретенные в обмен на акции (первоначальная стоимость может определяться тремя способами: по рыночной стоимости отданных акций, если они котируются на открытом рынке; по справедливой стоимости приобретаемых основных средств; методом независимой оценки основных средств);

активы, приобретенные в обмен на другие активы (первоначальная стоимость определяется по справедливой стоимости за исключением, если операция не имеет коммерческой основы или ее невозможно определить достоверно, то по балансовой);

активы, имеющиеся у арендатора на правах финансовой аренды (по МСФО (IAS) 17).

Последующие затраты — капитализируемые затраты, приводящие к продлению срока эксплуатации, увеличению производительности, улучшению качества. Последующие затраты, относящиеся к признанному объекту основных средств, должны увеличивать его балансовую стоимость, если банк с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Все прочие последующие затраты должны признаваться как расходы за период, в котором они были понесены.

Последующая оценка основных средств.

Методы учета:

по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;

по переоцененной стоимости, представляющей справедливую стоимость на дату переоценки, за минусом накопленной амортизации и убытков от

обесценения, накопленных впоследствии. Применяется только, если справедливая стоимость основного средства может быть достоверно определена.

Когда производится переоценка объекта основных средств, вся накопленная амортизация учитывается одним из следующих способов. Каждый из них приводит к тому, что чистая балансовая стоимость объекта становится равной его переоцененной стоимости:

переоценивается пропорционально, с изменением валовой балансовой стоимости актива. Этот метод часто используется, если актив переоценивается до остаточной восстановительной стоимости путем индексирования;

амортизация списывается путем уменьшения валовой балансовой стоимости актива.

Если переоценивается какой-либо объект основных средств, то переоценке подлежит весь класс основных средств, к которому он относится.

Классы основных средств:

земля;

земля и здания;

оборудование;

автотранспортные средства;

офисная мебель;

оргтехника.

Методы учета амортизации:

прямолинейный метод — списание одинаковой части стоимости в течение всего срока полезной службы актива;

метод снижаемого остатка приводит к снижению амортизационных отчислений по мере прохождения срока полезной службы и на более ранние периоды приходится большая доля расходов на амортизацию;

метод начисления амортизации по выработке продукции приводит к формированию расходов на амортизацию исходя из ожидаемого объема использования актива;

метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

метод ускоренной временной амортизации.

Используемый по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого Финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на методе его амортизации, и учитываться в качестве изменения учетных оценок по МСФО (IAS) 8. То же самое относится к остаточной стоимости основного средства и сроку его полезной службы.

Количественная оценка длительности использования основных средств выражается сроком полезной службы:

все объекты основных средств (кроме земли) имеют ограниченный срок полезной службы, поскольку со временем утрачивают способность приносить экономические выгоды;

он не может измеряться точно при принятии объекта к учету и устанавливается посредством его приближенной оценки;

каждый банк определяет его самостоятельно, исходя из конкретных условий деятельности.

При определении срока полезной службы необходимо учитывать: использование, износ, техническое устаревание, ограничения времени использования.

Обесценение основных средств. Потеря стоимости основных средств происходит в результате снижения их ценности как средств извлечения дохода: моральное устаревание, изменение технологий, отсутствие спроса на услуги, оказываемые с их помощью.

Отражение обесценения основных средств по МСФО (IAS) 36:

признание и оценка убытка от обесценения (в отчетности отражается по модели учета по фактической стоимости — убыток признается в качестве расхода или по модели учета по восстановительной стоимости — из капитала списываются положительные результаты предыдущих переоценок, оставшаяся величина отражается на расходах). После признания потерь от обесценения нормы амортизационных отчислений должны быть пересмотрены;

возврат суммы убытка от обесценения (в отчетности отражается по модели учета увеличения возмещаемой суммы — не более чем на сумму списания балансовой стоимости актива до вычета амортизации с ее признанием в качестве прибыли или по модели учета по восстановительной стоимости — увеличение стоимости отражается на доходах только в сумме расходов от уменьшения стоимости актива за предыдущие периоды, оставшаяся величина увеличивает капитал);

возврат суммы убытка от обесценения.

Прекращение признания.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли или убытки, возникающие от его выбытия или реализации, должны определяться как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаваться как доход или расход в отчете о прибылях и убытках. Банк должен признавать результат от выбытия части основного средства, если она была заменена и стоимость нового блока

включена в стоимость основного средства. Доход или убыток, возникающий при прекращении признания, является разницей между чистой стоимостью продаж и балансовой стоимостью. Ожидаемый платеж при выбытии первоначально учитывается по справедливой стоимости. Если платеж по объекту откладывается, компенсация первоначально отражается в соответствии с первоначально предусмотренным денежным эквивалентом.

Раскрытие информации.

Финансовая отчетность должна раскрывать следующую информацию по каждому классу основных средств:

- оценки, для определения балансовой стоимости до вычета накопленной амортизации;

- методы начисления амортизации;

- сроки полезной службы или нормы амортизации;

- балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации и накопленная амортизация (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода;

- расшифровки балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода, включающие:

- поступление (выбытие);

- приобретения путем объединения банков;

- изменение уменьшение балансовой стоимости активов, возникающие в результате переоценок и убытков от обесценения, признанных или компенсированных непосредственно на счете капитала, по МСФО (IAS) 36;

- убытки от обесценения, компенсированные в отчете о прибылях и убытках, по МСФО (IAS) 36;

- амортизацию, учтенную в отчете о прибылях и убытках или включенную в балансовую стоимость других активов, в течение отчетного периода;

- амортизацию, начисленную на конец периода;

чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности из функциональной валюты в другую валюту, используемую для представления данных финансовой отчетности, включая пересчет операций в иностранной валюте в валюту отчетности отчитывающегося банка;

прочие изменения;

ограничения прав собственности и стоимость основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств;

сумму расходов, учтенных в стоимости активов в процессе их строительства;

величину контрактных обязательств по приобретению основных средств;

сумму компенсаций, полученных от третьих лиц за обесцененные, утерянные или переданные объекты;

фактическую дату переоценки;

указание на факт привлечения независимого оценщика;

методы и основные допущения, использованные при оценке справедливой стоимости объектов основных средств;

степень определения справедливой стоимости объектов основных средств;

для каждого переоцененного класса основных средств: балансовая стоимость, которая отражалась бы в финансовой отчетности, если бы активы учитывались по фактической стоимости; доход от переоценки, отражающий изменения за период, и ограничения в распределении суммы переоценки между акционерами.

балансовая стоимость временно неиспользуемых основных средств;

валовая балансовая (первоначальная) стоимость полностью амортизированных, но еще используемых объектов основных средств;

балансовая стоимость объектов основных средств, использование которых прекращено и предназначенных для выбытия;

справедливая стоимость основных средств, если она существенно отличается от балансовой стоимости при учете по фактической стоимости.

Банк должен раскрывать изменения в оценках, имеющих отношение к ликвидационной стоимости; предполагаемым затратам на демонтаж и удаление объектов основных средств и затратам на восстановление площадки; срокам полезной службы; методам начисления амортизации по МСФО (IAS) 8.

МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Вступил в силу 01.07.1999 г.

Сфера применения: нематериальные активы, содержащиеся в материально-вещественной форме (программное обеспечение, если оно не является неотъемлемой частью соответствующего оборудования), юридических документах (лицензиях или патентах) либо на пленке. Используется для учета затрат по рекламе, обучению, первоначальных затрат, проведению научных исследований и разработок; рыночные знания и технические усовершенствования, приводящие к получению дополнительной выгоды, защищенные юридически, имеющие закрытый (конфиденциальный) доступ.

При определении, к какому классу следует отнести актив, содержащий компоненты материального и нематериального, применяется суждение, чтобы оценить, какой из компонентов является более существенным. На основании этого принимается решение о применении метода учета по МСФО 16 или 38.

Не являются нематериальными активами:

затраты на реорганизацию банка;

затраты на пусковые работы по организации бизнеса;

отложенные налоговые активы;

финансовые активы (IAS) 32;

аренда;
вознаграждение работникам;
созданные внутри банка гудвилл;
списки клиентов;
внеоборотные нематериальные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (включенные в эту группу активы) по МСФО (IFRS) 5.

Определения.

Нематериальные активы — неденежные идентифицируемые активы, не имеющие физической формы, используемые в производстве или для оказания услуг, либо в административных целях в банке, контролируемые им и приносящие экономическую выгоду. Под ней понимаются будущие доходы и снижение производственных расходов.

Вид нематериальных активов — группа активов сходных по характеру и производственному назначению.

Класс нематериальных активов — группа активов, аналогичных по характеру и назначению.

Классы нематериальных активов:

программное обеспечение;
лицензии и франшизы;
авторские права, патенты и другие права на промышленную собственность, права на обслуживание и эксплуатацию;
рецепты, формулы, проекты и макеты;
незавершенные нематериальные активы.

Раскрытие информации.

По каждому классу нематериальных активов с проведением разграничения между нематериальными активами, созданными внутри банка, и другими нематериальными активами банк должен раскрывать следующую информацию:

- вид нематериального актива;

- срок эксплуатации или норма амортизации;

- метод амортизации;

- балансовую сумму и накопленную амортизацию на начало и конец периода;

- статью отчета о прибылях и убытках, включающую амортизацию;

- сверку балансовой стоимости за отчетный период, показывающую:

- поступления, с отдельным указанием тех нематериальных активов, созданных в результате проведения разработок внутри банка и приобретенных через объединение банков;

- активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, или включенные в группу активов, отнесенных к такому классу по МСФО (IFRS) 5, и другие группы активов, предназначенных для продажи;

- изменения балансовой стоимости нематериальных активов за период, возникающие в результате переоценок или убытков от обесценения, признанных или компенсированных непосредственно на счете капитала (резерв переоценки);

- убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках в течение периода;

- убытки от обесценения, компенсированные в отчете о прибылях и убытках в течение периода;

- амортизацию, начисленную в течение периода;

- чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности иностранного банка;

другие изменения в балансовой стоимости нематериальных активов в течение периода.

Финансовая отчетность также должна раскрывать:

причины, по которым срок полезной службы актива считается неопределенным и его балансовую стоимость;

описание, балансовую стоимость и оставшийся период амортизации любого нематериального актива, представляющего существенный показатель финансовой отчетности банка;

в части нематериальных активов, приобретенных за счет правительственных субсидий и первоначально признанные по справедливой стоимости, в отчетности раскрывается:

справедливая стоимость, по которой эти активы были первоначально признаны;

их балансовая стоимость;

учитываются ли активы по методу первоначальной или переоцененной стоимости для последующей оценки;

наличие и балансовая стоимость нематериальных активов с ограниченным титулом собственности и балансовая стоимость нематериальных активов, находящихся в залоге;

сумма контрактных обязательств по приобретению нематериальных активов.

Если нематериальные активы учитываются по переоцененной стоимости, банк должен раскрывать следующую информацию:

1) по классам нематериальных активов:

фактическую дату проведения переоценки;

балансовую стоимость переоцененных нематериальных активов;

балансовую стоимость, которая была бы включена в финансовую отчетность, если бы переоцененные активы учитывались по методу первоначальной стоимости;

2) сумму прироста балансовой стоимости нематериальных активов в результате переоценки на начало и конец периода, с указанием изменений в течение периода и любых ограничений на распределение остатка средств переоценки, учитываемых в составе капитала, между акционерами.

Финансовая отчетность должна раскрывать совокупную сумму затрат на исследования и разработки, признанную в качестве расхода в течение отчетного периода.

Раскрытие следующей информации одобряется, но не является обязательным:

—описание любого полностью амортизированного нематериального актива, все еще находящегося в использовании;

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Вступил в силу 01.07.1999 г.

Задача стандарта — установление порядка учета активов по стоимости, не превышающей их возмещаемой суммы, определение требований к раскрытию соответствующей информации в отчетности.

Сфера применения — учет активов, кроме регламентируемых иными МСФО.

Стандарт не применяется к:

отложенным налоговым активам, МСФО 12;

финансовым активам, включенным в сферу действия, МСФО (IAS) 32;

инвестиционной собственности (при модели учета по справедливой стоимости);

внеоборотным активам, предназначенным для продажи по МСФО (IFRS) 5;

активам, возникающим в результате договоров подряда;

активам по расчетам с персоналом по окончании трудовой деятельности.

МСФО 36 применяется по отношению к финансовым активам, классифицируемым как дочерние, ассоциированные организации'

Основной принцип МСФО 36 — актив должен приносить доход, соизмеримый со средневзвешенной стоимостью капитала банка Р. Рост приводит к снижению ценности от использования актива так же, как и падение номинальных денежных доходов.

Основные определения, расчет возмещаемой суммы.

Возмещаемая сумма (recoverable amount) — наибольшая величина из двух значений: чистой продажной цены (справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу) или эксплуатационной стоимости.

Возмещаемая сумма определяется отдельно по каждому активу, кроме случаев, когда взаимозависимость денежных потоков от нескольких активов требует оценки на уровне генерирующей единицы, и ожидается, что ценность от использования активов будет существенно отличаться от чистой цены продаж, к которой принадлежит актив (исключения: чистая продажная цена превышает балансовую стоимость). Если таких отличий не ожидается, расчет ценности от использования нецелесообразен, достаточно оценить чистую цену продаж по каждому активу.

Расходы на продажу — расходы, непосредственно связанные с выбытием актива или группы выбытия, за вычетом расходов на финансовые услуги и расходов по уплате налога на прибыль.

Стоимость в использовании (value in use) — текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, возникающих при текущем использовании актива и его реализации по истечению срока полезной службы.

Эксплуатационная ценность от использования (value in use) — текущая дисконтированная стоимость потоков денежных средств, созданных в результате использования актива или генерирующей единицы.

Расчет эксплуатационной ценности от использования основывается:

на разумных и обоснованных допущениях относительно будущих экономических условий;

безрисковой ставке процента;

премии за риск;

прочих факторах, способных повлиять на потоки денежных средств и безрисковую ставку процента.

При измерении «эксплуатационной ценности» актива оценка по-^оков денежных средств должна основываться:

на последних планах, бюджетах и прогнозах, на срок (обычно) не более 5 лет вперед, за пределами этого срока — на консервативных допущениях относительно роста бизнеса (стабильный или затухающий рост, но не ускоряющийся). Выбор срока зависит от стабильности вида деятельности и рынка;

наилучшей оценке руководством всего спектра условий, существующих на протяжении оставшегося срока полезной службы актива;

экстраполяции — постоянно увеличивающегося или снижающегося темпа роста.

Логика проверки активов на обесценение

Таблица 7.

Пример подхода к определению возмещаемой стоимости актива и проведению теста на обесценение

Балансовая стоимость актива	Ценность использованная	Чистая стоимость продажи	Возмещаемая стоимость (max из 2 и 3)	Убыток от обесценения (гр. 1 - гр. 4)	Стоимость актива в балансе после теста на обесценение
Ситуация 1*					

190	250	Ценность использования превышает балансовую стоимость актива. В продолжении расчетов нет необходимости, актив не обесценен		Не признается	190
Ситуация 2*					
290	250	160	250 (выгоднее эксплуатировать актив, чем продать)	290 - 250 = 40	250
Ситуация 3*					
290	250	265	255 (выгоднее продать актив, чем эксплуатировать)	290 - 265 = = 25	265

* Ситуации 1, 2, 3 не связаны между собой.

МСФО (IAS) 17 «Аренда»

Вступил в силу 01.01.1999 г.

МСФО 17 предусматривает порядок учета операционной и финансовой аренды.

Сфера применения:

учет всех видов аренды, за исключением:

аренды, связанной с добычей или использованием полезных ископаемых, нефти, природного газа и аналогичных невозобновляемых ресурсов;

лицензионных соглашений в отношении таких объектов, как художественные фильмы, видеозаписи, театральные постановки, рукописи, патенты и авторские права.

Определения.

Аренда — соглашение, по которому арендодатель передает за плату арендатору в обмен на арендный платеж или серию платежей право использования актива в течение согласованного срока.

Арендодатель — собственник арендуемых объектов, предоставляющий их пользователю, или «арендатору».

Арендатор — использует арендованные объекты и регулярно производит оплату аренды.

Финансовая аренда — аренда, при которой все риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на актив, передаются арендатору.

Нерасторжимая аренда — аренда, которая может быть расторгнута только:

при наступлении каких-либо внешних непредвиденных (форсмажорных) обстоятельств;

с разрешения арендодателя;

при заключении арендатором нового договора по аренде того же самого или аналогичного актива с тем же самым арендодателем;

после выплаты арендатором суммы такого крупного размера, что вероятность того, что аренда когда-либо будет расторгнута, ничтожно мала.

Начало срока аренды — дата, с которой арендатор может использовать арендуемый актив.

По состоянию на указанную дату:

аренда классифицируется как операционная, или финансовая;

в случае финансовой аренды суммы, подлежащие отражению в начале срока аренды, должны четко определяться.

Срок аренды — период, на который арендатор заключил договор аренды актива (и в течение которого аренда не подлежит расторжению) наряду с какими-либо последующими периодами, когда арендатор имеет право выбора продолжить аренду актива, внося дальнейшую оплату или без таковой. При этом должна существовать вероятность того, что арендатор реализует этот выбор.

Минимальные арендные платежи — платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая пропорциональную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю, а также для арендатора — любые суммы, гарантируемые арендатором или связанной стороной; или ликвидационная стоимость, гарантированная арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором или третьей стороной, не связанной с арендодателем.

Если у арендатора есть возможность приобрести актив по привлекательной цене по окончании аренды, то минимальная арендная плата будет включать стоимость его приобретения по указанной цене.

Срок полезной службы — предполагаемый оставшийся период времени, в течение которого банк ожидает получить выгоды от актива.

Гарантированная ликвидационная стоимость — это:

для арендатора — гарантируемая арендатором или связанной стороной часть ликвидационной стоимости;

для арендодателя — гарантируемая арендатором или надежной третьей стороной часть ликвидационной стоимости.

Негарантированная ликвидационная стоимость — не гарантируемая часть ликвидационной стоимости арендуемого актива.

Первоначальные прямые расходы — дополнительные расходы, непосредственно связанные с проведением переговоров и оформлением

договора аренды, кроме случаев, когда они понесены арендодателем — производителем или дилером.

Валовые инвестиции в аренду — сумма минимальных арендных платежей при финансовой аренде, с точки зрения арендодателя, и любая причитающаяся ему негарантированная остаточная стоимость.

Чистые инвестиции в аренду — валовые инвестиции в аренду, дисконтированные с учетом процентной ставки, используемой для учета аренды.

Неполученный финансовый доход — разница между валовыми инвестициями и чистыми инвестициями в аренду.

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Задача МСФО 5 состоит в определении порядка учета активов, «предназначенных для продажи», а также представлении и раскрытии информации по прекращенной деятельности в финансовой отчетности.

Сфера применения включает три направления:

классификацию, оценку и представление информации по активам, «предназначенным для продажи»;

классификацию и представление информации по прекращенной деятельности;

обесценение активов с длительным сроком полезной службы, предназначенных для дальнейшего использования.

Если внеоборотный актив входит в состав группы выбытия, то положения стандарта применяются к группе в целом.

Не применяется к следующим активам, порядок учета которых регламентируется перечисленными ниже МСФО:

отложенные налоговые активы — МСФО 12;

активы, связанные с вознаграждением работников, — МСФО 19

финансовые активы, подпадающие под требования МСФО (IAS)39;
 внеоборотные активы, порядок учета которых основан на справедливой стоимости;
 МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»;
 внеоборотные активы, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и расходов на приобретение — МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»;
 права по договорам страхования — МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Таблица 8.

Определения по МСФО 5

Компонент банка	Средства, относящиеся к определенному виду деятельности банка, или потоки денежных средств, четко отделенные от остальной его деятельности в целях оперативного управления, а также для подготовки финансовой отчетности.
Оборотный актив	Актив, удовлетворяющий следующим критериям: поступление от его продажи предполагается в денежной форме или он предназначен для потребления в обычной производственной деятельности банка; предназначен для продажи; его продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты; или представляет денежные средства либо эквивалент денежных средств, используемый в течение 12 месяцев от отчетной даты.
Прекращенная деятельность	Компонент банка, который выбыл или классифицируется как «предназначенный для продажи», а также:

	представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент; является его частью, включенной в подготовленный план выбытия, или дочерним банком, приобретенным исключительно с целью его перепродажи.
Группа выбытия	Группа чистых активов (активов и обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи либо другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвилл.
Дата классификации	Дата, по состоянию на которую банк классифицирует активы и/или группу выбытия в качестве «предназначенных для продажи».
Твердое обязательство о приобретении	Соглашение с независимой стороной, являющееся обязательным для обеих сторон, определяющее все существенные условия, включая цену и сроки совершения операции, а также предусматривающее штрафные санкции за неисполнение условий соглашения, которые достаточно значительны, чтобы сделать исполнение высоко вероятным.
Высоко Вероятный	Обладающий высокой вероятностью возникновения Скорее возможный чем нет

Классификация внеоборотных активов или групп выбытия в качестве «предназначенных для продажи»:

их балансовая стоимость возмещается в результате совершения продажи;

актив или группа выбытия должны быть готовы к немедленной продаже в их нынешнем состоянии и вероятность продажи должна быть высокой;

руководство должно утвердить план по продаже актива или группы выбытия, а также вести поиск покупателя;

для организации продажи актива или группы выбытия должны прилагаться энергичные усилия;

предполагаемая продажа должна осуществляться в течение одного года с даты классификации, при этом не должны пред. полагаться существенные изменения плана или его аннулирование (т. е. они маловероятны);

операция продажи может проводиться путем обмена внеоборотных активов на другие внеоборотные активы;

критерий «предназначенный для продажи» должен выполняться на день составления балансового отчета или когда банк ликвидировал деятельность. Если соблюдение критерия обеспечивается уже после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, соответствующая информация должна приводиться в примечаниях к отчетности.

Внеоборотные активы, предполагаемые на консервацию — не классифицируются как «предназначенные для продажи», их балансовая стоимость будет возмещаться посредством продолжения использования внутри банка.

Результаты деятельности и потоки денежных средств, относящиеся к группе выбытия, представляются в финансовой отчетности как «прекращенная деятельность» на дату, когда прекращается использование средств, включенных нее, если группа выбытия, которую предполагается перевести на консервацию:

представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географического сегмента банка;

является частью скоординированного плана, разработанного для выбытия отдельного крупного подразделения или географического сегмента банка.

Банк обязан раскрывать следующую информацию:

1) единственный итоговый показатель непосредственно в отчете о прибылях и убытках, включающий:

прибыль от прекращенной деятельности после налогообложения;

доход или убыток после налогообложения, учитываемый по результатам оценки чистой цены продажи или по результатам выбытия активов или группы выбытия в составе прекращенной деятельности;

2) расшифровка показателя, указанного в п. 1, с раскрытием следующих показателей:

доходы, расходы и доход до налогообложения от прекращенной деятельности;

соответствующие расходы по налогу на прибыль (МСФО 12);

3) чистые денежные потоки, связанные с операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью в рамках прекращенной деятельности.

Расшифровка может приводиться в примечаниях к отчетности или непосредственно в отчете о прибылях и убытках в разделе «прекращенная деятельность» отдельно от продолжаемой деятельности или в отчете о движении денежных средств соответственно. Для вновь приобретенных дочерних банков, «предназначенных для продажи», подобную расшифровку не требуется проводить.

При наличии дополнительных доходов или расходов в последнем отчетном периоде, связанных с прекращенной деятельностью в предыдущем отчетном периоде, приводятся следующие дополнительные сведения в отчетности текущего отчетного периода:'

разрешение ситуации неопределенности, возникшей вследствие наличия определенных условий;

разрешение ситуации неопределенности, связанной с деятельностью компонента до его выбытия;

выполнение обязательств в рамках плана по вознаграждению работников, если они непосредственно связаны с операцией выбытия.

Если банк перестает классифицировать компонент как «предназначенный для продажи», то классификация результатов его деятельности, информация по которым ранее представлялась в составе прекращенной деятельности, должна изменяться путем включения финансового результата в доход (убыток) от продолжаемой деятельности применительно к отчетной информации за все отчетные периоды, по которым в отчетности представляется сравнительная информация по прекращенной деятельности.

В отношении показателей за предыдущие периоды должно быть указание, что они представляют пересмотренные данные.

Доходы или убытки в результате переоценки «предназначенного для продажи» внеоборотного актива или группы выбытия включаются в доход (убыток) от продолжаемой деятельности при условии, что они не относятся к прекращенной деятельности.

Внеоборотные активы и группы выбытия, обязательства, классифицируемые как «предназначенные для продажи», в бухгалтерском балансе раскрываются обособленно. Такая информация представляется в виде единственного показателя и не требует расшифровки. Информация об основных классах активов и обязательств, классифицируемых как «предназначенные для продажи», представляется отдельно в бухгалтерском балансе или в примечаниях. Отдельно следует представлять информацию об общей сумме доходов или расходов, отражаемых непосредственно в капитале и связанных с внеоборотным активом или группой выбытия, классифицируемых как «предназначенные для продажи», за исключением информации по вновь приобретенным дочерним банкам. Классификация «предназначенных для продажи» активов и обязательств, учтенных впервые в текущем отчетном периоде, не изменяется в случае представления в отчетности сравнительной информации за предыдущие периоды.

В примечаниях к финансовой отчетности за отчетный период, в котором внеоборотный актив или группа выбытия классифицировались как «предназначенные для продажи» или продавались, раскрывается следующая информация:

- описание внеоборотного актива или группы выбытия;

- описание обстоятельств по продаже актива, а также характера и сроков такого выбытия;

- доход или убыток с указанием непосредственно в составе отчета о прибылях и убытках на то, где можно найти величину, их отражающую;

В период принятия решения об изменении плана о продаже внеоборотного актива или группы выбытия раскрывается следующая информация:

описание обстоятельств, обусловивших принятие такого решения;

влияние принятого решения на результаты деятельности в данном отчетном периоде и в течение всех периодов, по которым информация представлялась ранее.

7-тема: Учет обязательств в коммерческих банках

МСФО (IAS) 10 «Условные события и события, произошедшие после отчетной даты»

Вступил в силу 01.01.2000 г.

Задача стандарта состоит в предписании процедур внесения корректировок и раскрытия информации в связи с событиями после отчетной даты.

Определения.

События, произошедшие после отчетной даты по МСФО 10, — события благоприятные и не благоприятные, случившиеся в период между отчетной датой и датой публикации отчетности.

Стандартом выделяются четыре основных вида существенных событий, произошедших после отчетной даты:

— дивиденды объявленные после отчетной даты должны указываться в примечаниях в соответствии с МСФО 1, но не отражаться как обязательство, существующее на отчетную дату;

— если в периоде после отчетной даты становится очевидным, что банк более не может рассматриваться как осуществляющий непрерывную деятельность, то его финансовая отчетность не должна составляться исходя из допущения непрерывности деятельности;

— события неизвестные или неясные на отчетную дату могут

привести к корректировке финансовой отчетности;

—условия, возникающие после отчетной даты, не должны приводить к корректировке финансовой отчетности, а адекватным образом отражаться в примечаниях.

В остальных случаях активы и обязательства не корректируются по событиям, происходящим после отчетной даты, но сами события раскрываются в примечаниях.

Корректирующие события — события, возникающие после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, дающие подтверждение условиям, имеющимся по состоянию на отчетную дату, и требующим внесения изменений в показатели финансовой отчетности.

Некорректирующие события — события, возникающие после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, указывающие на условия после отчетной даты.

Дата утверждения отчетности — окончание периода после отчетной даты. Дата утверждения финансовой отчетности правлением является окончанием периода после отчетной даты, независимо от последующих утверждений.

По МСФО суммы, отложенные кредитными организациями на погашение будущих убытков от различных непредвиденных событий (кроме резервов по основной деятельности и резервов, формируемых по МСФО 10, должны отражаться в отчетности как использование нераспределенной прибыли прошлых лет, а не включаться в расчет чистой прибыли (убытка) за отчетный период, поскольку они могут привести к завышению обязательств, занижению активов и, как следствие общему искажению балансового отчета и отчета о прибылях и убытках.

Раскрытие информации:

- дата утверждения финансовой отчетности для представления, а также об утвердивших ее лицах;

- изменения финансовой отчетности собственниками банка или иными лицами после ее представления;

- сведения об условиях, существовавших на отчетную дату, полученные банком после отчетной даты;

- существенные некорректирующие события после отчетной даты, влияющие экономические решения пользователей, которые они принимают на основе финансовой отчетности.

При этом по каждой из категорий должна раскрываться следующая информация:

- характер события;

- оценка его финансовых последствий или указание на невозможность получения такой оценки.

Приложение включает:

- специфические области применения;

- объединение бизнеса: информацию об объединениях бизнеса, решения о котором вступают в силу после отчетной даты и до даты утверждения для представления финансовой отчетности одному из участвующих в объединении банков, если она существенна и отсутствие раскрытия может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности;

- прекращенная деятельность: если некоторые активы, связанные с прекращаемой деятельностью, фактически были проданы или являются предметом обязательного для исполнения договора о продаже, заключенного после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности для представления и последствия существенны, и нераскрытие информации может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности;

- резервы, условные обязательства и условные активы: решение руководства или совета директоров о реструктуризации, принятое до отчетной даты, не приводящее к возникновению предполагаемого обязательства на отчетную дату, за исключением случаев, когда до отчетной даты банк:

- начал план реструктуризации;

—довел до сведения заинтересованных лиц основные характеристики плана реструктуризации и в результате сформировал обоснованные ожидания того, что банк действительно проведет реструктуризацию.

Если банк начинает план реструктуризации или доводит основные его характеристики до сведения заинтересованных лиц только после отчетной даты, требуется раскрытие информации в случае, когда реструктуризация существенна, и ее нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые поданным финансовой отчетности.

Таблица 6.

Аспекты МСФО 10

Необходима корректировка	Корректировка не нужна	Необходимо дополнительное раскрытие событий	Информация, Предоставляемая при дополнительном раскрытии событий
Если события, относятся к условиям, существовавшим на отчетную дату	Если события не относятся к условиям, существовавшим на отчетную дату	Если события могут повлиять на способность пользователей отчетности делать правильные оценки	Характер события
			Оценка влияния события на элементы финансовой отчетности

			(информация о невозможности такой оценки)
--	--	--	---

Основные стандарты МСФО

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Вступил в силу 01.01.1998 г.

Задача — установление норм, позволяющих преодолеть разницу во времени между моментами, когда прибыль отражается в отчетности, и уплаты налога на нее, что влечет образование Налогового обязательства (актива).

Стандарт определяет порядок учета налогов на прибыль, а также налоговых последствий:

- операций текущего периода, отраженных в финансовой отчетности;
- будущего возмещения / погашения активов и обязательств
- признание активов по отложенному налогу, возникающих при перенесении на будущее неиспользованных налоговых убытков или неиспользованных налоговых кредитов;
- представление налогов на прибыль;
- раскрытие информации о налогах на прибыль.

Вопросы для рассмотрения: сфера применения, постоянные разницы, определения, оценка отложенных обязательств и активов раскрытие информации.

Сфера применения — при учете налогов на прибыль, включая:

- все внутренние и зарубежные налоги, определяемые исходя из величины налогооблагаемой прибыли;
- удерживаемые налоги: выплачиваемые дочерней или ассо-

циированной, инвестируемой или совместной организацией с прибыли, распределяемой в пользу отчитывающегося банка.

Определения.

Бухгалтерская (финансовая прибыль) — прибыль, признанная в отчете о прибылях и убытках до вычета расхода по налогу на прибыль (прибыль до налога).

Налогооблагаемая прибыль (убыток) — сумма прибыли (убыток) за период, определяемая правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой уплачивается налог на прибыль.

Разницу между бухгалтерской (финансовой) и налогооблагаемой прибылью можно условно разделить:

- на постоянную часть, возникающую когда признанный в бухгалтерском учете доход или расход не включается в налогооблагаемую прибыль. Проценты на государственные облигации часто не облагаются налогами; штрафы, выплачиваемые банком, обычно не вычитаются при расчете налогооблагаемой прибыли. Расчет влияния таких операций позволяет определить величину налога за отчетный период. В дальнейшем постоянные разницы не учитываются и не влекут за собой возникновения активов или обязательств по отложенным налогам;
- переменную часть (временная разница), которая возникает:
 - в одном периоде и восстанавливается в другом из-за использования в финансовом и налоговом учете различных методов;
 - из-за разницы между балансовой и налоговой базой актива или обязательства.

Текущий налог — сумма налога на прибыль к уплате возмещению в отношении налогооблагаемой прибыли/ убытка за период.

Расходы (доходы) по налогу — совокупное значение текущего и отложенного налогов, включаемое в чистую прибыль (убыток) за отчетный период. Расходы (доходы) по налогу включают как расход (доход) по текущему налогу, так и расход (доход) по отложенному налогу.

Отложенный налог — это сумма налога на прибыль к уплате или возмещению в будущих периодах в отношении временных разниц.

Методы определения отложенного налога:

1. Метод обязательств по отчету о прибылях и убытках. Запрещен к применению. Временные разницы — это разницы между налогооблагаемой и финансовой прибылью, возникающие в одном периоде и восстанавливающиеся в другом.

2. Метод обязательств по балансу. Временные разницы — это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и его налоговой базой. Все временные разницы являются временными, но не наоборот.

Налоговая база обязательства равняется его балансовой стоимости, за минусом любой суммы, вычитаемой для целей налогообложения в отношении этого обязательства в будущих периодах.

Отложенные налоговые обязательства — суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. В случае получения авансового дохода налоговая база соответствующего обязательства представляет собой его балансовую стоимость за вычетом суммы, не подлежащей налогообложению в будущем.

Отложенные налоговые требования (активы) — суммы налога на прибыль, возмещаемые в будущем в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущий период не принятых налоговых убытков;
- перенесенных на будущий период неиспользованных

налоговых кредитов.

Временные разницы — разницы между балансовой стоимостью актива (обязательства) и их учетной величиной, в результате которых при расчете будущей налогооблагаемой прибыли возникает облагаемая (не облагаемая) налогом сумма при возмещении или взыскании балансовой стоимости актива (обязательства).

Временные разницы могут быть:

—налогооблагаемые — приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, которые увеличат будущий налог;

—вычитаемые — приводящие к возникновению сумм, вычитаемых при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, которые уменьшат будущий налог.

Облагаемая налогом временная разница. Если: учетная база актива превышает базу налогообложения актива; будущий налогооблагаемый доход превышает будущее уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Налоговая база актива — величина, вычитаемая для целей налогообложения из любых налогооблагаемых экономических выгод которые банк получит в будущих периодах. Если эти экономические выгоды не будут облагаться налогом, налоговая база актива равняется его балансовой стоимости. По МСФО 12 предусматривается, что в самом отражении актива заложено будущее возмещение его балансовой стоимости в форме экономических выгод, которые банк получит в будущих периодах. Поэтому основой для расчета налоговой базы активов являются:

- для основных средств — срок их полезной службы;
- учтенных векселей — период с момента их приобретения до момента погашения или продажи;
- предоставленных кредитов — период с момента выдачи денежных средств до момента погашения основного долга и процентных платежей.

Для квалификации актива по отложенному налогу, временная разница должна компенсироваться (погашаться) в том же периоде, что и ожидаемое восстановление вычитаемой временной разницы, или в периоды, в которые налоговый убыток, связанный с отложенным налоговым активом, может быть перенесен на будущие или прошлые периоды.

Фундаментальный принцип: если возмещение/погашение активов и обязательств приведет к увеличению (уменьшению) будущих налоговых выплат по сравнению с тем, какими они были бы, если это возмещение или погашение не имело бы налоговых последствий, то МСФО 12 предусматривает признание обязательства (актива) по отложенному налогу.

Отложенное налоговое обязательство должно признаваться для всех налогооблагаемых временных разниц, за некоторыми исключениями. Отложенное налоговое требование должно признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой может быть использована вычитаемая временная разница, за некоторыми исключениями.

Оценка отложенных налоговых обязательств и требований.

Отложенные налоговые обязательства и требования оцениваются по ставке налога, ожидаемой в период реализации актива или расчета по обязательству, основываясь на ставках налога, (и налоговом законодательстве), которые есть или в основном действуют на отчетную дату. Если к различным видам и суммам налогооблагаемой прибыли применяются различные ставки налога, используется средняя ставка. Оценка актива или обязательства по отложенному налогу должна отражать тот способ, посредством которого банк намеревается возместить /погасить их балансовую стоимость.

Оценка отложенных налоговых обязательств и требований должна отражать налоговые последствия, которые возникли бы в зависимости от способа, каким банк предполагает на отчетную дату возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств. Отложенные налоговые требования и обязательства не должны дисконтироваться. Надежный расчет налоговых требований и обязательств на дисконтированной основе требует составления подробного графика распределения во времени восстановления временной разницы. Во многих случаях их составление нецелесообразно или чрезвычайно сложно.

Признание текущего и отложенного налога.

Учет влияния текущих и отложенных налогов на сделку или другое событие соответствует порядку их учета. Текущий и отложенный налог должны признаваться в качестве дохода или расхода и включаться в прибыль или убыток за период, за исключением тех сумм налога, которые возникают:

- из сделки или события, признаваемые в том же или в другом периоде, непосредственно на счете капитала;
- объединения банков в форме приобретения.

Банку следует учитывать актив по отложенному налогу только в той степени, в какой возникла соответствующая достаточная налогооблагаемая временная разница, или когда имеются строгие доказательства получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущем. На каждую отчетную дату банк должен пересматривать неучтенные активы по отложенному налогу, с тем чтобы определить, позволяют ли новые условия возместить данный актив. После признания балансовая стоимость активов и обязательств по отложенному налогу изменяется вследствие возникновения и сокращения временных разниц в последующих периодах. Балансовая стоимость актива по отложенному налогу должна пересматриваться на каждую отчетную дату на предмет изменения:

- налоговых ставок;
- предполагаемого способа возмещения актива;

—будущей прибыли.

Представление текущего и отложенного налога в отчетности.

Налоговые требования и обязательства должны представляться в бухгалтерском балансе отдельно от других активов и обязательств, а отложенные налоговые требования и обязательства — отделяться от текущих налоговых требований и обязательств. Когда банк проводит различие между долгосрочными и краткосрочными активами и обязательствами, он должен классифицировать отложенные налоговые требования (обязательства) как краткосрочные активы (обязательства). Взаимозачет активов и обязательств по текущему налогу выполняется только, если: банк имеет юридическое право на проведение взаимозачета (возникает, когда один и тот же налоговый орган определяет налоги и признает окончательный взаимозачет); намеревается провести окончательный взаимозачет либо ликвидировать актив и обязательство одновременно.

В консолидированной финансовой отчетности взаимозачет налоговых активов одного члена группы и налогового обязательства другого члена может выполняться, когда существует право на такой взаимозачет и если группа намеревается провести окончательный взаимозачет или одновременно ликвидировать актив и обязательство. Активы и обязательства, относящиеся к различным налоговым юрисдикциям, взаимозачету не подлежат. Возможности группы в области планирования налогов обычно не являются основанием для взаимозачета за исключением случаев, когда они связаны с налогами на прибыль, взимаемыми одним и тем же налоговым органом с различных членов группы, и банк намеревается ликвидировать активы и обязательства на основе окончательного взаимозачета или одновременно. При взаимозачете активов и обязательств по отложенному налогу действуют аналогичные правила. Порядок бухгалтерского учета налогов:

—расчет и регистрация текущего налога на прибыль к уплате (или возмещению);

- определение налоговой базы активов и обязательств;
- расчет разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой с целью определения временных разниц;
- выделение не учитываемых временных разниц в силу действия специальных исключений, предусмотренных МСФО;
- расчет чистой временной разницы;
- анализ чистой вычитаемой временной разницы и неиспользованных налоговых убытков с целью обоснования признаний актива по отложенному налогу;
- расчет актива и обязательства по отложенному налогу путем умножения соответствующих ставок налога на временную разницу;
- определение движения сальдо по отложенному налогу за отчетный период;
- принятие решения о возможности зачета активов и обязательств по отложенному налогу в консолидированной финансовой отчетности между различными банками группы;
- регистрация активов и обязательств по отложенному налогу с отражением соответствующей записи на счете прибылей и убытков или на счете капитала.

Прямо на счет капитала относится движение по следующим статьям:

- изменение балансовой стоимости основных средств в результате переоценки;
- корректировка входящего остатка нераспределенной прибыли при ретроспективной корректировке в связи с изменением учетной политики или в результате исправления ошибки;
- возникновение курсовой разницы в результате пересчета показателей финансовой отчетности зарубежного банка;
- возникновение долевого компонента при первоначальном признании комбинированного финансового инструмента (МСФО (IAS) 39).

Расход (доход) по налогу текущего периода отражает величину кредиторской (дебиторской) задолженности с учетом налогового возмещения и любых корректировок по отложенным налогам. Текущие расходы по налогу отражаются в отчете о прибылях и

убытках, за исключением налогов, относящихся к операциям, отражаемых на счете капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Налоговый убыток, перенесенный на предыдущие периоды для уменьшения налогов, следует отражать как актив в периоде его возникновения.

Временная разница не признается в балансе как отложенный налог при:

- амортизации/обесценении гудвилла;
- первоначальном признании определенных активов и обязательств;
- определенных инвестициях.

МСФО не допускает признания обязательства по отложенному налогу в связи с гудвиллом, когда его амортизация/обесценение не учитывается для целей налогообложения. Если же весь гудвилл подлежит вычитанию, то временная разница не возникает, как и соответствующие отложенные налоги. Обязательство по отложенному налогу в отношении гудвилла не признается, поскольку это приведет к его увеличению. Если статья (дохода или расхода) не учитывается в расчете налога, ее следует исключить из расчета как постоянную разницу. Если переоценка актива отражается в налоговой базе, то временная разница не возникает. Когда переоценка не влияет на налоговую базу, образуется временная разница и должны признаваться отложенные налоги.

Отрицательный гудвилл. МСФО 12 не допускает признания актива по отложенному налогу, обусловленному вычитаемой временной разницей, связанной с отрицательным гудвиллом, который сразу должен отражаться как доход (МСФО (IFRS) 3). Соответственно, данная разница является постоянной.

Первоначальное признание некоторых активов и обязательств. В результате первоначального признания актива или обязательства (но не при объединении банков) возникает временная разница, не влияющая ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую

прибыль. Такое исключение действует при ограниченных обстоятельствах:

- активы, для которых не предусмотрены никакие вычеты для целей налогообложения и стоимость которых будут возмещаться посредством их использования;
- активы, имеющие налоговую базу, отличающуюся от их стоимостного показателя при приобретении.

Данное исключение не распространяется на комбинированные финансовые инструменты, признаваемые с разделением на долевой и долговой компоненты. Влияние временной разницы по долговому компоненту признается как часть балансовой стоимости долевого компонента.

Определенные инвестиции. Банк должен признавать активы или обязательства по отложенному налогу в отношении инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместные организации за исключением следующих ситуаций, если:

- материнский банк (инвестор) способен контролировать сроки компенсации (погашения) налогооблагаемой временной разницы и очевидно, что она не компенсируется в обозримом будущем;
- предполагается, что вычитаемая временная разница сохранится в обозримом будущем.

Раскрытие информации. Информацию об основных компонентах расходов (доходов) по налогу следует раскрывать отдельно.

В состав компонентов расходов (доходов) по налогу могут входить:

- расходы (доходы) по текущему налогу;
- любые корректировки текущих налогов за предыдущие периоды, учтенные в отчетном периоде;
- расходы (доходы) по отложенному налогу, связанные с возникновением, приростом или сокращением временной разницы;
- расходы (доходы) по отложенному налогу, связанные с изменениями ставок налогов или введением новых налогов; '
- уменьшение расходов по отложенному налогу за счет ранее

неучтенного налогового убытка, налогового кредита или временной разницы за прошлый период;

—расходы (доходы) по отложенному налогу, возникающие в результате списания или восстановления стоимости ранее списанного актива по отложенному налогу;

—расходы (доходы) по отложенному налогу, связанные с корректировкой чистой прибыли отчетного периода в связи с изменением учетной политики или исправлением ошибок.

Также раскрывается отдельно информация о нижеприведенных позициях:

1) совокупное значение текущих и отложенных налогов, связанных со статьями, изменение значения которых относится непосредственно на счет капитала;

2) объяснение взаимосвязи между расходом (доходом) по налогу и бухгалтерской прибылью в виде одного из (или двух) следующих вариантов:

— числовая сверка расхода (дохода) по налогу с бухгалтерской прибылью, умноженной на действующую(ие) ставку(и) налога, а также представление информации о способе расчета действующей(их) ставки(ок) налога; либо

— числовая сверка средней эффективной ставки налога и действующей налоговой ставки, а также представление информации о способе расчета последней;

3) объяснение изменений действующей(их) ставки (ок) налога в сравнении с показателями за предшествующий отчетный период;

4) значение (и дата окончания срока действия при наличии таковой) вычитаемых временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и кредитов, для которых актив по отложенному налогу не признавался;

5) совокупное значение временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние, ассоциированные и совместные организации, филиалы, для которых обязательства по отложенному налогу не

признавались;

б) по каждому виду временной разницы и неиспользованных налоговых убытков и кредитов:

— активы и обязательства по отложенному налогу, отраженные в бухгалтерском балансе за каждый представленный период;

— расход (доход) по отложенному налогу, отраженный в отчете о прибылях и убытках, если он не был капитализирован (включен в оценку статьи бухгалтерского баланса);

7) в отношении прекращенной деятельности — расходы по налогу, связанные:

— с прибылью (или убытком) от прекращения деятельности;

— прибылью (или убытком) от обычной прекращенной деятельности за отчетный период с приведением соответствующих показателей за каждый представленный период;

8) последствия налогообложения дивидендов, предложенные или объявленные до утверждения финансовой отчетности, но не отраженные как обязательство.

Банку следует раскрывать сумму актива по отложенному налогу, а также обоснования его признания в случаях, когда:

1) он потерпел убытки в текущем либо в предшествующем периоде в рамках налоговой юрисдикции, к которой относится данный актив;

2) его использование актива зависит от будущей налогооблагаемой прибыли, превышающей прибыль от погашения существующей налогооблагаемой временной разницы.

В этих обстоятельствах банку следует раскрыть информацию о характере потенциальных налоговых последствий выплаты дивидендов его акционерам. Кроме этого, информацию о возможной определяемой величине потенциальных налоговых последствий, а также о каких-либо иных потенциальных налоговых последствиях, размер которых не определяется.

Раскрытие такой информации позволит пользователям понять, является ли взаимосвязь расходов (доходов) по налогу и бухгалтерской прибыли необычной, а также причины, повлиявшие на эту

взаимосвязь в будущем. При объяснении такой взаимосвязи банк использует ставку налога, наиболее значимой для пользователей.

Средняя эффективная ставка налога определяется путем деления расходов (доходов) по налогу на величину бухгалтерской прибыли.

В случае невозможности расчета величины неотраженных обязательств по отложенному налогу в связи с инвестициями в дочерние, ассоциированные и совместные организации, филиалы МСФО 12 требует от банков раскрывать информацию о совокупном значении соответствующей временной разницы. Банк может также раскрыть сведения о неотраженных обязательствах по отложенному налогу, поскольку для пользователей эта информация может оказаться полезной; информацию о важных характеристиках систем налогообложения прибыли, а также о факторах, определяющих величину потенциальных последствий (по отношению к банку) налогообложения дивидендов (при наличии таковых).

В индивидуальной финансовой отчетности материнского банка раскрывается информация о налоговых последствиях, связанных с его нераспределенной прибылью, сведения о временных разницах, связанных с инвестициями в дочерние, ассоциированные или в совместные организации, филиалы.

Банк раскрывает информацию обо всех связанных с налогами условных обязательствах и активах (МСФО (IAS) 37), значительных воздействиях этих изменений на его активы и обязательства по текущему и отложенному налогам.

Курсовая разница по обязательствам по отложенным налогам или активам.

Курсовая разница по активам и обязательствам по зарубежным отложенным налогам может включаться в сумму расходов (доходов) по отложенному налогу. Активы и

обязательства по отложенным налогам, выраженные в иностранной валюте, являются немонетарными статьями, пересчитываемыми по курсу на отчетную дату, являющейся датой их оценки (МСФО (IAS) 21).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам»

Вступил в силу 01.01.1999 г.

Цель – стандарт определяет виды вознаграждений работникам банка за выполненную работу в самых различных формах: заработная плата, оплата отпускных, медицинского страхования и обслуживания, участия в прибыли, пенсионное вознаграждение и т.п.

Предписывает правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам.

МСФО 19 требует от банков признавать:

- обязательство — работник оказал услугу в обмен на вознаграждение, подлежащее выплате в будущем;
- расход — когда услуга оказана

Сфера применения: учет всех вознаграждений работникам, за исключением, к которым применяется стандарт МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях», включая предоставляемые:

- в соответствии с официальными программами (планами) и соглашениями;
- согласно требованиям законодательства или в рамках внутри-отраслевых соглашений;
- в силу сложившейся в банке практики, ведущей к возникновению традиционного обязательства.

МСФО 19 определяет пять категорий вознаграждений работникам и предоставляет рекомендации по их учету:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности — пенсии, иные вознаграждения после выхода на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения, включая оплачиваемый отпуск для работников, имеющих длительный стаж работы, или оплачиваемый творческий отпуск, юбилейные и другие долгосрочные вознаграждения, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отсроченная компенсация в случае, если указанные выплаты осуществляются по истечении 12 месяцев после отчетного периода;
- выходные пособия — обязательство по их выплате возникает в результате прекращения, а не продолжения службы работника. Банк должен признавать их только тогда, когда он формально обязан (т. е. имеет твердое обязательство):
- уволить работника (ов) до установленного срока выхода на пенсию;
- выплатить выходное пособие работникам, соглашающихся на увольнение в связи с сокращением штатов.

Определения.

Вознаграждения работникам — все формы выплат работникам в обмен на оказанные ими услуги.

Текущие вознаграждения работникам — вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и в форме долевых инструментов), подлежащие выплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Оценка обязательств или стоимости текущих вознаграждений работникам не требует применения актуарных допущений, следовательно, у банка не возникает актуарной прибыли или убытка. Обязательства по текущим вознаграждениям работникам не дисконтируются.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения (кроме выплат по окончании трудовой деятельности, выходных пособий и вознаграждений в форме долевых инструментов), не выплачиваемые полностью в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Планы выплат в форме долевых инструментов — формальные или неформальные соглашения, по которым банк предоставляет работникам вознаграждения долевыми инструментами.

Закрепленные вознаграждения работникам — вознаграждения, не зависящие от работы в банке в будущем.

Признание и оценка. Если работник оказал услуги в течение отчетного периода, банк должен признать недисконтированную величину текущих вознаграждений ему, подлежащую выплате в обмен на эти услуги в качестве обязательства, начисленного расхода за вычетом любой уже выплаченной суммы.

Если уже выплаченная сумма превышает величину вознаграждений, банк должен его признать в качестве актива в максимальной мере, в какой авансовые расходы сократят будущие платежи или будут возвращены в форме денежных средств в качестве расхода отчетного периода.

Краткосрочные оплачиваемые отпуска. Банк должен признавать ожидаемые затраты на оплачиваемые отпуска следующим образом:

— при накапливаемых оплачиваемых отпусках — на момент оказания работниками услуг, увеличивающих их права на будущие оплачиваемые отпуска;

— при ненакапливаемых оплачиваемых отпусках — при наступлении отпуска.

Банк может оплачивать работникам отсутствие на рабочем месте по самым разным причинам, в том числе в связи с ежегодным отпуском, болезнью и временной нетрудоспособностью, отпуском по уходу за ребенком, для работы в качестве присяжного заседателя или на период военной службы.

Оплачиваемые отпуска бывают накапливаемыми или ненакапливаемыми. Накапливаемые оплачиваемые отпуска могут переноситься на будущее и использоваться в последующих периодах, если они не были использованы полностью в текущем периоде.

Накапливаемые оплачиваемые отпуска могут быть:

- компенсируемыми — работники имеют право на денежные выплаты за неиспользованный отпуск при увольнении из банка;
- некомпенсируемыми — работники не имеют права на денежные выплаты за неиспользованные отпуска при увольнении из банка.

Когда работники оказывают услуги, увеличивающие продолжительность будущих оплачиваемых отпусков, возникает обязательство. В частности, это имеет место даже в ситуациях с некомпенсируемыми оплачиваемыми отпусками, если работник увольняется до того, как использует право на накапливаемый некомпенсируемый отпуск. Банк должен определить ожидаемые затраты на оплату накапливаемых оплачиваемых отпусков как сумму, предполагающую к выплате за неиспользованные отпуска, накопленные к отчетной дате. Банк может не выполнять детальных расчетов, если у него отсутствуют существенные обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Ненакапливаемые оплачиваемые отпуска не переносятся на будущее: пропадают в случае их неполного использования в текущем периоде и не дают работникам права на получение денежной компенсации за неиспользованный отпуск (отпуск по болезни в той степени, в какой он не увеличивает отпуск в будущих

периодах, отпуск по уходу за ребенком и в связи с исполнением обязанностей присяжного заседателя либо на период военной службы). Банк не признает обязательство или расход по ненакапливаемым оплачиваемым отпускам до наступления отпускного периода, поскольку оказание работником услуг не приводит к увеличению суммы вознаграждения.

Планы участия в прибыли и премии.

Банк должен признавать ожидаемые затраты на участие в прибыли и выплату премий только в случае, если:

- имеет традиционное или юридическое обязательство выплатить некоторую сумму в связи с прошлыми событиями;
- это обязательство можно надежно оценить.

Раскрытие информации. Несмотря на то что МСФО 19 не требует раскрытия информации о текущих (прочих долгосрочных) вознаграждениях работникам, этого требуют другие стандарты:

- МСФО 24 — о различных выплатах ключевому персоналу;
- МСФО 1 — о затратах на персонал; информацию, когда возникшие расходы обосновывают изменения финансовых результатов банка за отчетный период; форму и сумму выходного пособия, если это необходимо для понимания результатов деятельности банка за отчетный период;
- МСФО (IAS) 37 — об условных обязательствах (например, неизвестно, сколько работников примут предложение о добровольном увольнении), за исключением случаев, когда возможности оттока денежных средств в связи с погашением обязательства фактически нет.

МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

Вступил в силу 01.07.1999 г.

Цель стандарта — установление критериев признания и количественной основы для оценки резервов, условных обязательств и активов, а также определение требований к

раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Вопросы для рассмотрения: сфера применения, определения и применение резервов, признание резервов, оценка резерва, признание условного обязательства и условного актива.

Сфера применения.

МСФО 37 должен применяться всеми кредитными организациями для учета резервов, условных обязательств и активов, за исключением возникших:

- из финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости;

- в страховых компаниях в результате действия договоров с держателями страховых полисов;

- относятся к сфере применения других МСФО (МСФО, регламентирующие учет: налогов на прибыль (МСФО 12), аренды (МСФО 17), при этом обременительный договор операционной аренды подпадает под действие МСФО 37; вознаграждения работникам (МСФО 19); не применяется к корректировке балансовой стоимости активов).

Требования МСФО 37 распространяются:

- на финансовые инструменты и гарантии, не учитываемые по справедливой стоимости;

- учет резервов, предназначенных для целей реорганизации, включая прекращенную деятельность.

Определения и применение резервов.

Резерв (provision) — обязательство, на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения.

Обязательство — обязанность, возникшая в результате происшедших в прошлом событий.

Обязывающее событие — событие, создающее юридическое или традиционное обязательство.

Юридическое обязательство — обязательство, вытекающее:

- из ясно выраженных или подразумеваемых условий договора;
- требований законодательства.

Традиционное обязательство возникает, когда банк:

- подтверждает принятие на себя определенных обязанностей в соответствии со сложившейся практикой, политикой или заявлением;
- сформировал ожидание того, что он исполнит указанные обязанности.

Условное обязательство — возможное обязательство, возникающее в результате происшедших в прошлом событий, и существование которого будет подтверждено тем, что в будущем произойдут или не произойдут неопределенные события; настоящее обязательство, возникающее в результате происшедших в прошлом событий, но не учитывающееся в связи с тем, что:

- маловероятно, что потребуется уплатить по обязательству;
- величина обязательства не может оцениваться с достаточной степенью надежности.

Различают:

—текущее обязательство — возникает из прошлых событий, но нет достаточной вероятности того, что потребуется выбытие ресурсов для урегулирования обязательства или его сумма не может оцениваться с достаточной надежностью, но раскрываются в примечаниях;

—возможное — возникает из прошлых событий, но его существование подтвердится только наступлением неопределенных будущих событий; не признается и не раскрываются в примечаниях.

Условный актив — возможный актив, возникающий в результате происшедших в прошлом событий, и существование которого будет подтверждено тем, что в будущем произойдут или

не произойдут неопределенные события, не находящиеся под полным контролем банка.

Обременительный договор — договор, по которому расходы, связанные с выполнением договорных обязательств, превышают получаемые экономические выгоды.

Реорганизация — запланированная и контролируемая руководством банка программа, предусматривающая значительные изменения: направлений коммерческой деятельности; способов ее ведения.

Резерв используется в отношении тех расходов, для покрытия которых он предназначен. Резервы следует пересматривать на каждую отчетную дату и корректировать для отражения наилучшей оценки на отчетную дату. Если становится очевидным, что совершать выплаты для выполнения обязательства уже не потребуется, то резерв компенсируется.

МСФО 37 запрещает создавать резервы на покрытие будущих операционных убытков, поскольку они не отвечают определению обязательства и не соответствуют критериям признания резервов. Ожидание будущих операционных убытков является признаком возможного обесценения определенных активов, учитываемых по МСФО 36. Если банк имеет обременительный договор, то настоящую обязанность по данному договору следует учитывать и оценивать как резерв. Сумма резерва оценивается до налогообложения.

Традиционное обязательство по реорганизации возникает только в случае, когда банк:

1) имеет подробный официально утвержденный план реорганизации, в котором, как минимум отражено:

- реорганизуемое направление деятельности или его часть;
- основные регионы, где предполагается изменить деятельность;

—местонахождение, выполняемые производственные функции и соответствующее число работников, которым будет выплачена компенсация в связи с сокращением;

—предполагаемые расходы;

—сроки реализации плана реорганизации;

2) сформировал ожидания других лиц о проведении реорганизации, начав выполнять план или обнародовав его основные характеристики.

Свидетельством того, что банк приступил к выполнению плана реорганизации, может быть:

—продажа активов;

—обнародование основных характеристик плана реорганизации.

Решение руководства банка о проведении реорганизации, принятое до отчетной даты, не приводит к возникновению традиционного обязательства на отчетную дату, за исключением случаев, когда еще до отчетной даты банк:

— начал выполнять план реорганизации;

— обнародовал основные характеристики плана по проведению реорганизации.

Если продажа определенного вида деятельности предусмотрена в рамках программы реорганизации, то активы, относящиеся к данному виду деятельности, тестируются на предмет обесценения по МСФО 36.

В резерв по реорганизации следует включать только прямые расходы, обусловленные реорганизацией и не связанные с продолжением деятельности банка. В резерв по реорганизации не включаются расходы:

—на переподготовку или перевод персонала, остающегося в банке;

—маркетинг;

—инвестиции в новые системы управления и

дистрибьюторские сети.

При оценке резерва по реорганизации прибыль от предполагаемого выбытия активов во внимание не принимается, даже если продажа активов напрямую связана с проведением реорганизации.

Признание резервов. Критерии признания: наличие текущего обязательства в результате прошлого события; существует вероятность, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, включающих в себя экономические выгоды; сумма обязательства в денежном выражении может надежно оцениваться.

Если неясно, имеется ли настоящее обязательство, следует считать, что прошлое событие может породить настоящее обязательство, когда более вероятно, чем невероятно, что текущее обязательство будет существовать на дату отчета. Событие, порождающее обязательство (*obligating event*), существует, когда банк вследствие юридических или договорных обязательств не имеет реальных альтернатив, кроме как сделать перевод экономических выгод.

Оценка резерва — сумма, признанная в качестве резерва, представляющая наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату; определяется руководством на основании всей имеющейся информации.

Расчет суммы резерва выполняется на основе профессионального суждения руководства с учетом опыта по аналогичным операциям и, в некоторых случаях, по результатам заключения независимых экспертов. Дополнительными основаниями для расчетов могут служить события, произошедшие после отчетной даты.

При оценке резерва:

- принимаются во внимание существующие риски и неопределенность;
- когда временная стоимость денег существенна, дисконтируется сумма резерва, с помощью доналоговой ставки дискон-

тирования. При дисконтировании производится наращение суммы резерва с течением времени, учитываемое как расходы по процентам;

- учитываются будущие события, если имеются убедительные доказательства того, что они произойдут, предполагаемое снижение затрат на основе имеющегося опыта;
- не учитывается прибыль от выбытия активов, даже если ожидаемое выбытие тесно связано с событием, в результате которого формируется резерв.

Когда банк имеет совместное обязательство и обязательство с раздельной ответственностью должников, то та часть, по которой будут уплачивать другие стороны, отражается как условное обязательство.

Банк учитывает резерв по обязательству, по которому уплата вероятна, без учета участия других сторон.

Другая сторона совместного обязательства может возместить суммы, уплаченные банком, или оплатить свою часть долга напрямую. Резерв создается на полную сумму обязательства, а отдельный актив по возмещению учитывается, когда получение возмещения становится высоковероятным.

Признание условного обязательства: условное обязательство не отражается в бухгалтерском балансе, информация о нем раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда уплата по нему маловероятна.

Признание условного актива: условный актив не отражается в бухгалтерском балансе, информация о нем раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда получение выгоды становится вероятным

Раскрытие информации.

По каждому классу резервов банк обязан раскрывать следующую информацию:

- балансовую стоимость на начало и конец отчетного

периода;

- дополнительные резервы, созданные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов;

- использованные суммы, т. е. выплаченные за счет резерва в течение отчетного периода для покрытия понесенных расходов;

- неиспользованные суммы, компенсированные в течение отчетного периода;

- наращение в течение отчетного периода дисконтированной суммы резервов, в связи с приближением периода вероятной уплаты, а также вследствие изменения ставки дисконтирования;

- краткое описание характера обязательства и предполагаемые сроки соответствующих выплат;

- признаки, указывающие на неопределенность величины или сроков уплаты, а также основные допущения в отношении будущих событий;

- величину предполагаемого возмещения с указанием суммы актива, его отражающее.

Банк должен раскрывать по каждому классу условных обязательств на отчетную дату его характер, если это целесообразно, за исключением случаев, когда уплата по обязательствам маловероятна:

- оценку его финансовых последствий для банка;

- признаки, указывающие на неопределенность, связанную с величиной или сроками уплаты;

- возможности получения какого-либо возмещения.

Когда в результате одних и тех же обстоятельств одновременно возникают резерв и условное обязательство, банк раскрывает информацию так, чтобы показать их взаимосвязь. В случаях, когда раскрытие может ухудшить положение банка в спорах с другими сторонами по поводу резерва, условного обязательства или актива банка, не должен ее раскрывать, однако следует дать описание общего характера спора, с указанием факта и причин, обусловивших нераскрытие информации.

9-тема: Учет доходов и расходов в соответствии с МСБУ

ПЛАН

- 1. Понятие доходов и расходов банка**
- 2. Структура доходов банка и их учет**
- 3. Структура расходов банка и их учет**
- 4. *Учет финансовых результатов банка.***

Рекомендуемая литература:

1. Налоговый кодекс
2. План счетов коммерческих банков Республики Узбекистан от 1997г. №773 (с изменениями)
3. Положение «О порядке применения коммерческими банками и Единым общереспубликанским процессинговым центром льгот по уплате налога на имущество, используемое для осуществления платежей по пластиковым карточкам» к Постановлению КМРУз от 24.09.2004 г. №445)
4. Положение «О порядке применения льготы по налогу на прибыль коммерческими банками, предоставляющими кредиты на реализацию инвестиционных проектов (Приложение к Постановлению КМРУз от 15.08.2007 г. № 174)
5. Положение «О порядке применения льготы по налогу на прибыль коммерческими банками в зависимости от доли долгосрочного инвестиционного финансирования в структуре кредитного портфеля» от 19.10.2009 г. № 2021

- 1. Понятие доходов и расходов банка**

Коммерческие банки функционируют на принципах самоокупаемости. Это означает, что все текущие расходы следует полностью возмещать собственными доходами. Доходы должны достигать величины, достаточной для уплаты налогов и получения накоплений для развития материально-технической базы.

Совокупность показателей доходов и расходов коммерческого банка образует систему финансовых результатов его деятельности. Все статьи доходов и расходов полностью отражаются в отчете о прибылях и убытках.

В практике узбекских банков в доходной части можно выделить две группы статей:

1. Процентные доходы;
2. Беспроцентные доходы.

Расходная часть может быть сгруппирована следующим образом:

1. Процентные расходы;
2. Беспроцентные расходы;
3. Операционные расходы.

Главн

ая задача бухгалтерского учета связана с оперативным и правильным выявлением суммы доходов.

Одним из принципиальных положений учета является то, что доходы принимаются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Поступление доходов может отражаться по "кассовому" принципу, т. е. по моменту зачисления денежных по моменту зачисления денежных средств на корреспондентский счет, в кассу наличными или списания сумм с расчетного счета клиента. Однако, в Узбекистане принято при определении

налогооблагаемой базы банка при исчислении налога на прибыль использовать метод "начисления".

2. Структура доходов банка и их учет

Бухгалтерский учет в банке на современном этапе экономического развития, представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о доходах и расходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности коммерческого банка. В зависимости от периода, к которому относится получение доходов, они делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов.

Источники дохода делятся на стабильные и нестабильные. К относительно стабильным источникам дохода относят процентный доход и беспроцентный доход от банковских услуг, нестабильным - доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке, от непредвиденных (неординарных) операций.

В наших условиях многие банки могут включать в группу нестабильных источников доходы от валютных операций.

Желательным направлением развития банка является рост доходов за счет стабильных источников, отсутствие значительного влияния нестабильных источников дохода на рост чистой прибыли.

Правильная организация и ведение бухгалтерского учета по доходным операциям способствует обеспечению финансовой устойчивости банка и предотвращению отрицательных результатов его деятельности. В соответствии с источником получения, все доходы заработанные банком, классифицируются и группируются, составляя определенный состав и структуру счетов доходов. Как уже было ранее отмечено, основная классификация доходов включает в себя две главные группы:

-процентные доходы

-беспроцентные (комиссионные) доходы.

Основополагающим документом, регламентирующим систематизацию учёта доходов коммерческих банков в Республике Узбекистан является План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, принятый в последней редакции №4, зарегистрированный Министерством юстиции Республики Узбекистан 17 марта 2006 года за №773-21). Счета доходов банка согласно его учитываются в IV разделе Плана счетов. Необходимо отметить, что учет доходов банка делится на синтетический и аналитический; для более детального аналитического учета в банках помимо лицевых счетов могут вестись дополнительные материалы учета. Рассмотрим отдельно порядок учета процентных и непроцентных доходов по плану счетов.

Процентные доходы учитываются в основном на следующих балансовых счетах:

40200 Процентные доходы по счетам в ЦБРУ

40400 Процентные доходы по счетам в других банках

40600 Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи

40700 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

41000 Процентные доходы по обязательствам клиентов

41200 Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка

41400 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным ЦБРУ

- 41600 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным другим банкам
- 41800 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным правительству
- 41900 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям
- 44800 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 44900 Другие процентные доходы
- 45000 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами
- 45100 Процентный доход – Лизинг (Финансовая аренда)

По характеру данные счета пассивные, поэтому отражение операций по учету доходов будет иметь специфику учёта по пассивным счетам бухгалтерского учета, что видно в нижеприведенной таблице.

Таблица 2.

Отражение процентных доходов в учете по отдельным счетам¹

№ счет а	Названи е счета	Назначение счета	Отражение операции	
			Дебет	Кредит
4020	Процентн ые	учет процентных	отражается	сумма возврата

¹ Составлено автором на основе Плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков в Республике Узбекистан от 24 июля 2006 года за №773-22 .

0	доходы по счетам в ЦБРУ	доходов банка за овердрафт на корреспондентском счете ЦБРУ-Востро.	сумма заработанных процентных доходов к получению из ЦБРУ.	неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как
40400	Процентные доходы по счетам в других банках	учет процентных доходов банка по корсчетам в других банках. отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других банков.	отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других банков.	финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)”.
40600	Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи	учет процентных доходов банка от ценных бумаг для купли и продажи (государственных казначейских векселей, (государственных краткосрочных обязательств), государственных облигаций, облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, долговых ценных бумаг предприятий, еврооблигаций и других долговых ценных бумаг,	отражается сумма заработанных процентов и амортизация дисконтов по ценным бумагам для купли и продажи.	отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)” и амортизация премий

		включая ценные бумаги иностранных эмитентов).		
4070 0	Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	учет процентных доходов банка по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (государственные казначейские векселя (государственные краткосрочные облигации), государственные облигации, облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУз, долговые ценные бумаги предприятий, еврооблигации и другие долговые ценные бумаги).	сумма заработанных процентных доходов к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.	отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)", амортизация премий и затрат по приобретению.
4100 0	Процентные доходы по обязательствам клиентов	учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов по векселям и акцептам банка (векселям на экспорт, векселям под трастовые документы,	отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по обязательствам	сумма возврата неправильно полученных

		просроченным и находящимся в процессе судебного разбирательства).	клиентов по траттам под аккредитивы и/или трастовые документы.	и/или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)”.
41200	Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка	учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка (местным и иностранным).	сумма заработанных процентных доходов к получению по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка.	
41400	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным: - ЦБРУ	учет процентных доходов банка по срочным, просроченным и пересмотренным краткосрочным кредитам	отражается сумма заработанного дохода по краткосрочным кредитам.	
41600	- другим банкам			
41800	- правительству			
4190	-			

0	бюджетн ым организа циям			
4200 0	- физическ им лицам			
4210 0	- индивиду аль ным предпри нимателя м			
4480 0	Процентн ые доходы по инвестиц иям в долговые ценные бумаги, удержива емые до погашени я	учет процентных доходов банка по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (государственные казначейские векселя, государственные облигации, облигации и другие	сумма заработанн ых процентов по инвестиция м в ценные бумаги, удерживаем ые до погашения, и амортизаци я	
4490 0	Другие процентн ые доходы	долговые ценные бумаги ЦБРУз, долговые ценные бумаги	дисконтов.	
4500 0	Процентн ые доходы по сделкам РЕПО с ценными	предприятий, еврооблигации и другие долговые ценные бумаги). учет процентных доходов по сделкам	отражается сумма заработанно го дохода	

	бумагами	РЕПО (соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом).		
4510 0	Процентный доход – Лизинг (Финансовая аренда)	учет заработанного процентного дохода банка по срочному, просроченному и пересмотренному лизингу, предоставленным клиентам и другим банкам, а также по лизингу, находящимся в процессе судебного разбирательства.	отражается сумма заработанного процентного дохода	сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)”.

Аналитический учёт по счетам процентных кредитов ведётся по статусу каждого выданного кредита: просроченный, пересмотренный, а также в разрезе каждого заемщика. По счетам процентных доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги аналитический учет ведётся в разрезе видов ценных бумаг.

Обобщая можно отметить, что это полученный доход в виде процентов от ссужаемой во временное пользование стоимости. Классификация видов процентных доходов, основывается на видах операций (процент по ссудам, по межбанковским кредитам, депозитный), сроках ссуд (краткосрочные ссуды, долгосрочные ссуды), на формах кредита (лизинг, коммерческий

кредит, потребительский кредит, ипотека), на потребителях кредита (государственные предприятия, малый бизнес, физические лица). Независимо от вида, договорной процент формируется на основе цены кредитных ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная, а реальная. Отклонение реальной цены ресурсов от рыночной происходит под влиянием нормы обязательных резервов, порядка отнесения процентного расхода банка на себестоимость и действующей системы налогообложения. Достаточная для банка маржа должна покрывать общепанковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, договорной процент должен учитывать темпы инфляции и банковские риски. Центральный банк, при помощи права устанавливать ставку рефинансирования, использует банки как один из рычагов в денежно-кредитной политике страны. Следует отметить, что уменьшение размеров обязательных резервов по депозитам, депонируемым в национальной валюте в Центральном банке, способствует увеличению объёма кредитных ресурсов, направляемых в реальный сектор, снижению процентных ставок по кредитам коммерческих банков и повышению темпа экономического роста.

Полученные доходы аккумулируются на соответствующих балансовых счетах, учитываются в течении всего календарного года, что позволяет в любой момент провести анализ структуры доходов на определенную дату. Причем счета процентных доходов выстроены таким образом, чтоб их можно было легко соотнести с соответствующим счетом в активе баланса, чтобы определить объём источника дохода. Работник банка должен чётко вести учет доходов именно по тем счетам, которым соответствует источник получения дохода, так как это позволяет провести полный и достоверный анализ баланса банка. Ниже в таблице 3, приведено сопоставление некоторых активных операций, приносящих процентный доход и соответствующих им счетов процентных доходов. Так, например доход от краткосрочных кредитов предоставленных физическим лицам учитывается

по счету 42200 - «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам». Аналогично можно сопоставить и другие виды счетов.

Таблица 3.

Сопоставление счетов активных операций приносящих процентный доход с соответствующими доходными счетами²

Балансовые счета для учета процентных доходов		Балансовые счета для учета активных операций	
№ счета	Наименование счета	№ счета	Наименование счета
42000	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам	12500	Краткосрочные кредиты, предоставленным физическим лицам
42100	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	12600	Краткосрочные кредиты, предоставленным индивидуальным предпринимателям
42200	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям	12700	Краткосрочные кредиты, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

² Составлено автором на основе Плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков в Республике Узбекистан от 24 июля 2006 года за №773-22 .

42400	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала	12900	Краткосрочные кредиты, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
42600	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам	13100	Краткосрочные кредиты, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
44100	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	15000	Долгосрочные кредиты, предоставленным индивидуальным предпринимателям
44400	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям	15100	Долгосрочные кредиты, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
44500	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала	15300	Долгосрочные кредиты, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
44600	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам	15500	Долгосрочные кредиты, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
45100	Процентные доходы —	15600	Лизинг (Финансовая аренда)

	Лизинг (Финансовая аренда)		
--	----------------------------	--	--

Доходы в форме комиссий от услуг банка (счет **45200** - «Беспроцентные доходы») в отличие от процентных доходов не зависят от ресурсной базы, от количества выданных кредитов, от процентных ставок за кредит и.т.д. Назначение счета: учет доходов банка за услуги, оказанные ЦБРУ по обслуживанию его счетов.

По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов за услуги,

По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма дохода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток)» (активно-пассивный).

В основном, при получении и планировании этих доходов основной упор делается на правильный маркетинг банковским услугам, приносящим этот вид доходов можно отнести доходы от комиссии и платы за услуги, доходы по брокерским операциям с ценными бумагами, факторинговые операции, предоставление расчетов по аккредитивной форме, овердрафт, банковское обслуживание (за проведение расчетов клиентов, выдачу денежных средств, оказание консалтинговых и информационных услуг).

В структуре доходов к беспроцентным доходам относят так же «прочие виды доходов» (счёт 45900 «Другие беспроцентные доходы»). К ним относят доходы от операций на рынке в виде курсовых разниц, разницы между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка номинала ценных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки.

Назначение данных счетов: учет доходов банка от сданного в аренду объекта основных средств и инвестиций в недвижимость, учет прибыли банка от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества банка.

По кредиту счетов отражается сумма заработанного дохода от сданного в аренду объекта основных средств и инвестиций в недвижимость.

По дебету счетов отражается сумма возврата неправильно полученной или начисленной прибыли, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

Техника начисления процентных и беспроцентных доходов аналогична. Для примера рассмотрим самую распространенную банковскую операцию - начисление процентов по кредитам. Так при отражении начисленных процентов по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам, ежедневно производится проводка на сумму начисленных процентов:

Дебет 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам»

Кредит 42600 - «Доходы, полученные по кредитам»

При наличии денежных средств на депозитном счете до востребования клиента производится списание процентов со счета заемщика (клиента) на сумму начисленных процентов.

Дебет 20208 – «Депозитный счет до востребования клиента»

Кредит 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам»

В случае недостаточности денежных средств на счете клиента, производится частичное погашение процентов.

Если начисленные проценты не были погашены в срок по договору, то есть получили статус просроченных, то сальдо таких процентов переносится на счет 16377 – «Начисленные, но неоплаченные в срок по договору проценты к получению».

Делается проводка на сумму просроченных процентов:

Дебет 16377- «Начисленные, но неоплаченные в срок по договору проценты к получению»

Кредит 16309 – « Начисленные проценты к получению по кредитам»

Сальдо на этом счете остается до тех пор, пока не будет произведено погашение со стороны клиента, или согласно Положению ЦБРУз №1304 «О ненаращивании процентов» от 24.01.2004 года, в случае если кредит переходит, в разряд сомнительных и поступлений на погашение процентов нет более 60 дней, то производятся следующие проводки:

Дебет 42600 – «Процентные доходы» (соответствующий счет)

Кредит 16377 – «Начисленные проценты к получению»

Дебет 91500 «Проценты по активам и комиссионные»

Кредит 96355 – «Контр счет по процентам по активам и комиссионным»

При погашении просроченных процентных доходов, получивших статус ненаращения, производится списание по внебалансовым счетам, и делается следующая балансовая проводка:

Дебет 10101 – «Кассовая наличность оборотной кассы или

20208 – «Депозитный счет клиента»

Кредит 42600 - «Процентные доходы»

Техника начисления и списания доходов по беспроцентным доходам, аналогична, только применяется балансовый счет 16400 – «Начисленные беспроцентные доходы».

При лизинговых операциях банка учёт ведётся в соответствии с

Положением. Рассмотрим пример по учёту лизинга в банке лизингодателя.³

Учет активов, переданных в лизинг, в банках - лизингодателях ведется на счете 15600 - "Лизинг (финансовая аренда)". Первичное признание осуществляется с началом срока действия договора лизинга. При этом банк-лизингодатель в своем балансе признает в качестве актива объект лизинга, предоставленный в лизинг, по чистой инвестиционной стоимости, то есть как итог расходов, связанных с покупкой объекта лизинга, доставкой его до лизингополучателя и приведением в состояние, пригодное для использования, или по его справедливой стоимости - в той сумме, которая из них меньше. Если банк-лизингодатель заранее производит платежи продавцу за объект лизинга и объект лизинга доставляется непосредственно лизингополучателю, банк-лизингодатель на основании акта приемки в эксплуатацию, заполнив мемориальный ордер, проводит следующие бухгалтерские операции:

Дебет 19909- «Средства, оплаченные за товарно-материальные ценности»

Кредит - Корреспондентский счет банка

Дебет 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет)

Кредит 19909 «Средства, оплаченные за товарно-материальные ценности»

Если объект лизинга сначала приходится в баланс банка-лизингодателя, а затем передается в лизинг лизингополучателю, то выполняются следующие бухгалтерские проводки:

³О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках: Положение ЦБРУз от 21.10.2006 г. № 25/6, зарегистрированным МЮ 27.12.2006 г. № 1648

Дебет 16500 – «Основные средства» (соответствующий счет);

Кредит 19909 «Средства, оплаченные за товарно-материальные ценности»

Дебет 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет);

Кредит 16500 – «Основные средства» (соответствующий счет).

В договоре лизинга лизингодатель и лизингополучатель согласовывают график (порядок) лизинговых платежей. В графике лизинговых платежей указывается оплата дохода (процента) банка-лизингодателя, а также обязательства лизингополучателя по покрытию стоимости объекта лизинга и их распределение в течение срока лизинга. В графике лизинговых платежей должно систематически отражаться равномерное распределение дохода лизингодателя по периодам в течение срока договора лизинга. При этом к остатку непокрытых обязательств в каждом периоде договора лизинга применяется постоянная процентная ставка. Доход банка-лизингодателя начисляется в соответствии с графиком лизинговых платежей за соответствующие отчетные периоды, независимо от фактического осуществления лизинговых платежей лизингополучателем. При исчислении процентных доходов по лизингу банком-лизингодателем производится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 16323 - «Начисленные проценты к получению по лизингу»

Кредит 45100 – «Процентный доход по лизингу (финансовой аренде)» (соответствующий счет).

При поступлении лизинговых платежей выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет - 10101 «Наличные деньги в кассе и другие платежные документы или депозит клиента или корсчет банка» (на общую сумму);

Кредит 15600 «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет)
(к возвращенной сумме основного долга);

Кредит 16323 – «Начисленные проценты к получению по лизингу
(финансовой аренде)» (к сумме процентного дохода).

В случае полного выполнения условий оплаты лизинговых платежей, после окончания срока договора лизинга, остатки счетов 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» и 16323- «Начисленные проценты к получению по лизингу» равны нулю. В случае выкупа лизингополучателем объекта лизинга до окончания срока договора лизинга остаток на этих счетах также равен нулю. При возвращении объекта лизинга от лизингополучателя, по причине нарушения условий договора лизинга, лизингодатель, до решения вопроса о дальнейшей судьбе этого актива, принимает его на свой баланс следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет 16705 – «Другая банковская недвижимость»

Кредит 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет).

В случае несвоевременного выполнения лизингополучателем лизинговых платежей в соответствии с Положением ЦБРУз №1304 «О ненаращивании процентов» от 24.01.2004г. активу придается статус ненаращивания.

Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, а следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом.

3. Структура расходов банка и их учет

Без грамотного анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка и, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов или в форме увеличения обязательств, что ведет к уменьшению капитала, не связанного с его распределением между учредителями собственного капитала.⁴

Анализ расходов коммерческого банка невозможно представить без верного отражения расходов в учете, ведь именно он формирует базу для дальнейшего анализа.

Поскольку банковская деятельность обладает значительной спецификой, структура расходов коммерческого банка иная, чем у производственного предприятия. У банка нет больших затратных средств на сырьё и материалы, сравнительно не велики затраты на эксплуатацию и обслуживание основных средств и даже расходы на оплату труда занимают скромную долю в общей сумме расходов коммерческого банка. Структура банковских расходов скорее напоминает структуру расходов торгово-посреднического предприятия. Ведь для того, чтобы получать доходы от размещения средств, банку необходимо эти средства привлечь. Хотя какая-то часть кредитных и иных вложений может осуществляться за счет собственных средств банка, основную массу кредитных ресурсов формируют

⁴ О начислении процентов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз № 1306 от 30.01.2004 г.

привлеченные средства, а за них, как правило, нужно платить. В связи с этим наибольшую часть расходов коммерческого банка составляют затраты на привлечение средств, а точнее плата за их использование. Так как эта плата обычно осуществляется в форме процентов, эти расходы принято называть процентными. У универсального коммерческого банка, активно занимающегося кредитной деятельностью, доля процентных расходов может составлять основную долю всех его затрат. Однако этот показатель индивидуален для каждого конкретного банка. Величина процентных расходов и их доля в общей массе расходов существенно зависят от структуры пассивов банка, а именно от доли в них платных обязательств. Наиболее дорогими для банков являются, как правило, вклады населения и межбанковские кредиты. Относительно большие проценты банки выплачивают также по депозитам юридических лиц и выпущенным долговым обязательствам. Самыми дешевыми для банка считаются средства на депозитных счетах до востребования юридических лиц, а так же на счетах до востребования физических лиц. Чем больше доля этих средств в структуре обязательств банка, тем меньше величина и доля процентных расходов и тем больше прибыль банка.

Таким образом, из вышесказанного следует, что расходы коммерческого банка классифицируются на:

- процентные
- беспроцентные
- операционные.

Расходы коммерческого банка отражаются на счетах V раздела Плана счетов коммерческого банка – 50000 Расходы. Учет процентных расходов ведётся на балансовых счетах:

- 50100 Процентные расходы по депозитам до востребования
- 50600 Процентные расходы по сберегательным депозитам
- 51100 Процентные расходы по срочным депозитам
- 51600 Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ
- 52100 Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки
- 53100 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате
- 54100 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате
- 54200 Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам
- 54300 Процентные расходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами
- 54900 Другие процентные расходы

По характеру данные счета активные, поэтому отражение операций по учету расходов будет иметь специфику учёта по активным счетам бухгалтерского учета, что видно в нижеприведенной таблице 7.

Как видно из таблицы, по дебету счета процентных расходов отражаются процентные выплаты и суммы начисленных процентных расходов, а по кредиту возврат неправильно начисленных или выплаченных процентов.

Таблица 7.

Отражение процентных расходов в учете по отдельным счетам⁵

№ счета	Название счета	Назначение счета	Отражение операции	
			Дебет	Кредит
50100 (50600) (51100)	Процентные расходы по депозитам до востребования (сберегательным, срочным)	учет процентных расходов банка по своим депозитным обязательствам до востребования, (сберегательным, срочным) перед клиентами.	сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по депозитным обязательствам банка	сумма возврата неправильно начисленных и/или выплаченных процентов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)".
51600 (52100)	Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ (к оплате в другие банки)	учет процентных расходов по счетам ЦБРУ (по счетам других банков), а также связанных с овердрафтом, возникшем на	сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате в ЦБРУ. (к оплате в другие банки)	

⁵ Составлено автором на основе Плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков в Республике Узбекистан от 24 июля 2006 года за №773-22 .

		корреспондентском счете банка в ЦБРУ(в других банках) - Нostro, овердрафт.	.	
53100 (54100)	Процентные расходы по краткосрочным (долгосрочным) кредитам к оплате	учет процентных расходов банка по кредитам (в том числе другим операциям, являющимся по сущности кредитами), полученным от клиентов или других банков.	сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по кредитам.	
54200	Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	учет процентных расходов по сберегательным и депозитным сертификатам, векселям и др. Ценным бумагам выпущенных банком	сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по выпущенным ценным бумагам.	списывается сумма неправильно начисленных процентов по ценным бумагам, а также сумма закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)".
54300	Процентные	учет процентных	сумма процентного	сумма возврата неправильно

	расходы по сделкам РЕПО с ценным и бумагам и	расходов по сделкам РЕПО (соглашениям о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом).	расхода, понесенного банком.	отраженного расхода, сумма списанного расхода в результате неисполнения второй части соглашения РЕПО, а также сумма расхода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)"
54900	Другие процентные расходы	учет процентных расходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.	сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по другим обязательствам.	сумма возврата неправильно начисленных и/или выплаченных процентов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)".

Рассмотрим технику начисления процентных расходов в банках на примере выплаты банком процентов за наличие средств на депозитных счетах. Это является одной из основных операций банка, которая производится ежедневно, в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. В обобщенном виде это выглядит следующим образом. При начислении процентов делается проводка:

Дебет 50100-51100 - «Процентные расходы по депозитам»
(аналитический учет ведется в разрезе каждого вида депозита: до

востребования, срочные, сберегательные и средства на пластиковых карточках)

Кредит 22400- «Начисленные проценты к оплате»(аналитический учет ведется в зависимости от вида базы начисления процентов: депозиты, кредиты, лизинг, ценные бумаги или задолженность перед ЦБРУз и другими коммерческими банками)

При наступлении срока оплаты начисленных процентов производится следующая проводка, если получатель средств обслуживается в другом банке:

Дебет 22400 – «Начисленные проценты к оплате»

Кредит - Корреспондентский счет

И если получатель обслуживается, в этом же банке будет проводка:

Дебет 22400 – «Начисленные проценты к оплате»

Кредит - Депозитный счет до востребования получателя.

Проценты по заемным средствам ежедневно и отражаются при помощи следующей бухгалтерской проводки :

Дебет 53100 - 54300 (Соответствующий счет процентных расходов по ссудам к оплате, выпущенным ценным бумагам и РЕПО с ценными бумагами)

Кредит - 22410 «Начисленные проценты к оплате по ссудам»

или

Кредит 22414 - «Начисленные проценты к оплате по выпущенным ценным бумагам»

При выплате процентов клиенту должны быть сделаны следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 22410- «Начисленные проценты к оплате по ссудам»

или

Дебет 22414 - «Начисленные проценты к оплате по выпущенным

ценным бумагам»

Кредит 10101 - «Кассовая наличность оборотной кассы» или корреспондентский счет банка или депозитный счет клиента

В случае, если банк полностью или частично выплачивает заемные средства до наступления срока погашения, то банк должен начислить проценты за фактическое количество дней, в течение которых основная сумма оставалась непогашенной.

Беспроцентные расходы банка имеют следующую классификацию в соответствии с банковскими счетами:

Комиссионные расходы и расходы за услуги - счет 55100

Убытки в иностранной валюте - счет 55300

Убытки от коммерческих операций - счет 55600

Убытки от инвестиций - счета 55700 и 55800

Другие беспроцентные расходы - счет 55900

К прочим беспроцентным расходам относят расходы, связанные с продажей или диспозицией основных фондов и прочего имущества банка, а так же расходы, не включенные в вышеуказанную классификацию.

Приведем пример признания беспроцентного расхода, при диспозиции основных средств. Стоимость основных средств, пришедших в негодность в связи с полным физическим или моральным износом, при выявлении недостачи или потери (в случае не установления виновных лиц), при форс мажорных обстоятельствах, при безвозмездной передаче списывается в установленном порядке в убыток и оформляется следующей проводкой, на сумму остаточной стоимости:

Дебет 55902 – «Убытки от продажи или диспозиции основных средств»

Кредит 16500-« Соответствующий счет основных средств»

Операционные расходы учитываются банком в балансе на соответствующих счетах:

56100 Заработная плата и другие расходы на сотрудников

56200 Аренда и содержание

56300 Командировочные и транспортные расходы

56400 Административные расходы

56500 Репрезентация и благотворительность

56600 Расходы на износ

56700 Страхование, налоги и другие расходы

56800 Оценка возможных убытков

56900 Оценка налогов с дохода

В группе операционных расходов можно выделить административно управленческие расходы на содержание банка и прочие расходы, которые представляют собой расходы на создание резервов. Операционные расходы также имеют детальную характеристику, в целях дальнейшего анализа для принятия соответствующих решений по управлению данной группой расходов. Эта группа расходов имеет один отличительный признак, как наиболее гибкая и поддающаяся управлению группа. Если две предыдущие группы расходов взаимосвязаны и зависимы от общего баланса банка в целом, то эта группа расходов зависит полностью от правильно выбранной тактики управления внутри банка, которая представляет собой методы учета, контроля и экономии средств на содержание банка (экономное расходование электричества, бережное отношение к имуществу банка, чёткий контроль

ответственных лиц за расходами административного характера, управление персоналом, бюджетирование расходов и.т.д.) Так например, если процентные расходы зависят от количественной и качественной характеристики пассивов банка и правильно выбранной политики управления пассивными операциями, а зачастую и активными операциями так же, так как при наличии проблем с ликвидностью, банк вынужден брать кредиты и займы, увеличивая тем самым свои процентные расходы.

Техника проведения операционных расходов предполагает использование транзитных счетов:

29802 – Учет средств, подлежащих к оплате за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги» (электричество, вода, газ и прочие)

29803- Учёт сумм, начисленных к выдаче на зарплату, пенсии, алименты, детские пособия, материальную помощь, депонированная зарплата, прочие вознаграждения или компенсации.

29805 - Учет обязательств к оплате по операционной аренде

Например, начисление заработной платы предполагает следующие проводки:

Дебет 56102 - «Заработная плата сотрудников банка»

Кредит 29803 – «Учет сумм, начисленных к выдаче на заработную плату»

Эта проводка делается на сумму начисленной заработной платы. При фактической выдаче заработной платы:

Дебет 29803 - «Учет сумм, начисленных к выдаче на заработную плату»

Кредит 10101- «Наличные деньги в оборотной кассе» или 10107

«Наличность в банкоматах»

Признание расходов за коммунальные услуги производится следующими проводками:

Дебет 56400 - «Административные расходы» (соответствующий счет расходов)

Кредит 29802 – «Учет средств, подлежащих к оплате за получение товарно-материальные ценности и оказанные услуги».

При фактической оплате расходов за коммунальные услуги, проводится следующая проводка:

Дебет 29802 - Учет средств, подлежащих к оплате за получение ТМЦ и оказанные услуги.

Кредит – счет исполнителя (Корреспондентский счет)

Начисление арендных платежей производится следующими проводками:

Дебет 56202 - «Аренда»

Кредит 29805 – «Учет обязательств по аренде»

При фактической оплате за аренду делается проводка:

Дебет - 29805 «Учет обязательств по аренде»

Кредит Счет арендодателя (корреспондентский счет)

Другая группа операционных расходов - оценка возможных убытков, и учитывается она по балансовому счету 56800, в разрезе источников, приносящих убыток (оценка возможных убытков по кредитам, по ценным бумагам, по факторинговым операциям, по начисленным беспроцентным доходам к получению, по основным средствам и т.д.).

Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на доходы (прибыль) ведется на балансовом счете «Начисленные налоги с дохода к оплате» (балансовый счет для коммерческих банков 22502). При расчете налога осуществляются проводки:

Дебет 56902 - «Оценка налогов с дохода»

Кредит 22502 - «Начисленный налог на доход (прибыль) к оплате»;

При фактической оплате осуществляются проводки:

Дебет 22502 «Начисленный налог на доход (прибыль) к оплате»;

Кредит 10301 «К получению с корреспондентского счета ЦБРУ — Ностро» или счет Государственной налоговой инспекции.

Ставки налога на прибыль юридических лиц утверждены согласно налоговому законодательству. Для коммерческих банков ставка сохранена на уровне 2011 года в размере 15 процентов. Ставка налога на имущество юридических лиц в установлена в размере 3,5 процентов.⁶

Приведенные выше примеры бухгалтерских проводок дают определенное представление о многообразии расходных банковских операций. Данные бухгалтерского учета являются основой для анализа доходов и расходов коммерческого банка.

4. Учет финансовых результатов банка.

Все банки при разработке кредитной политики учитывают такой фактор, как прибыль. Банки, испытывающие острую потребность в прибыли, будут придерживаться более агрессивной кредитной политики по сравнению с банками, для которых финансовые ресурсы их деятельности не имеют решающего значения. Такая политика может проявляться в относительно

⁶ О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета Республики Узбекистан на 2012 год: Постановление Президента РУз. № ПП-1675 от 30.12.2011 г.

высокой доле срочных и потребительских ссуд, которые обычно приносят банку более высокий доход по сравнению с краткосрочными ссудами промышленным предприятиям.

Важным по значению источником доходов коммерческого банка являются доходы, полученные от операций с ценными бумагами. Размер доходов данного вида зависит от размера и структуры портфеля инвестиций и доходности различных видов ценных бумаг. Банки систематически сопоставляют возможность получения дохода от ценных бумаг с текущей ликвидностью. Как уже отмечалось выше, средства для проведения операций с ценными бумагами выделяются после того, как удовлетворена потребность в ликвидных средствах. Таким образом, подчиненный характер инвестиционных операций затрудняет управление ими и усиливает неравномерность доходов от фондовых операций.

При анализе доходной части важно выявить, какой удельный вес в ней занимают операционные доходы. Их доля должна стремиться к 100%, а темпы прироста быть равномерными. При уменьшении прироста этих доходов общее увеличение последних может быть обеспечено за счет других видов доходов банка.

При ритмичном темпе прироста прибыли банка особое внимание следует обратить на изменение удельных весов различных групп доходов, полученных от побочной деятельности и не заработанных банком в истекшем году. Такое положение свидетельствует об ухудшении управления активными операциями банка, а также о неспособности руководства банка найти более правильное решение в связи с изменением конъюнктуры. Сопоставление этих данных с положением аналогичных банков даст возможность выявить, является ли сложившееся положение с доходами особенностью данного банка или оно характерно для всей банковской системы (или отдельного региона). Наличие побочных доходов при условии сохранения темпов роста операционных доходов может свидетельствовать об эффективном использовании иммобилизованных активов. Банк может поправить свою доходную позицию за счет полного или частичного поступления средств в возмещение списанных резервов, что будет

рассматриваться как положительное явление. Таким образом, можно сделать вывод, что наличие у банка достаточных свободных резервов, которые позволяют ему выравнять в определенные периоды темпы прироста прибыли или поддерживать ее на стабильном уровне, являются положительным результатом управления финансовым состоянием банка.

Структурный анализ расходов производится с целью выявления основных видов расходов, динамика которых и причины роста подлежат особенно тщательному анализу. Кроме того, структурный анализ делается для качественной оценки расходов. Расходы делятся, как указано в методике Пановой Г.С. на процентные и беспроцентные, и кроме того, на стабильные и нестабильные, операционные и прочие. Такая группировка необходима для выявления основных факторов роста затрат и возможности воздействия на их сокращение.

Правильная организация и ведение бухгалтерского учета по доходным операциям способствует обеспечению финансовой устойчивости банка и предотвращению отрицательных результатов его деятельности. В соответствии с источником получения, все доходы заработанные банком, классифицируются и группируются, составляя определенный состав и структуру счетов дохода.

Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом.

Таким образом, четкая постановка учета доходных и расходных операций, их всесторонний анализ необходимы для повышения результативности деятельности коммерческих банков и устойчивости банковской системы страны.

10-тема: Объединение бизнеса и консолидация финансовых отчетов

Балансовый отчет и основные требования по его заполнению.

Балансовый отчет должен включать, как минимум, следующие категории:

- 1) основные средства;
- 2) инвестиции;
- 3) нематериальные активы;
- 4) финансовые активы;
- 5) инвестиции, учтенные по методу долевого участия;
- 6) запасы;
- 7) торговые и другие счета к получению;
- 8) денежные средства и их эквиваленты;
- 9) торговые и другие счета к оплате;
- 10) отсроченные налоговые обязательства и активы согласно МСФО;
- 11) текущие налоговые обязательства и активы по текущему налогообложению согласно МСФО;
- 12) резервы;
- 13) финансовые обязательства;
- 14) доля меньшинства;
- 15) выпущенный капитал и резервы акционеров головного банка.

Бухгалтерский баланс также должен включать строки, которые представляют следующие суммы:

- 1) сумму активов, классифицированных как предназначенные для продажи и активы, включенные в группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО;
- 2) обязательства, включенные в группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО.

Дополнительные построчные статьи, заголовки и промежуточные итоги должны представляться в балансе тогда, когда этого требуют МСФО, или когда такое представление необходимо для достоверного представления финансового положения банка.

Дальнейшие подгруппы статей (представленные в строках бухгалтерского баланса), классифицированные в соответствии с операциями банка, должны быть раскрыты или в бухгалтерском балансе, или в примечаниях к финансовым отчетам.

Требования к раскрытиям запасов (ТМЗ)

По запасам (ТМЗ) должно раскрываться следующее:

- 1) учетная политика, принятая для оценки запасов, в том числе использованный метод расчета их себестоимости;

- 2) общая балансовая стоимость запасов и разбивка балансовой стоимости по каждому основному виду запасов;
- 3) балансовая стоимость запасов, учтенных по чистой стоимости реализации;
- 4) балансовая стоимость запасов, заложенных в качестве обеспечения обязательств;
- 5) величина запасов и величина любого списания запасов, признанных в качестве расхода в периоде;
- 6) величина любого возврата списания запасов, которая признается в качестве снижения величины запасов, признанных в виде расхода в периоде, а также обстоятельства и события, которые привели к возврату списания запасов.

Основные средства (ОС)

По каждому классу (т. е. группировке активов по одинаковому характеру и использованию)

ОС требуется осуществлять следующие раскрытия:

- 1) основа для оценки, использованная при оценке валовой балансовой стоимости;
- 2) использованный метод амортизации;
- 3) сроки полезной службы или использованные нормы амортизации;
- 4) валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация на начало и конец периода;
- 5) сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, раскрывая:
 - А) прирост;
 - Б) активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в группу выбытия, классифицированную как предназначенные для продажи, а также другие выбытия;
 - В) приобретения путем слияния хозяйствующих субъектов (банков);
 - Г) увеличения или уменьшения стоимости в результате переоценок и убытков от обесценения, признанных или компенсированных непосредственно на счете капитала (если таковые имеются);
 - Д) убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках;
 - Е) убытки от обесценения, компенсированные в отчете о прибылях и убытках;
 - Ж) амортизация;
- 3) чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовой отчетности в функциональной валюте в разные виды валюты представления, включая перевод результатов зарубежной деятельности в валюту представления хозяйствующим субъектом, представляющим отчетность в соответствии с МСФО;

И) прочие изменения.

Дополнительные раскрытия должны включать следующую информацию:

- 1) ограничения прав собственности и стоимость основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств;
- 2) если не раскрыта отдельно в отчете о прибылях и убытках, сумму компенсации третьих сторон за основные средства, которые обесценились, были утеряны или брошены, включенные в прибыль или убыток;
- 3) сумму расходов, признанных в балансовой стоимости основных средств в течение строительства;
- 4) сумму контрактных обязательств по приобретению основных средств.

Когда объект основных средств отражается по переоцененной стоимости, должна раскрываться следующая информация:

- 1) дата проведения переоценки;
- 2) привлекался ли независимый оценщик;
- 3) методы и значительные допущения, применимые при оценке справедливой стоимости статей;
- 4) степень, до которой справедливая стоимость статей была определена напрямую, ссылаясь на существующие цены на рынке или недавние операции на рынке, совершенные независимо друг от друга или оцененные с использованием другие методов оценки;
- 5) балансовая стоимость каждого вида основных средств, которая отражалась бы в финансовой отчетности, если бы активы учитывались, согласно модели фактической стоимости;
- 6) излишек от переоценки, включая изменения по этому счету за период и ограничения на распределение остатка по счету излишка от переоценки между акционерами.

Другие раскрытия:

- 1) балансовая стоимость временно неиспользуемых основных средств;
- 2) валовая балансовая стоимость полностью амортизированных, но еще используемых основных средств;
- 3) балансовая стоимость основных средств, использование которых прекращено и которые предназначены для продажи;
- 4) в случаях, когда объекты основных средств учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации, справедливая стоимость основных средств, если она существенно отличается от балансовой стоимости.

Нематериальные активы

В финансовой отчетности для каждого класса нематериальных активов должна раскрываться следующая информация с проведением разграничения

между внутренне созданными нематериальными активами и другими нематериальными активами:

- 1) сроки полезной службы, определенные они или ограниченные, если ограниченные, то применяемые нормы амортизации;
- 2) методы амортизации, применяемые для нематериальных активов с ограниченным сроком полезной службы;
- 3) валовая балансовая сумма и накопленная амортизация (агрегированная с накопленными убытками от обесценения) на начало и конец периода;
- 4) построчная статья (статьи) отчета о прибылях и убытках, в которую включена амортизация нематериальных активов;
- 5) сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, показывающая:
 - А) приращения, с отдельным указанием внутренне разработанных и тех, которые получены при слиянии банков;
 - Б) активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в группу выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи;
 - В) увеличения или уменьшения за период, являющиеся результатом переоценок и от убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно на счете капитала (если таковые имеются);
 - Г) убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках (если таковые имеются);
 - Д) убытки от обесценения, восстановленные в отчете о прибылях и убытках (если таковые имеются);
 - Е) признанная амортизация;
 - Ж) чистые курсовые разницы, возникшие от пересчета финансовой отчетности в валюту представления; и от пересчета зарубежной деятельности в валюту представления хозяйствующего субъекта;
- 3) другие изменения в балансовой стоимости.

В отношении нематериальных активов дополнительно должна раскрываться следующая информация:

- 1) для нематериального актива, срок полезной службы которого согласно оценке не определен, балансовую стоимость и причины, подтверждающие оценку неопределенного срока полезной службы. Банк должен описать фактор (ы), которые сыграли значительную роль при определении того, что актив имеет неопределенный срок полезной службы;
- 2) если отдельный нематериальный актив является существенным для финансовых отчетностей в целом, следует раскрывать описание, балансовую величину и оставшийся срок амортизации;

- 3) если нематериальные активы приобретены путем грантов (субсидий) и первоначально признаны по справедливой стоимости: справедливая стоимость, первоначально признанная для этих активов, балансовая стоимость, а также учитываются ли они согласно модели фактической стоимости или модели переоценки для последующей оценки;
- 4) наличие и балансовая стоимость нематериальных активов, заложенных как обеспечение обязательств;
- 5) величина контрактных обязательств по приобретению нематериальных активов.

В случае если нематериальные активы учитываются по модели переоценки, банк должен сделать следующие раскрытия:

- 1) по классу нематериальных активов: дата проведения переоценки, балансовая стоимость переоцененных нематериальных активов и балансовая стоимость, которая была бы включена в финансовую отчетность при учете переоцененного нематериального актива в соответствии с моделью фактической стоимости (т. е. по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации);
- 2) величина суммы переоценки нематериальных активов в начале и в конце периода, с указанием изменений в периоде и любых ограничений на распределение остатка резерва переоценки акционерам;
- 3) методы и значительные допущения, применимые при оценке справедливой стоимости активов.

Банк должен раскрывать общую величину расходов на исследования и разработку, признанные как расход в течение периода.

Другие долгосрочные активы

По инвестициям в дочерние хозяйственные общества должны раскрываться следующие статьи:

- 1) характер взаимоотношений между головной компанией и дочерним хозяйственным обществом, когда головному банку не принадлежит напрямую или косвенно через дочерние хозяйственные общества больше половины акций с правом голоса;
- 2) причины, почему владение напрямую или косвенно через дочерние хозяйственные общества более чем половиной акций с правом голоса или потенциального права голоса объекта инвестиций не составляет контроль;
- 3) отчетная дата финансовой отчетности дочернего хозяйственного общества, когда эта финансовая отчетность используется для подготовки консолидированной финансовой отчетности и представляется на отчетную дату или за период, которые отличаются от даты и периода банка, а также причины использования другой отчетной даты;

4) характер и степень любых значительных ограничений (например, возникающих в результате заимствования или регулятивных требований) на способность дочерних хозяйственных обществ переводить средства банку в виде денежных дивидендов или на погашение кредитов или авансов.

Когда подготавливается отдельная финансовая отчетность для головного банка, который принимает решение не подготавливать сводную финансовую отчетность, отдельная финансовая отчетность должна раскрывать:

1) тот факт, что финансовая отчетность представляет собой отдельную финансовую отчетность, что было применено исключение, освобождающее от консолидации; имя и страна регистрации или нахождения хозяйствующего субъекта, чья консолидированная финансовая отчетность, соответствующая МСФО, представляется для публичного пользования; а также адрес, по которому можно получить эту финансовую отчетность;

2) перечень значительных инвестиций в дочерние хозяйственные общества, совместные предприятия и зависимые хозяйственные общества, включая имя, страну регистрации или проживания, долю владения и, если отличается - долю с правом голоса;

3) описание метода, используемого для учета инвестиций, перечисленных в предыдущем подпункте.

По инвестициям в зависимые хозяйственные общества должны раскрываться:

1) справедливая стоимость инвестиций в зависимые хозяйственные общества, по которым существуют опубликованные котировки цен;

2) обобщенная финансовая информация зависимого хозяйственного общества, включая совокупные величины активов, обязательств, доходов и прибыли или убытка;

3) причины, по которым допущение, что инвестор не обладает существенным влиянием, не учтено, в случае если инвестор напрямую или косвенно через дочернее хозяйственное общество обладает менее чем 20% акций с правом голоса или потенциального права голоса объекта инвестиций, а принято решение, что он обладает существенным влиянием;

4) причины, по которым допущение, что инвестор обладает существенным влиянием, не учтено, в случае если инвестор напрямую или косвенно через дочернее хозяйственное общество обладает 20% или более акций с правом голоса или потенциального права голоса объекта инвестиций, а принято решение, что он не обладает существенным влиянием;

5) отчетная дата финансовой отчетности зависимого хозяйственного общества, когда эта финансовая отчетность используется при применении метода учета по долевого участию и представляется на отчетную дату и за

период, который отличается от периода банка, а также причины использования другой отчетной даты или другого периода;

6) характер и степень любых значительных ограничений (например, возникающих в результате заимствования или регулятивных требований) на способность дочерних хозяйственных обществ переводить средства банку в виде денежных дивидендов или на погашение кредитов или авансов;

7) непризнанная доля убытков зависимого хозяйственного общества как за период, так и кумулятивно, если банк прекратил признание своей доли убытков зависимого хозяйственного общества;

8) факт, что зависимое хозяйственное общество не ведет учет по методу долевого участия;

9) обобщенная финансовая информация зависимого хозяйственного общества, либо отдельно, либо в группах, которая не учтена согласно методу учета по долевого участию, включая совокупные величины активов, обязательств, дохода, а также прибыли или убытка.

Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, учтенные по методу долевого участия, должны быть классифицированы как долгосрочные активы. Доля банка в прибыли или убытках такого зависимого хозяйственного общества, а также балансовая стоимость этих инвестиций должна быть раскрыта отдельно. Доля банка в любой прекращенной деятельности такого зависимого хозяйственного общества должна быть также раскрыта отдельно.

Доля банка в изменениях, признанных напрямую в капитале зависимого хозяйственного общества должна быть признана банком напрямую в капитале и должна быть раскрыта в отчете об изменениях в капитале согласно МСФО.

В соответствии с МСФО, банк должен раскрыть:

1) свою долю в условных обязательствах зависимого хозяйственного общества, понесенную совместно с другими инвесторами; и
2) те условные обязательства, которые возникают вследствие того, что банк отдельно несет ответственность за все категории обязательств зависимого хозяйственного общества.

По инвестициям в недвижимость должно раскрываться:

1) в определенных случаях инвестициями в недвижимость считается недвижимость, которой владеет банк, и недвижимость, сдаваемая в операционную аренду. Применяются требования по раскрытию аренды, также как и другие раскрытия для инвестиций в недвижимость, приведенные ниже.

2) раскрытия, применяемые ко всем инвестициям в недвижимость:

А) применяет ли банк модель учета по справедливой стоимости или по фактической стоимости;

Б) если банк применяет модель учета по справедливой стоимости, обстоятельства и причины того, классифицирована и учтена ли часть недвижимости, удерживаемая согласно операционной аренде, в качестве инвестиций в недвижимость;

В) когда трудно определить классификацию, банк, сделавший инвестиции в недвижимость, должен раскрывать используемые критерии для отличия инвестиций в недвижимость от недвижимости, которой владеет собственник, и недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деловой деятельности;

Г) методы и любые значительные предположения, использованные при определении справедливой стоимости инвестиций в недвижимость, должны быть также раскрыты. Подобное раскрытие должно также включать утверждение о том, было ли определение справедливой стоимости подтверждено рыночным доказательством или в большей степени основано на других факторах (которые должны раскрываться банком), из-за характера (сущности) этой недвижимости и отсутствия сравнимых рыночных данных;

Д) если инвестиции в недвижимость были переоценены независимым оценщиком, имеющим признанную и соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт в оценке недвижимости, имеющей схожее расположение и виды, необходимо раскрыть, в какой степени справедливая стоимость инвестиций в недвижимость основывается на оценке такого независимого оценщика. Если такая оценка не проводилась, то этот факт должен быть раскрыт;

Е) сумма, признанная в прибыли или убытке для:

- 1) дохода от аренды, полученного от инвестиции в недвижимость;
- 2) прямых операционных расходов (включая ремонт и обслуживание), возникающих в результате инвестиции в недвижимость, по которой был получен доход от аренды в течение периода;
- 3) прямых операционных расходов (включая ремонт и обслуживание), возникающих в результате инвестиции в недвижимость, по которой не был получен доход от аренды в течение периода;
- 4) кумулятивного изменения в справедливой стоимости, признанного в прибыли или убытке от продажи инвестиции в недвижимость из группы активов, в которой используется модель фактической стоимости в группу, в которой используется модель справедливой стоимости;

Ж) существование и величины любых ограничений, которые могут повлиять на реализуемость;

3) существенные договорные обязательства по покупке, строительству или усовершенствованию инвестиций в недвижимость или по ремонту, содержанию или расширению.

3) раскрытия, применяемые к инвестициям в недвижимость, которая оценивается по модели учета по справедливой стоимости:

А) в дополнение к раскрытию, требуемому МСФО для всех инвестиций в недвижимость, банк, использующий метод учета по справедливой стоимости, также должен раскрывать сверку балансовой стоимости инвестиций в недвижимость по состоянию на начало и на конец отчетного периода. Сверка должна отдельно определять следующее:

- 1) прирост, возникший в результате приобретений;
- 2) прирост, возникший в результате слияния хозяйствующих субъектов;
- 3) прирост из-за капитализированных расходов вследствие первоначального признания имущества;
- 4) выбытия;
- 5) чистые прибыли или убытки в результате корректировки справедливой стоимости;
- 6) чистая курсовая разница (если имеется), в результате перевода финансовой отчетности иностранного хозяйствующего субъекта;
- 7) реклассификации в и из запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, а также любые другие изменения. (Представлять сравнительную сверку данных за предшествующие периоды требоваться не будет);

Б) в исключительных случаях, когда, из-за отсутствия надежной справедливой стоимости, банк оценивает инвестиции в недвижимость, используя модель фактической стоимости по МСФО, то сверка, требуемая предыдущим параграфом, должна раскрывать суммы, касающиеся этих инвестиций в недвижимость, отдельно от сумм, касающихся остальных инвестиций в недвижимость. В дополнение банк должен раскрывать:

- 1) описание такой недвижимости;
- 2) объяснение того, почему справедливая стоимость не может быть оценена надежно;
- 3) если возможно, ряд оценок, среди которых может находиться справедливая стоимость с большой степенью вероятности;
- 4) при выбытии инвестиций в недвижимость, не учитывающийся по справедливой стоимости, факт того, что инвестиции в недвижимость были из банка, балансовую стоимость этих инвестиций в недвижимость на момент реализации; и сумму признанной прибыли или убытка.
- 4) когда оценка, полученная для инвестиций в недвижимость, существенно откорректирована в целях финансовой отчетности, например, для избежания

двойного учета активов или обязательств, которые признаны в качестве отдельных активов и обязательств, банк должен раскрыть сверку между полученной оценкой и откорректированной оценкой, включенной в финансовую отчетность, показывающую отдельную совокупную величину любых признанных обязательств по аренде, которые были обратно добавлены, а также любые другие существенные корректировки.

5) раскрытия, применяемые к инвестициям в недвижимость, которая оценивается по модели учета по фактической стоимости:

А) в дополнение к раскрытиям, требуемым МСФО, банк, применяющий метод учета по фактической стоимости, должен также раскрывать:

- 1) примененные методы амортизации;
- 2) срок полезной службы или примененные ставки амортизации;
- 3) валовую балансовую стоимость и накопленную амортизацию (вместе с накопленными убытками от обесценения) в начале и конце периода;
- 4) сверку балансовой стоимости инвестиций в недвижимость на начало и конец периода, показывающую следующее:

- прирост в результате приобретения;
- прирост в результате приобретения посредством слияния хозяйствующих субъектов;
- прирост, возникающий из-за капитализированных расходов, вследствие первоначального признания имущества;
- выбытия;
- амортизацию;
- признанные и компенсированные убытки от обесценения;
- чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете финансовой отчетности в другую валюту представления;
- реклассификации в и из запасов и недвижимости, занимаемой собственником; и любые другие изменения. (Представлять сравнительную сверку данных за предшествующие периоды не потребуется);

Б) справедливую стоимость инвестиций в недвижимость. В исключительных случаях, когда банк не может определить справедливую стоимость инвестиций в недвижимость надежно, банк должен раскрыть:

- 1) описание такой недвижимости;
- 2) объяснение того, почему не может быть надежно определена справедливая стоимость инвестиций в недвижимость;
- 3) если возможно, ряд оценок, среди которых может находиться справедливая стоимость с большей степенью вероятности.

Для долгосрочных активов или групп выбытия, классифицированных как предназначенные для продажи, должны быть произведены следующие раскрытия:

1) банк должен представлять в балансовом отчете долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи и активы группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, отдельно от других активов. Обязательства группы выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, должны быть представлены в балансовом отчете отдельно от других обязательств. Эти активы и обязательства не должны взаимозачитываться и представляться единой величиной. Основной класс активов и обязательств, классифицированных как предназначенные для продажи, должен быть отдельно раскрыт либо в самом балансовом отчете, либо в примечаниях, за исключением ситуаций, описанных в следующем параграфе. Банк должен представлять отдельно любой кумулятивный доход или расход, признанные напрямую в капитале и связанные с долгосрочным активом (или группой выбытия), классифицированным как предназначенный для продажи;

2) если группа выбытия представляет собой вновь приобретенное дочернее хозяйственное общество, которое отвечает критерию классификации "предназначенных для продажи при приобретении", раскрытие основных классов активов и обязательств не требуется;

3) банк не должен реклассифицировать или заново представлять величины, представленные по долгосрочным активам или по активам и обязательствам группы выбытия, классифицированным как предназначенные для продажи в балансовом отчете за предшествующие периоды, для отражения классификации в балансовом отчете за самый последний из представленных периодов;

4) банк должен раскрывать следующую информацию в примечаниях за период, в который долгосрочный актив (или группа выбытия) был либо классифицирован как предназначенный для продажи или проданный:

А) описание долгосрочного актива (или группы выбытия);

Б) описание фактов и обстоятельств продажи или приведших к ожидаемому выбытию, а также ожидаемый характер и сроки выбытия;

В) прибыль, признанная в отношении любого последующего увеличения в справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или убытков от обесценения по любому первоначальному или последующему списанию актива, а также, если не представлено отдельно в отчете о прибылях и убытках, вставка в отчет о прибылях и убытках, которая включает прибыль или убыток;

Г) если применимо, сегмент, в котором долгосрочный актив (или группа выбытия) представлен в соответствии с МСФО.

5) если банк изменяет свое решение о продаже активов, он должен раскрыть долгосрочный актив (или группу выбытия) в период принятия решения об изменении планов продажи, описание фактов и обстоятельств, приведших к решению, и воздействие решения на результаты деятельности за период и любые представленные периоды.

Финансовые инструменты

Для каждого класса финансовых активов, финансовых обязательств или долевого инструмента, как признанных так и не признанных в балансе, банк должен обязательно раскрывать следующую информацию:

- 1) информацию о стоимостных параметрах и характере финансовых инструментов, включая их существенные условия, которые могут влиять на величину, распределение во времени и определенность будущих потоков денежных средств;
- 2) учетную политику и методы, использованные при учете инструментов, включая соответствующие критерии признания и основу использованной оценки.

Как часть раскрытия учетных политик банка банк должен раскрыть по каждой категории финансовых активов, учтены ли обычные покупки и продажи финансовых активов на дату торговли или дату погашения.

Банк должен раскрыть:

- 1) методы и значительные допущения, применяемые при оценке справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости -указать отдельно для значительных классов финансовых активов.
- 2) определена ли справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств напрямую, полностью или частично, по ссылке на опубликованные котировки цен на активном рынке или оцененные с использованием инструмента оценки.
- 3) включает ли его финансовая отчетность финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, которые определены полностью или частично, используя инструмент оценки, основанный на допущениях, который не сопровождается существующими ценами или ставками на рынке. Если изменение любого подобного допущения на возможный альтернативный вариант приведет к существенно отличающейся справедливой стоимости, банк должен изложить этот факт и раскрыть воздействие справедливой стоимости ряда возможных альтернативных допущений.

4) суммарная величина изменения в справедливой стоимости, оцененная с использованием инструмента оценки, который был признан в прибыли или убытке в течение периода.

Раскрытие информации о справедливой стоимости включает метод, использованный при определении справедливой стоимости и существенных допущений, сделанных при его применении.

Например, банк раскрывает информацию о допущениях, связанных со ставками предварительной оплаты, ставками оцененных убытков по кредитам и процентными или дисконтными ставками, если они существенны. Для каждого класса финансовых активов, как признанных, так и не признанных в балансе, банк должен раскрывать информацию о своей подверженности риску процентных ставок:

- 1) даты изменения ставок по контракту или срок погашения, в зависимости от того, что наступает раньше; и
- 2) действующие процентные ставки, если они существуют.

Для каждого класса финансовых активов, как признанных, так и не признанных в балансе, банк должен раскрывать информацию о своей подверженности кредитному риску, в том числе:

- 1) сумму, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск на отчетную дату, независимо от справедливой стоимости любого удерживаемого залога, в случае если другие стороны не смогут исполнить свои обязательства по финансовым инструментам; и
- 2) наличие любых значительных концентраций кредитного риска.

Для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств банк должен раскрывать информацию о справедливой стоимости класса таким образом, чтобы существовала возможность сравнить его с соответствующей балансовой стоимостью в балансовом отчете.

Финансовая отчетность должна включать все следующие дополнительные раскрытия, связанные с хеджированием:

- 1) описание целей и политик по управлению финансовым риском банка, включая его политику по хеджированию каждого основного вида прогнозируемых операций, по которому используется учет хеджирования;
- 2) раскрыть отдельно в отношении хеджирования определенной справедливой стоимости, хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в иностранную деятельность нижеследующее:

А) описание хеджирования;

Б) описание финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования для величин хеджирования и их справедливой стоимости на отчетную дату;

В) характер хеджируемых рисков;

Г) для хеджирования денежного потока - промежутки времени, в которые денежные потоки должны возникнуть, когда они должны подойти под определение чистой прибыли или убытка, а также описание любой прогнозируемой операции, в отношении которой ранее использовался учет хеджирования, но которая больше, как ожидается, не произойдет;

3) если прибыли или убыток по инструменту хеджирования в хеджировании денежного потока был признан напрямую в капитале, банк должен раскрыть следующее:

А) величину, которая была признана таким образом в капитале в течение текущего периода;

Б) величину, которая была вычтена из капитала и учтена в чистой прибыли или убытке за период;

В) величину, которая была вычтена из капитала и добавлена к первоначальной оценке стоимости приобретения или другой балансовой стоимости нефинансового обязательства и хеджируемой прогнозируемой операции.

Если инвестиции в не котируемые долевые инструменты или производные инструменты, связанные с такими долевыми инструментами, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть надежно оценена, этот факт должен быть раскрыт вместе с описанием финансовых инструментов, их балансовой стоимостью, объяснением того, почему справедливая стоимость не может быть надежно оценена и, по возможности, ряд оценок, в пределах которых справедливая стоимость вероятнее всего может оказаться неверной. Кроме того, если финансовые активы, чья справедливая стоимость ранее не могла быть оценена, проданы, тот факт, что балансовая стоимость таких финансовых активов на момент продажи и сумма прибыли или убытка должны быть раскрыты.

Финансовая отчетность должна включать все следующие раскрытия, связанные с финансовыми инструментами:

1) прекращение признания.

Банк мог либо перевести финансовый актив, либо заключить соглашение таким образом, что оно не считается переводом финансового актива. Если банк либо продолжает признавать все финансовые активы либо продолжает признавать актив, в каком банк продолжает участвовать, он должен раскрыть следующее по каждому классу финансового актива:

А) характер активов;

Б) характер рисков и вознаграждения, связанные с правом собственности, которым банк остается подвержен;

В) когда банк продолжает признавать все активы, балансовую стоимость актива и связанного с ним обязательства;

Г) когда банк продолжает признавать актив до степени своего участия, суммарная величина актива, величина актива, который банк продолжает признавать, а также балансовая стоимость связанного обязательства.

2) обеспечение:

А) банк должен раскрывать балансовую стоимость финансовых активов, представленных в качестве обеспечения под обязательства, балансовую стоимость финансовых активов, представленных в качестве обеспечения под условные обязательства, а также любые существенные условия, связанные с активами, заложенными в качестве обеспечения.

Б) когда банк принял обеспечение, в отношении которого есть разрешение на продажу или повторное представление в виде обеспечения при отсутствии дефолта со стороны владельца обеспечения, он должен раскрыть:

В) справедливую стоимость принятого обеспечения (финансовые и нефинансовые активы);

Г) справедливую стоимость любого подобного обеспечения, проданного или заложенного повторно, и есть ли обязательство у банка возратить его;

Д) любые существенные условия, связанные с использованием этого обеспечения.

3) сложные финансовые активы с множеством встроенных производных инструментов.

Если банк выпустил инструмент, который содержит как обязательство, так и долевого компонент, и инструмент содержит множество встроенных параметров производных инструментов, чьи величины взаимозависимы (такие как погашаемый конвертируемый долговой инструмент), он должен раскрыть существование этих параметров и реальную процентную ставку по компоненту обязательства (за исключением любых встроенных инструментов, которые учитываются отдельно).

4) финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках:

А) банк должен раскрыть балансовую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые:

1) классифицированы как предназначенные для торговли;

2) были при первоначальном признании определены банком как финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках (т. е. те, которые не являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли);

Б) если банк определил финансовое обязательство по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, он должен раскрыть:

1) сумму изменения его справедливой стоимости, которая не относится к изменениям в установленной процентной ставке (н-р, ЛИБОР);

2) разницу между его балансовой стоимостью и величиной, которую банк должен был бы заплатить по контракту тому, кому принадлежит обязательство, при наступлении срока погашения.

5) реклассификации. Если банк реклассифицировал финансовый актив, как оцененный по себестоимости или амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости, то он должен раскрыть причину проведения реклассификации;

б) отчет о прибылях и убытках и капитал.

Банк должен раскрыть существенные статьи дохода, расходов, а также прибыли и убытков в результате финансовых активов и финансовых обязательств, тот факт, включены ли они в прибыль или убыток или представлены в виде отдельного компонента капитала. С этой целью, раскрытие должно включать, по крайней мере, следующие статьи:

А) итоговый процентный доход и итоговый процентный расход (рассчитанный с использованием метода реальной процентной ставки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, которые не отражены по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках;

Б) в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, величину любой прибыли или убытка, признанную напрямую в капитале в течение периода, и величину, которая была вычтена из капитала и признана в прибыли или убытке за период;

В) величину процентного дохода, начисленного по обесценившимся финансовым активам в соответствии с МСФО;

7) обесценение.

Банк должен раскрыть характер и величину любых убытков от обесценения, признанные в прибыли или убытке от финансового актива, отдельно по каждому значительному классу финансового актива;

8) неплатеж и нарушения.

В отношении неплатежа по основной сумме, процентам, фонду погашения или резервам погашения в течение периода, по кредитам к оплате, признанным на отчетную дату, и любые другие нарушения в течение периода по кредитным договорам, когда эти нарушения могут позволить кредитору потребовать погашения (за исключением нарушений, которые исправлены или В ответ на которые условия по кредиту изменены на или до отчетной даты), банк должен раскрыть:

- А) детали этих нарушений;
- Б) величину, признанную на отчетную дату в отношении кредитов к оплате, по которым возникли нарушения;
- В) в отношении раскрытых величин в подпункте "б" подпункта 8 пункта 58 настоящих

Требований, была ли исправлена ситуация неплатежа или изменены условия по кредиту до того, как финансовая отчетность была утверждена для выпуска.

Требования к раскрытию резервов и условных обязательств

По каждому классу резервов банк должен раскрыть:

- 1) балансовую сумму на начало и конец периода;
- 2) дополнительные резервы, созданные за период, включая увеличение существовавших резервов;
- 3) использованные суммы (т. е. понесенные или начисленные против резервов) в течение периода;
- 4) неиспользованные суммы, восстановленные в течение периода;
- 5) увеличение в течение периода в дисконтированных суммах, возникшее в результате течения времени, и влияние любых изменений в ставках дисконта.

В дополнение к вышеперечисленным требованиям банк должен раскрывать следующее:

- 1) краткое описание характера обязательства и расчетное время итогового выбытия экономических выгод;
- 2) указание неопределенностей относительно суммы или времени такого выбытия. Там, где необходимо предоставить адекватную информацию, банк должен раскрывать основные допущения, сделанные в отношении будущих событий;
- 3) сумму любых ожидаемых возмещений с указанием суммы любого актива, признанного для этого возмещения.

За исключением случая, когда вероятность любого оттока при погашении мала, банк должен раскрыть по каждому классу условных обязательств на отчетную дату краткое описание характера условного обязательства и, при возможности:

- 1) оценку его финансового воздействия;
- 2) указание неопределенностей, связанных с суммой или сроком любого оттока;
- 3) вероятность любой компенсации.

В случаях, когда вероятен приток экономических выгод, банк должен раскрыть краткое описание характера условных активов на отчетную дату и,

по возможности, оценку их финансового воздействия, определенную на основе принципов, установленных для резервов.

Когда из требуемой выше информации не раскрыта из-за того, что это невозможно сделать, этот факт должен быть раскрыт.

В чрезвычайно редких обстоятельствах, если некоторые или все раскрытия, изложенные согласно приведенным выше требованиям могут серьезно поставить под угрозу позицию банка при разногласиях с другими сторонами, банк может не раскрывать подобную информацию. Вместо этого он должен раскрыть общий характер разногласий, наряду с фактом и причиной нераскрытые информации.

Отсроченные налоговые обязательства и активы

Текущие налоговые активы и налоговые обязательства не должны взаимозачитываться, за исключением случая, когда существует юридически обоснованное право зачета и банк намеревается вести погашение на основе нетто или одновременно реализовать актив и погасить обязательство.

Отсроченные налоговые требования и налоговые обязательства, возникшие в связи с налоговыми требованиями различных стран, не должны взаимозачитываться в финансовой отчетности.

Отсроченные налоговые требования и налоговые обязательства, связанные с различными банками в группе, которая взыскивается одним и тем же налоговым органом, не должны взаимозачитываться.

Когда реализация отсроченного налогового актива зависит от будущей налогооблагаемой прибыли, превышающей прибыль, возникающую в результате восстановления существующих налогооблагаемых временных границ, и банк несет убыток в текущем или предшествующем периоде, банк должен раскрывать сумму отсроченного налогового актива и характер доказательства в пользу его признания.

Вознаграждения работникам

Банк должен раскрывать следующую информацию:

- 1) учетную политику банка по признанию актуарных прибылей и убытков;
- 2) общее описание типов используемых планов;
- 3) сверку активов и обязательств, признанных в балансе, раскрывающую, по крайней мере, следующие данные:
 - А) текущие величины на отчетные даты обязательств по выплате вознаграждений, которые полностью не финансированы;
 - Б) текущие величины на отчетные даты до вычета справедливой стоимости активов плана, обязательств по плану с установленными выплатами на отчетную дату, которые полностью или частично фондированы;
 - В) справедливую стоимость всех активов плана на отчетную дату;

- Г) чистые актуарные прибыли и убытки, не признанные в балансе;
- Д) стоимость прошлых услуг, еще не признанную в балансе;
- Е) любую сумму, не признанную в качестве актива из-за ограничений, установленных в МСФО;
- Ж) справедливую стоимость на отчетную дату любого права возмещения, признанного как актив согласно МСФО;
- 3) другие суммы, признанные в балансе;
- 4) соответствующие суммы, включенные в справедливую стоимость активов плана, для:
 - А) каждой категории собственных финансовых инструментов отчитывающегося банка;
 - Б) любых объектов недвижимости, занимаемых или используемых отчитывающимся банком.
- 5) сверку, раскрывающую изменения чистых обязательств (или активов) в течение периода, признанных в балансе.
- 6) суммарные расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, по каждой из нижеследующих статей и соответствующую строку (строки) отчета, в которые они включены:
 - А) стоимость услуг, оказанных в текущем периоде;
 - Б) стоимость процентов;
 - В) ожидаемый доход на активы плана;
 - Г) ожидаемый доход на любое право возмещения, признанного как актив согласно МСФО;
 - Д) актуарные прибыли и убытки;
 - Е) стоимость услуг, оказанных в предыдущих периодах;
 - Ж) влияние любого секвестра или окончательного расчета по плану.
- 7) фактический доход на активы плана и рентабельность любого права на возмещение, признанного в качестве актива по МСФО.
- 8) основные актуарные допущения, использованные на отчетную дату, включая, где это применимо (должны раскрываться в абсолютных, не относительных сроках, условиях):
 - А) ставки дисконта;
 - Б) ожидаемые нормы дохода на любые активы плана по периодам, представленным в финансовой отчетности;
 - В) ожидаемые нормы дохода на периоды, представленные по любым правам возмещения, признанным как активы согласно МСФО;
 - Г) ожидаемые темпы роста заработной платы (и изменения индексов или других переменных, определенных формализованными или традиционными

условиями плана в качестве базы для увеличения вознаграждения в будущем);

Д) тенденция изменения затрат на медицинское обслуживание;

Е) любые примененные существенные актуарные допущения.

Вознаграждения работникам - другие планы вознаграждений

За отчетный период банк должен раскрывать информацию о суммах, признанных в качестве расходов в отношении пенсионных планов с установленными взносами и подобных планов.

Раскрытия по долгосрочным оплачиваемым отпускам, долгосрочным пособиям по нетрудоспособности, участию в прибыли и премии или отсроченному вознаграждению, выплачиваемому через двенадцать месяцев или более по окончании периода, в котором оно было заработано, и прочим подобным долгосрочным вознаграждениям работникам, которые предписаны МСФО.

В отношении вознаграждений работников, уволившихся по собственному желанию, необходимо раскрывать информацию об условных событиях, а также делать другие раскрытия согласно МСФО.

В отношении краткосрочных вознаграждений работникам, таких как краткосрочные оплачиваемые отпуска и участие в прибыли и премии, подлежащих выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, банк должен представить любые другие раскрытия, требуемые МСФО.

Аренда с точки зрения арендатора

Лизинг. В соответствии с требованиями МСФО лизингополучатели должны раскрывать следующую информацию по лизингу:

1) для каждого актива - чистую балансовую сумму на отчетную дату;

2) сверку между общими минимальными арендными платежами на отчетную дату и их дисконтированной стоимостью. Кроме того, банк должен раскрывать общие минимальные арендные платежи на дату отчета и их дисконтированную стоимость для каждого из следующих периодов:

А) не позже одного года;

Б) после одного года, но не позже пяти лет;

В) после пяти лет;

3) условную арендную плату, признанную в прибыли или убытке за период;

4) сумму будущих минимальных платежей по сублизингу, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам сублизинга;

5) общее описание существенных договоров лизинга, заключенных арендатором, включая следующую информацию, но не ограничиваясь этим:

- А) основа, на которой определяются условные арендные выплаты;
- Б) наличие и условия опционов возобновления или покупки и оговорок о скользящих ценах;
- В) ограничения, установленные договорами лизинга, такие как ограничения, касающиеся дивидендов, дополнительного долга, и дальнейшего лизинга.

Операционная аренда. В соответствии с требованиями МСФО банки должны раскрывать следующую информацию по операционной аренде:

1) сумму будущих минимальных арендных платежей по неаннулированным договорам операционной аренды для каждого из следующих периодов:

- А) не позже одного года;
- Б) после одного года, но не позже пяти лет;
- В) после пяти лет;

2) сумму будущих минимальных платежей субаренды, которые предполагается получить по неаннулированным договорам субаренды на отчетную дату;

3) платежи по аренде и субаренде, признанные в доходе за период, с отдельным представлением сумм для минимальных арендных платежей, условной арендной платы и платежей по субаренде;

4) общее описание существенных договоров аренды, заключенных арендатором, включая следующую информацию, но не ограничиваясь ей:

- А) основу, на которой определяются условные арендные выплаты;
- Б) наличие и условия опционов возобновления или покупки и оговорок о скользящих ценах;
- В) ограничения, установленные договорами аренды, такие как ограничения, касающиеся дивидендов, дополнительного долга, и дальнейшей аренды.

Аренда с точки зрения арендодателя

Лизинг. В соответствии с требованиями МСФО банки в качестве лизингополучателей должны раскрывать следующую информацию по лизингу:

1) сверку между суммой валовой инвестиции в лизинг на отчетную дату и дисконтированной стоимостью дебиторской задолженности по минимальным арендным платежам на отчетную дату для каждого из следующих периодов:

- А) не позже одного года;
- Б) после одного года, но не позже пяти лет;
- В) после пяти лет.

2) незаработанный финансовый доход.

- 3) негарантированную остаточную стоимость, причитающуюся арендодателю.
- 4) накопленный резерв на покрытие не инкассируемой задолженности по минимальным арендным платежам.
- 5) общие условные арендные платежи, признанные в доходе.
- 6) общее описание существенных договоров лизинга, заключенных лизингополучателем.

77. Операционная аренда. Банки в качестве арендодателей должны раскрывать следующую информацию по операционной аренде:

1) будущие минимальные арендные платежи по неаннулированным договорам операционной аренды по совокупности и по отдельности для каждого из следующих периодов:

- А) не позже одного года;
- Б) после одного года, но не позже пяти лет;
- В) после пяти лет.

2) общие условные арендные платежи, учтенные в доходе;

3) общее описание существенных договоров аренды, заключенных арендодателем.

Акционерный капитал

Банк должен раскрывать в балансе или в примечаниях следующую информацию:

1) по каждому классу акционерного капитала:

- А) количество акций, разрешенных к выпуску;
 - Б) количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью;
 - В) номинальную стоимость акции или указание на то, что акции не имеют номинальной стоимости;
 - Г) сверку количества акций в обращении в начале и в конце года;
 - Д) права, привилегии и ограничения по каждому виду акций, включая ограничения на распределение дивидендов и возмещение капитала;
 - Е) акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы;
 - Ж) собственные выкупленные акции банка и акции банка, приобретенные его дочерним или зависимым хозяйственным обществом;
- 2) для резервов в акционерном капитале - описание, характер и цель каждого резерва.

Следующие раскрытия должны быть сделаны банком в примечаниях к финансовой отчетности:

1) по предложенным дивидендам (т. е. тем, которые не были официально утверждены для выплаты) - сумму, включенную (или не включенную) в обязательства.

2) по кумулятивным привилегированным дивидендам - не признанную сумму.

По собственным выкупленным акциям необходимо раскрывать следующую информацию:

1) величина сокращения капитала из-за собственных выкупленных акций должна раскрываться отдельно в балансовом отчете или в примечаниях к финансовой отчетности.

2) в соответствии с МСФО, когда банк или любое из его дочерних хозяйственных обществ выкупают свои собственные акции у сторон, способных контролировать банк или оказывать на него существенное влияние, как, например, операции со связанными сторонами, банк или его дочернее хозяйственное общество должны раскрывать информацию об этом.

Операционные расходы по выпуску или приобретению долевых инструментов должны учитываться как вычет из капитала и раскрываться отдельно. Связанные этим налоги на прибыль, признанные на счете капитала, также должны быть включены при раскрытии совокупной суммы текущих и отсроченных налогов на прибыль, кредитованных или дебетованных на счете капитала.

Для операций по выплатам, основанным на акциях, банк должен раскрыть информацию, которая позволяет пользователям финансовой отчетности понимать, как была определена справедливая стоимость предоставленных долевых инструментов.

Чрезвычайные статьи

Банки не должны представлять какие-либо статьи дохода и расхода в качестве чрезвычайных статей ни в самом отчете о прибылях и убытках, ни в примечаниях к нему.

Прекращаемая деятельность

Банк должен раскрыть:

1) единую величину в отчете о прибылях и убытках, состоящую из:

а) прибыли или убытка от прекращаемой деятельности за вычетом налогов;

б) прибыли или убытка за вычетом налогов, которые были признаны при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

2) анализ единой величины подпункта 1 пункта 91 настоящих Требований :

а) в доходах, расходах и прибыли или убытке от прекращаемой деятельности за вычетом налогов;

б) прибыли или убытках, признанных при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

Анализ может быть представлен в примечаниях или в самом отчете о прибылях и убытках.

Если он представлен в самом отчете о прибылях и убытках, он должен быть представлен в разделе, связанном с прекращаемой деятельностью, т. е. отдельно от самой прекращаемой деятельности. Анализ не требуется для групп выбытия, которые представляют собой вновь приобретенные дочерние хозяйственные общества, которые отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи при приобретении.

7.Сегментная отчетность

Хозяйственный сегмент - это отдельный компонент банка, занимающийся предоставлением отдельной услуги или группы связанных услуг и подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов банка.

По каждому сегменту, подлежащему представлению в отчетах, на основе первичного формата отчетности банк должен раскрывать:

- 1) доходы сегмента от продаж внешним клиентам отдельно от доходов от операций с другими сегментами;
- 2) результаты сегмента, представляя результаты от текущей деятельности отдельно от результатов прекращенной деятельности с подтверждением информации, раскрытой за предыдущий год;
- 3) общую балансовую сумму активов сегмента;
- 4) сегментные обязательства;
- 5) суммарные затраты, понесенные в течение периода для приобретения сегментных активов, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы), произведенные на основе принципа начисления, а не на кассовой основе;
- 6) общую сумму расходов, включенную в сегментный результат для амортизации активов сегмента за период;
- 7) характер и сумму статей сегментного дохода и его расходов, размер, характер или сфера деятельности которых таковы, что их раскрытие имеет значение для объяснения результатов деятельности каждого отчетного сегмента за период;
- 8) общую сумму существенных неденежных расходов, кроме амортизации (однако это может быть опущено, если данные по движению денежных средств сегмента, рекомендуемые МСФО, были раскрыты);

9) совокупную долю банка в чистой прибыли или убытках зависимых хозяйственных обществ, совместных предприятий или других инвестициях, учтенных согласно методу участия, если практически все операции этих зависимых хозяйственных обществ осуществляются в рамках этого одного сегмента, а также если ситуация такова, то раскрывается совокупная сумма инвестиций в эти зависимые хозяйственные общества;

10) сверку между информацией, раскрытой для отчетных сегментов и совокупной информацией в сводных финансовых отчетах или финансовых отчетах банка (т. е. доходы сегмента от внешних клиентов сопоставляются с общими доходами; результаты сегмента с сопоставимым показателем банка и т. д.).

По каждому сегменту, подлежащему представлению в отчетах, на основе вторичного формата отчетности банка:

1) если первичным форматом банка для представления сегментной информации являются отраслевые сегменты, она также должна представлять:

а) доходы сегмента от внешних клиентов по географическим районам на основе географического расположения его клиента, для каждого географического сегмента, чьи доходы от продаж внешним клиентам составляют не менее 10% общих доходов банка от продаж всем внешним клиентам;

б) общую балансовую сумму активов сегмента по географическому расположению активов, для каждого географического сегмента, чьи активы составляют не менее 10% активов всех географических сегментов;

в) суммарные затраты, понесенные в течение периода на приобретение активов сегмента, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы) по географическому расположению активов для каждого географического сегмента, чьи активы составляют не менее 10% суммарных активов всех географических сегментов.

2) если первичным форматом банка для представления сегментной информации являются географические сегменты (будь то основанные на расположении активов или расположении клиентов), она также должна представлять следующую сегментную информацию для каждого отраслевого сегмента, чьи доходы от продаж внешним клиентам составляют не менее 10% суммарных доходов банка от продаж всем внешним клиентам, или чьи активы составляют не менее 10% суммарных активов всех географических сегментов:

а) доходы сегмента от внешних клиентов;

б) суммарная балансовая сумма активов сегмента;

в) суммарные затраты, понесенные в течение периода для приобретения активов сегмента, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы).

3) если первичным форматом банка для представления сегментной информации являются географические сегменты, которые основываются на расположении активов, и если расположение клиентов отличается от расположения их активов, тогда банк также должен представлять доходы от продаж внешним клиентам для каждого географического сегмента, основанного на расположении клиентов, доходы которого от продаж внешним клиентам составляет не менее 10% общих доходов банка от продаж всем внешним клиентам.

4) если первичным форматом банк для представления сегментной информации являются географические сегменты, основанные на расположении клиентов, и если активы банка и ее клиенты располагаются в разных географических районах, тогда банк также должен представлять следующую сегментную информацию для каждого сегмента, основанного на активах, доходы которого от продаж внешним клиентам или сегментные активы составляют не менее 10% соответствующих сводных сумм или показателей банка:

а) общая балансовая сумма активов сегмента по географическому расположению активов;

б) суммарные затраты, понесенные в течение периода для приобретения активов сегмента, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода (основные средства и нематериальные активы).

Если отраслевой или географический сегмент не является сегментом, подлежащим представлению в отчетах, потому что он получает большую часть своих доходов от продаж другим сегментам, но тем не менее его доходы от продаж внешним клиентам составляют не менее 10% суммарных доходов банка от продаж всем внешним клиентам, банк должен раскрывать этот факт и суммы доходов от продаж клиентам и внутренних продаж другим сегментам.

Основа ценообразования межсегментных передач и любое изменение в ней должны раскрываться в финансовых отчетах.

Изменения в учетной политике, утвержденные для сегментной отчетности, имеющие существенное влияние на сегментную информацию, должны раскрываться, сегментная информация предшествующего периода, представленная для сравнения, должна обновляться, если только это не представляется нецелесообразным с практической точки зрения. Такое раскрытие должно включать описание характера изменения, причины для

него, факт того, что сравнительная информация была обновлена, или что делать это представляется нецелесообразным с практической точки зрения, и финансовое воздействие изменения, если это поддается обоснованному определению. Если банк изменяет определение своих сегментов и не обновляет сегментную информацию за предыдущий период, в силу того, что это нецелесообразно с практической точки зрения, тогда для целей сравнения банк должен представить данные по сегменту, как для новой, так и для старой основ сегментации в том году, в котором она изменила определение своих сегментов.

Банк должен указать типы товаров и услуг, включенных в каждый отчетный отраслевой сегмент, и указать состав каждого отчетного географического сегмента, как первичного, так и вторичного, если это только не раскрыто в финансовой отчетности.

Банк, отчитывающийся по сегментам, по каждому из своих подотчетных сегментов, в соответствии со своим первичным форматом отчетности, должен раскрывать следующую информацию:

- 1) сумму убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытках и непосредственно в капитале за отчетный период;
- 2) сумму аннулированных убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытках и непосредственно в капитале за отчетный период.

Договоры подряда (когда банк имеет дочернее хозяйственное общество, являющееся подрядчиком)

Если дочернее хозяйственное общество банка ведет учет договоров подряда в соответствии с МСФО, то банк в своих финансовых отчетах должен раскрывать:

- 1) сумму дохода по договору подряда, признанного как доход в течение периода;
- 2) методы, используемые для определения дохода по договору подряда, признаваемого за период;
- 3) методы, используемые для определения стадии выполнения договоров, находящихся в процессе выполнения.

Для договоров, находящихся в процессе выполнения на отчетную дату, банк должен раскрывать следующее:

- 1) общую сумму понесенных затрат и признанных прибылей дочернего хозяйственного общества (без признанных убытков) на отчетную дату;
- 2) сумму полученных авансов;
- 3) сумму удержаний.

Влияние изменений валютных курсов

Банк должен раскрывать:

1) сумму курсовой разницы, включенную в чистую прибыль или убыток за период, кроме той, которая возникает по финансовым инструментам, изменения в справедливой стоимости которых учитываются в прибылях и убытках в соответствии с МСФО;

2) чистые курсовые разницы, классифицируемые как отдельный компонент капитала, и сверку сумм этих курсовых разниц в начале и в конце периода.

В случае отличия валюты представления от функциональной валюты (валюты страны-домицилия банка) требуется раскрытие:

1) причины использования другой валюты;

2) причины любого изменения валюты представления.

В случае представления банком своей финансовой отчетности в валюте, отличной от его функциональной валюты, он может ссылаться на свою финансовую отчетность, как соответствующую МСФО только в случае, если она соответствует всем требованиям всех применимых стандартов и каждой применяемой интерпретации этих стандартов, включая метод пересчета.

Прибыль на акцию

Банк должен представлять информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию по текущей деятельности в отчете о прибылях и убытках для каждого класса обыкновенных акций, если они имеют различные права на участие в чистой прибыли за период. Банк должен представлять информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию для всех представленных периодов.

Базовая и разводненная прибыль на акцию должны представляться отдельно по прекращенной деятельности, если это применимо, либо в тексте отчета о прибылях и убытках, либо в примечаниях.

Банк должен представлять информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию даже в том случае, если раскрываемые в отчетности суммы имеют отрицательные значения, т. е. не только прибыль на одну акцию, но и убыток на одну акцию.

Банк должен раскрывать следующую информацию:

1) величины, использованные в качестве числителей в формуле расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, и представлять сверку этих величин с чистой прибылью или убытком за период. Сверка должна включать индивидуальное воздействие каждого класса инструментов, влияющих на прибыль на акцию;

2) средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованных в качестве знаменателей в формулах расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, и взаимную сверку этих знаменателей. Сверка должна включать

индивидуальное воздействие каждого класса инструментов, влияющих на прибыль на акцию;

3) инструменты (включая условно выпускаемые акции), которые могут потенциально разводнять основную прибыль на акцию в будущем, но не были включены в расчеты разводненной прибыли на акцию, так как они являются антиразводняющими для представленных периодов;

4) описание операций с обыкновенными акциями или операций с инструментами, конвертируемыми в обыкновенные акции, которые имели место после даты составления балансового отчета и которые могли бы значительно изменить число обыкновенных акций или число находящихся в обращении инструментов, конвертируемых в обыкновенные акции, если бы таковые операции произошли до окончания отчетного периода.

Если в дополнение к информации о базовой и разводненной прибыли на акцию банк раскрывает данные о прибыли на акцию, используя при этом величину отчетной чистой прибыли, отличную от чистой прибыли или убытка за период, приходящихся на обыкновенные акции, такие данные должны рассчитываться с помощью средневзвешенного количества обыкновенных акций, определенного в соответствии с МСФО. Базовые и разводненные величины на акцию, относящиеся к этому компоненту, должны раскрываться с одинаковой точностью в примечаниях к финансовой отчетности, что обеспечит сопоставимость раскрываемых данных по акции. Банк должен раскрывать, на какой основе определяется числитель, включая информацию о том, были или не были уплачены налоги с сумм прибыли на акцию.

Если при расчете используется величина чистой прибыли, не представленная отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках, необходимо представить сверку между использованной величиной и соответствующей статьей отчета о прибылях и убытках.

Банки должны раскрывать сроки и условия финансовых инструментов и договоров, в результате которых возникают права на конвертацию в обыкновенные акции, которые влияют на оценку базовой и разводненной прибыли на акцию. Эти условия могут определять, имеют ли контракты, конвертируемые в обыкновенные акции, разводняющий эффект или нет, и, если да, их воздействие на средневзвешенное количество акций в обращении и любые последующие корректировки чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций.

Если изменения (в результате размещения акций на льготных условиях или дробления акций и т. п.) в количестве обыкновенных или потенциально обыкновенных акций возникают после отчетной даты, но до публикации

финансовой отчетности, расчеты на акцию отражают такого рода изменения в их количестве. Этот факт должен раскрываться.

Дивиденды на акцию

Банк должен раскрывать в отчете о прибылях и убытках или в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях сумму дивидендов на акцию, объявленных или предложенных за период, охваченный финансовой отчетностью.

Обесценение активов

Для каждого класса активов финансовые отчеты должны раскрывать:

- 1) сумму убытков от обесценения, признанную в отчете о прибылях и убытках в течение периода, и статью (и) отчета о прибылях и убытках, в которые включены убытки от обесценения;
- 2) сумму возвратов убытков от обесценения, признанных в отчете о прибылях и убытках в течение периода, и статью (и), в которую эти убытки возвращаются;
- 3) сумму убытков от обесценения, признанную непосредственно в счете собственного капитала в течение периода; и
- 4) сумму возвратов убытков от обесценения, признанную непосредственно в счете собственного капитала в течение периода.

Если убыток от обесценения для отдельного актива или генерирующей единицы признается или возвращается в течение периода и представляет собой величину, существенную для финансовых отчетов отчитывающегося банка в целом, он должен отражать:

- 1) события и обстоятельства, которые привели к признанию или возврату убытка от обесценения;
- 2) сумму убытка от обесценения, которая была признана или возвращена;
- 3) для отдельного актива - его характер и отчетный сегмент, к которому принадлежит актив, на основе первичного формата отчетности банка;
- 4) для генерирующей единицы - название генерирующей единицы, сумму убытка от обесценения, признанного или компенсированного, по классам активов или сегментам отчетности банка на основании первоначального формата банка и, если группировка активов в целях определения генерирующей единицы изменилась с момента предыдущей оценки возмещаемой величины генерирующей единицы (если таковая имеется), банк должен описать текущий и предыдущий способы группировки активов и причины изменения способа;

5) является ли возмещаемая величина актива (генерирующей единицы) его (ее) справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу или его (ее) ценностью использования;

6) если возмещаемой величиной является справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основу, использованную для определения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (как то, была ли справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу определена на основании данных с активного рынка или каким-либо другим способом);

7) если возмещаемой величиной является ценность использования, ставку дисконта, использованную в текущей и предыдущей оценках (если имеется) ценности использования.

Если убытки от обесценения, признанные (скомпенсированные) в течение периода по совокупности существенны для финансовых отчетов отчитывающегося банка в целом, банк должен представлять краткое описание следующего:

1) основных классов активов, подвергшихся убыткам от обесценения (компенсации убытков от обесценения), для которых никакая информация не раскрывается согласно МСФО;

2) основных событий и обстоятельств, которые ведут к признанию (компенсации) этих убытков от обесценения, для которых никакая информация не раскрывается согласно МСФО.

Если какая-либо часть гудвилла, приобретенная при слиянии банков во время отчетного периода, не была отнесена к какому-либо приносящему доход подразделению (или группе подразделений) на отчетную дату, то сумма нераспределенного гудвилла должна раскрываться вместе с причинами почему, она осталась нераспределенной.

Отчет о прибылях и убытках

Банк должен представлять отчет о прибылях и убытках, который группирует доходы и расходы по их характеру и раскрывает основные виды доходов и расходов.

В дополнение к информации, представляемой в соответствии с требованиями других Международных стандартов финансовой отчетности, раскрытия в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях должны включать, но не ограничиваться, следующими статьями:

1) проценты и аналогичные доходы;

2) процентные и аналогичные расходы;

3) доход в форме дивидендов;

4) доход в форме комиссионных;

- 5) расходы на выплату комиссионных;
- 6) прибыль за вычетом убытков по коммерческим бумагам;
- 7) прибыль за вычетом убытков по инвестиционным бумагам;
- 8) прибыль за вычетом убытков от валютных операций;
- 9) прочий операционный доход;
- 10) убытки по ссудам и авансам;
- 11) общие и административные расходы;
- 12) прочие операционные расходы.

Условные обязательства и соглашения, включая забалансовые статьи

Банк должен раскрывать следующее в отношении условных обязательств и соглашений:

- 1) характер и величину обязательств по кредитованию, являющихся безотзывными в силу того, что они не могут быть отозваны по собственному усмотрению банка без риска возникновения значительных штрафных санкций или расходов;
- 2) характер и величину условных обязательств и соглашений, возникающих из забалансовых статей, в том числе относящихся к:
 - а) соглашениям, являющимся по сущности кредитом, включая общие гарантии по задолженности, гарантии по банковским акцептам и резервные аккредитивы, используемые в качестве финансовых гарантий по ссудам и ценным бумагам;
 - б) определенным условным событиям, связанным с операциями, включая контрактные гарантии, предложенные залоги, гарантии предложенные и резервные аккредитивы, имеющие отношение к конкретным операциям;
 - в) краткосрочным самопогашающимся торговым условным обязательствам, возникающим в результате движения товаров, таким как документарные аккредитивы, в которых партия товара выступает в качестве обеспечения;
 - г) соглашениям о продаже с обратной покупкой, не отраженным в балансе.

Сроки погашения активов и обязательств

Банк должен детализировать анализ активов и обязательств, группируя их в соответствии со сроком платежа, определяемым на основе периода времени до наступления даты их погашения, оставшегося на момент составления баланса.

Концентрация активов и обязательств

Банк должен раскрывать любые значительные концентрации своих активов, обязательств и забалансовых статей. Эти раскрытия должны делаться по географическим регионам, клиентам или отраслевым группам или другим источникам риска. Банк также должен раскрывать величину значительных сумм в иностранной валюте.

Убытки по кредитам и авансам

Банк должен раскрывать следующую информацию:

- 1) учетную политику, описывающую основу, на которой безнадежные кредиты и авансы признаются в качестве расхода и списываются;
- 2) подробности изменений в резерве на покрытие убытков по кредитам и авансам в течение периода. Эта информация должна отдельно показывать сумму, признанную в качестве расхода за период для убытков по кредитам, сумму, дебетуемую за период для списанных кредитов, и сумму, кредитуемую за период для компенсации списанных ранее кредитов;
- 3) совокупная сумма резерва на покрытие убытков по кредитам на отчетную дату;
- 4) совокупная сумма, включенная в баланс для кредитов, по которым процент не начисляется, и метод, используемый для определения балансовой величины таких кредитов.

Любые суммы, созданные в отношении убытков по кредитам в дополнение к убыткам от обесценения, должны учитываться как распределение нераспределенной прибыли. Любые кредитуемые суммы, возникающие в результате сокращения этих величин, ведут к увеличению нераспределенной прибыли и не включаются в расчеты чистой прибыли или убытка за период.

Общие банковские риски

Любые суммы, созданные в отношении общих банковских рисков, в том числе будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные события, должны раскрываться отдельно в качестве распределения нераспределенной прибыли. Любые кредитуемые суммы, возникающие в результате сокращения этих величин, ведут к увеличению нераспределенной прибыли и не включаются в расчеты чистой прибыли или убытка за период.

Активы, заложенные в качестве обеспечения

Банк должен показывать совокупную сумму обеспечения обязательств, а также характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения.

Операции со связанными сторонами

При осуществлении банком операций со связанными сторонами необходимо раскрывать характер отношений с ними, а также информацию об операциях и непогашенных остатках, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность банка. К элементам, которые раскрываются банком, относится принятая банком политика кредитования связанных сторон, а по операциям со связанными сторонами абсолютные или процентные показатели:

- 1) каждого кредита и аванса, депозитов, акцептов и простых векселей; раскрытия могут включать общие суммы, не погашенные на начало и конец периода, а также изменения, произошедшие в течение периода;
- 2) каждого из основных типов дохода, процентных расходов и выплаченных комиссионных;
- 3) суммы расходов, признанной за период для убытков по кредитам, и суммы резерва на отчетную дату;
- 4) безотзывных обязательств, условных обязательств и соглашений, возникающих в результате наличия забалансовых статей.

Доверительные операции

Если банк осуществляет значительные доверительные операции - когда банки обычно действуют в качестве доверительного управляющего или в другой роли, обеспечивая хранение или размещение активов от имени физических лиц, трастов и других организаций, и отношения доверительного управляющего, этот факт и размеры этой деятельности должны раскрываться в финансовых отчетах банка.

СЛИЯНИЕ БАНКОВ (ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ)

Банк, как покупатель, должен раскрывать пользователям его финансовой отчетности информацию, которая позволила бы им оценить характер и финансовые последствия слияния банков, которые имели место:

- 1) за время отчетного периода;
- 2) после даты составления балансового отчета, но перед утверждением финансовой отчетности для представления.

По всем слияниям банков (финансовых институтов) в финансовой отчетности за отчетный период требуется раскрытие следующей информации:

- 1) названия и описания объединяющихся банков или финансовых институтов;
- 2) дата приобретения;
- 3) процент приобретенных акций с правом голоса;
- 4) стоимость слияния и описание компонентов такой стоимости, включая все издержки, имеющие непосредственное отношение к слиянию. Если для покрытия стоимости выпущены или возможно будут выпущены долевые инструменты, то раскрывается также следующая информация:
 - а) количество выпущенных или подлежащих выпуску долевых инструментов;
 - б) справедливая стоимость таких инструментов и основа для определения справедливой стоимости. Если нет котировок этих инструментов на дату

обмена, то следует раскрывать те значительные допущения, которые были сделаны для определения справедливой стоимости.

Если существуют котировки этих инструментов на дату обмена, но они не были использованы при определении стоимости слияния, то необходимо также раскрывать данный факт наряду с причинами, почему не были использованы данные о котировках; методом и значительными допущениями, использованными для определения стоимости этих инструментов, и совокупной величиной разницы между использованной стоимостью и опубликованной ценой таких инструментов;

5) подробности любой деятельности, которую банк решил ликвидировать в результате слияния;

6) суммы, признанные на дату покупки для каждого класса активов покупателя, обязательства и условные обязательства и, если целесообразно, то балансовая стоимость каждого из этих классов активов, определенная в соответствии с МСФО, непосредственно перед слиянием. Если раскрытие такой информации является практически невозможным, то этот факт надлежит указать, наряду с соответствующими пояснениями;

7) сумму любого излишка, признанного в прибылях или убытках, и строку отчета о прибылях и убытках, где признается этот излишек;

8) описание факторов, повлиявших на стоимость, результатом чего стало признание гудвилла - описание каждого нематериального актива, который не был признан отдельно от гудвилла, и объяснение, почему справедливая стоимость данного нематериального актива не могла быть достоверно оценена - или описание характера любого излишка, признанного в прибылях или убытках;

9) сумму прибыли или убытка покупателя после даты приобретения, включенную в прибыль или убыток покупателя за отчетный период, если только раскрытие будет практически невозможным. Если такое раскрытие является практически невозможным, то следует указать данный факт с соответствующими объяснениями.

Информация, которую следует раскрывать в соответствии с предыдущим пунктом (пункт 154 настоящих Требований), должна раскрываться обобщенно при слиянии банков во время отчетного периода, даже если по отдельности она не является существенной.

Если первоначальный учет слияния банков, произведенный во время отчетного периода, был определен лишь как предварительный, то данное обстоятельство, наряду с объяснением, должно быть также раскрыто.

Если такое раскрытие не является практически невозможным, банки должны раскрывать следующую информацию:

1) доходы объединенного банка за период, если бы дата покупки для всех приобретений, сделанных за этот период, считалась бы началом данного периода;

2) прибыли или убытки банка, образовавшегося в результате слияния, за период, если бы дата покупки всех приобретений, произведенных за этот период, считалась бы началом данного периода.

Если раскрытие таковой информации будет практически невозможным, этот факт должен быть отражен с указанием причин.

Банки должны раскрывать требуемую информацию для каждого слияния банков произведенного после даты составления балансового отчета, но перед утверждением финансовой отчетности для представления, если только такое раскрытие не будет являться практически невозможным. Если раскрытие какой-либо такой информации будет практически невозможным, то данный факт следует отметить с указанием причин.

Банк, выступающий в качестве покупателя, должен раскрывать информацию, которая бы давала возможность пользователям его финансовой отчетности оценить финансовые последствия прибылей, убытков, исправления ошибок и прочих корректировок, признанных в текущем периоде и относящихся к слияниям банков, имеющим место в текущем или предыдущих периодах.

Банки должны раскрывать следующую информацию:

1) суммы любых прибылей или убытков с объяснением, признанные за текущий период и которые:

а) относятся к идентифицируемым приобретенным активам или принятым обязательствам или условным обязательствам при слиянии банков, имеющим место в текущем или предыдущем периоде;

б) имеют такой объем, характер или влияние, что их раскрытие связано с пониманием финансовых результатов банка, образовавшегося после слияния;

2) если первичный учет при слиянии банков, которое было проведено в непосредственно предшествующий период, был определен как предварительный на конец текущего периода, то суммы и объяснения корректировок предварительных величин, признанных в текущем периоде;

3) информацию об исправлении ошибок, в соответствии с требованиями МСФО для любых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств покупателя, или изменениях в величинах, относящихся к этим статьям, которые признает банк-покупатель за время текущего периода.

Банк должен раскрывать информацию, которая дает возможность пользователям его финансовой отчетности оценивать изменения в балансовой стоимости гудвилла за отчетный период.

Банки должны раскрывать сверку балансовой стоимости гудвилла на начало и конец периода, показывая отдельно:

- а) валовую величину и накопленную величину убытков от обесценения на начало отчетного периода;
- б) дополнительный гудвилл, признанный за время отчетного периода, за исключением гудвилла, включенного в группу выбытия, которая, после приобретения, соответствует критериям классификации как предназначенная для продажи;
- в) корректировки, произошедшие из-за последующего признания отсроченных налоговых активов за время отчетного периода;
- г) гудвилл, включенный в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи, и гудвилл, признание которого прекращено за время отчетного периода, без предварительного включения в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи;
- д) убытки от обесценения, признанные за время отчетного периода в соответствии с МСФО;
- е) чистые курсовые разницы, возникающие за время отчетного периода;
- ж) любые другие изменения в балансовой стоимости за время отчетного периода; и
- з) валовую величину и накопленную величину убытков от обесценения на конец отчетного периода.

Банк также раскрывает информацию по возмещаемым величинам и обесценению гудвилла в соответствии с МСФО.