



КОНФЕРЕНЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Distr.
GENERAL

TD/B/ITNC/AC.1/9
23 April 1996

RUSSIAN
Original: ENGLISH

СОВЕТ ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Межправительственная рабочая группа
экспертов по международным стандартам
учета и отчетности

Четырнадцатая сессия
Женева, 1 июля 1996 года
Пункт 4 предварительной повестки дня

Ведение учета и раскрытие информации в коммерческих банках

Доклад секретариата ЮНКТАД*

Резюме

Многочисленные национальные, региональные и международные правительственные и неправительственные органы разработали руководящие принципы для стандартов учета и финансовой отчетности банков. Эти руководящие принципы охватывают широкий спектр концепций и методов и отражают различный уровень и степень раскрытия информации и отчетности. Настоящий доклад призван помочь правительствам и другим заинтересованным сторонам получить представление о структуре бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков на основе различных стандартов и рекомендаций авторитетных органов с учетом все более сложного характера банковских функций и необходимости представления пользователям финансовых отчетов требуемой информации.

* Настоящий доклад подготовлен при содействии Ицхака Свари из Университета Тель-Авива, Израиль, и Мордехая Шпигеля и Моше Бен Лулу из Банка Израиля.

СОДЕРЖАНИЕ

	<u>Пункты</u>
Введение	1 - 13
А. Круг рассматриваемых вопросов	1
В. Расширение функций банков на современных рынках капитала	2 - 7
С. Организация учета и отчетности в новых условиях деятельности коммерческих банков	8 - 13
I. СУЩЕСТВУЮЩИЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ	14 - 24
А. Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО)	16 - 18
В. Комитет по международным бухгалтерским стандартам (КМБС)	19
С. Европейский союз	20
D. Базельский комитет по банковскому надзору	21 - 24
II. МЕТОДЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БАНКАМИ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	25 - 58
А. Годовые отчеты коммерческих банков	25 - 27
В. Основные финансовые ведомости	28 - 50
1. Балансовый отчет	28 - 31
2. Классификация балансовых счетов	32 - 34
3. Комментарии в отношении отдельных балансовых статей	35 - 38
4. Счета прибылей и убытков (отчет о результатах деятельности)	39 - 42
5. Классификация счетов прибылей и убытков	43
6. Отчет о движении акционерного капитала	44 - 45
7. Примечания к финансовым ведомостям	46
8. Сводные финансовые ведомости	47
9. Степень раскрытия информации и освобождение от требования о раскрытии информации	48 - 49

СОДЕРЖАНИЕ

	<u>Пункты</u>
С. Дополнительные финансовые данные	51
Д. Отчет администрации и директоров	52 – 53
Е. Дополнительная информация	54 – 58
III. ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, КАСАЮЩИЕСЯ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ	59 – 76
А. Оценка процентных доходов и расходов	59 – 60
В. Взаимная компенсация обязательств и активов	61 – 65
1. Взаимная компенсация обязательств и активов в балансовом отчете	61 – 64
2. Взаимная компенсация сумм в счете прибылей и убытков	65
С. Резервы	66 – 70
1. Резервы для покрытия общих банковских рисков	66 – 67
2. Скрытые резервы	68 – 70
Д. Раскрытие информации о производных финансовых инструментах	71 – 73
Е. Концентрация сделок	74 – 75
Ф. Имущество, управляемое по доверенности, и обеспеченные активы	76
IV. БАНКОВСКИЙ АУДИТ	77 – 82
V. ВЫВОДЫ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ	83 – 94
А. Будущее коммерческих банков	83 – 90
В. Улучшение раскрытия банковской информации	91 – 94

Библиография

ВВЕДЕНИЕ

А. Круг рассматриваемых вопросов

1. В настоящем докладе рассматриваются вопросы финансового учета и отчетности коммерческих банков. В нем предлагаются рекомендации для органов, занимающихся разработкой стандартов для коммерческих банков. Он не охватывает коммерческие и промышленные компании и другие финансовые институты, такие, как страховые компании и компании, осуществляющие брокерские операции с ценными бумагами. В то же время некоторые рекомендации, содержащиеся в настоящем докладе, могут оказаться актуальными и полезными для таких компаний. Межправительственная рабочая группа экспертов впервые рассматривает вопросы бухгалтерского учета в коммерческих банках. Вместе с тем на своей двенадцатой сессии она обсудила вопрос об учете финансовых инструментов. Хотя Группа не приняла каких-либо окончательных выводов в отношении надлежащих методов для оценки финансовых инструментов, определение соответствующих принципов в отношении раскрытия информации оказалось менее сложной задачей. Полученные результаты были учтены в соответствующих частях настоящего доклада, и в частности при рассмотрении вопроса о представлении дополнительной информации.

В. Расширение функций банков на современных рынках капитала

2. Традиционно коммерческие банки выступали единственными учреждениями, осуществлявшими мобилизацию внутренних и иностранных сбережений и их распределение среди инвесторов. Перемены, происшедшие в течение истекшего десятилетия в законодательном и нормативном регулировании, обусловили коренные изменения в условиях деятельности банков. Дерегулирование банковского сектора является одновременно причиной и следствием глобализации финансовых рынков. В развитых странах финансовые рынки характеризуются беспрецедентным ростом и глубокими структурными изменениями, обусловленными такими явлениями, как секьюритизация, интернационализация и снижение сегментации активов. Тенденция к дерегулированию и инновационная деятельность выступают факторами, способствующими дальнейшему снижению барьеров, которые традиционно защищали банки от конкуренции. Депозитные учреждения сталкиваются со все большим давлением со стороны конкурентов, предлагающих новые услуги, и одновременно теряют свое монопольное влияние в отношении своих традиционных функций в результате усиления конкуренции со стороны других финансовых и нефинансовых компаний. На денежных рынках появляются новые виды ценных бумаг, такие, как программы выпуска евронот, еврокоммерческие векселя, депозитные сертификаты, облигации с плавающей ставкой, обязательства с различными формами опционов и другие сложные финансовые инструменты.

3. В странах с расширяющимися фондовыми рынками наблюдается резкое снижение значения коммерческих банков как источников средств для нефинансовых заемщиков. Кроме того, даже в странах с ограниченными фондовыми рынками наблюдается сокращение кредитных операций, осуществляемых банками, поскольку их клиенты получают все более

широкий доступ к иностранным и офшорным рынкам капитала, таким, как рынок еврооблигаций.

4. В условиях сокращения прибылей банки либо пытаются сохранить свои традиционные кредитные операции путем расширения своей деятельности, начиная обслуживать новые, связанные с более высоким риском сегменты, такие, как сделки с коммерческим недвижимым имуществом и операции с высокой долей заемных средств (что во многих случаях связано с дополнительной концентрацией кредитных рисков); либо осуществляют более прибыльные, но связанные с более высоким риском забалансовые операции. Забалансовое финансирование приобретает все большее значение для банков в связи с дальнейшей унификацией и ужесточением требований в отношении достаточности собственного капитала. В пункте 42 документа E/C.10/AC.3/1994/5 приведен подробный перечень забалансовых статей. Среди них процентные и валютные свопы, резервные аккредитивы, обязательства по ссудам, их продажа и передача, а также гарантии превращаются в важные направления деятельности многих банков.

5. О расширении функций банков свидетельствует также их участие в дилерских операциях с производными инструментами, что является для них одним из новых направлений деятельности, вызывающим в последнее время значительный интерес. Коммерческие банки приобретают производные инструменты не только по поручению своих клиентов, но и самостоятельно с целью повышения прибыльности своих операций. Дезинтермедия сделала также еще более настоятельной необходимость в принятии законодательства, позволяющего банкам расширить круг оказываемых ими услуг, в частности в небанковских секторах, таких, как страхование. Хотя банки вкладывают средства в небанковские операции через свои финансы и другие механизмы, четкое разграничение между банковской и коммерческой или промышленной деятельностью по-прежнему остается общепринятой нормой, за исключением некоторых стран, таких, как Франция, Германия и Швейцария.

6. В результате совокупного воздействия происходящих изменений наблюдается быстрое стирание барьеров, окружающих сектор коммерческих банков. Банковские услуги все сложнее отличить от услуг, предлагаемых другими финансовыми и нефинансовыми компаниями. Вполне очевидно, что в будущем банковские системы будут похожи скорее на универсальную банковскую модель, существующую в Европе, чем на американскую или японскую модели, характеризующиеся высокой степенью сегментации. Кроме того, вероятно, будет наблюдаться повсеместное снижение роли банков как прямых посредников и учреждений по трансформации активов. Таким образом, можно ожидать дальнейшее снижение значения их традиционных функций, заключающихся в размещении депозитов и предоставлении краткосрочных кредитов. Вместо этого можно ожидать повышения их активности в качестве косвенных посредников, специализирующихся на обслуживании рынков капитала, т.е. их функции будут в основном сводиться лишь к обработке информации. Банки, вероятно, по-прежнему будут играть определенную роль в системе платежей. Экономия, обусловленная ростом масштаба деятельности, в области информационного обслуживания также приобретает важное значение. Можно ожидать

расширения банковской деятельности в тех случаях, когда банки могут воспользоваться преимуществами, связанными с предоставлением информационных услуг на совместной основе, например, это относится к системам кредитных карточек, трастовым операциям, страхованию и т.д.

7. В то же время из-за отсутствия эффективных рынков капитала большинство развивающихся стран по-прежнему, возможно, будет использовать финансовых посредников, и в частности банки, которые будут продолжать выполнять свои традиционные функции в экономической и денежно-кредитной системе в условиях соответствующего нормативного регулирования.

С. Организация учета и отчетности в новых условиях
деятельности коммерческих банков

8. Пользователи финансовых ведомостей должны иметь возможность оценивать эффективность работы банков не только с позиции инвесторов, но и с точки зрения вкладчиков. Финансовые учреждения занимают особое положение в экономике по сравнению с другими коммерческими и промышленными предприятиями. Если основной обязанностью последних является представление информации владельцам, кредиторам и работникам о своей рентабельности и платежеспособности, то на финансовые учреждения распространяются еще более жесткие фидуциарные нормы, поскольку вкладчики ожидают от банков, что последние смогут обеспечить безопасное хранение их личного состояния и экономических активов. Пользователи финансовых ведомостей коммерческих банков должны иметь возможность оценивать такие показатели, как платежеспособность, ликвидность и рентабельность. Для этого они должны располагать информацией об уровне банковского риска и методах управления им.

9. Тенденция к либерализации рыночных механизмов в развитых странах тесно связана с дальнейшим дерегулированием и сокращением государственного вмешательства на финансовых рынках. Повышение роли факторов свободного рынка в механизмах установления цен и определения объема спроса на финансовых рынках в сочетании с ускорением секьюритизации и повышения ликвидности активов делают необходимым использование рыночной стоимости в системах учета и/или отчетности коммерческих банков и аналогичных финансовых институтов. Противники использования рыночных методов оценки и учета указывают на сложность получения точной оценки текущей стоимости активов и обязательств. Они утверждают, что система учета по первоначальной стоимости обладает важным преимуществом, заключающимся в возможности быстрого получения готовой информации. С другой стороны, сторонники использования рыночной стоимости в системах учета и отчетности утверждают, что только этот метод может позволить пользователям финансовых ведомостей получить представление о реальных нетто-активах банка, а также об уровне рыночных и кредитных рисков по некоторым его позициям. Преимущество использования метода рыночной стоимости заключается в том, что он делает более транспарентным финансовое положение банка.

10. В настоящее время бухгалтеры вряд ли готовы отказаться от использования методов оценки по первоначальной стоимости в отношении всех финансовых инструментов. В то же время некоторые страны, а также Комитет по международным бухгалтерским стандартам приняли бухгалтерские стандарты, предусматривающие раскрытие информации на основе текущей стоимости финансовых инструментов.

11. Что касается изменений в условиях деятельности, обуславливающих увеличение спроса на информацию об уровне рисков и методах управления ими в банковском деле, то публичное раскрытие банками информации об уровне своих рисков способствовало бы повышению эффективности рынка и поддержанию дисциплины. Банки должны представлять понятную информацию о рисках, связанных с их операционной деятельностью, включая, в частности: информацию о кредитных рисках, концентрации кредитных рисков, процентных рисках, рыночных рисках, рисках ликвидности и других операционных рисках, вытекающих из балансовых и забалансовых операций, а также информацию об их возможностях по управлению этими рисками. Расширение публичной информации о рисках, которые берут на себя банки, позволит пользователям финансовой информации лучше оценивать и контролировать операции банков и будет выступать в качестве фактора, сдерживающего администрацию директоров банков от принятия чрезмерных рисков.

12. Еще одна группа важных вопросов, касающихся коммерческих банков, связана, в частности, с "ослаблением" финансовых активов и займов, реструктурированием, учетом операций по хеджированию и производными финансовыми инструментами, отражением стоимости денег с учетом доходов будущего периода в банковской отчетности, а также продаж и передачей активов. Быстрые изменения, касающиеся финансовых рынков и инструментов, опережают развитие методов бухгалтерского учета, используемых для оценки прибыльности и рисков. В случае банков эти проблемы стоят особенно остро и осложняют задачу подготовки финансовой отчетности, что сказывается на достоверности составляемой отчетности, необходимой для осуществления надзора за соблюдением принципов осмотрительности.

13. Кроме того, отсутствие международной стандартизации в этих областях затрудняет сопоставление капитальных позиций международных банков. Этот вопрос рассматривается различными форумами, занимающимися разработкой нормативов, такими, как Базельский комитет. Предпринимаемые инициативы отражают все более настоятельную необходимость в международной координации и сближении подходов в области регулирования, обусловленную развитием глобальных рынков.

Г. СУЩЕСТВУЮЩИЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

14. Руководящие принципы в области учета и отчетности предприятий в целом, и в частности коммерческих банков, были разработаны рядом международных, региональных и национальных организаций. Лица, занимающиеся вопросами учета и отчетности коммерческих банков, должны принимать во внимание концептуальные рамки, разработанные этими организациями для отчетности общего характера, предназначенной для

всех пользователей финансовых ведомостей. Кроме того, эти организации приняли рекомендации в отношении принципов бухгалтерского учета по вопросам, касающимся предприятий во всех экономических секторах, например, в отношении учета расходов на пенсионные пособия, аренды и подоходных налогов, и их также следует должным образом учитывать. В то же время коммерческие банки осуществляют ряд характерных только для них операций, в отношении которых требуются особые правила раскрытия информации, в частности дополнительное внимание следует уделить таким вопросам, как ликвидность, платежеспособность, риски и т.д.

15. Ниже приводится описание существующих руководящих принципов, принятых на международном уровне.

А. Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО)

16. Ранее МСУО провела изучение основных целей общих финансовых ведомостей и широких концепций, лежащих в основе их составления и представления. Результаты этого исследования и рекомендации Рабочей группы содержатся в публикации Цели и концепции, лежащие в основе финансовых ведомостей (Нью-Йорк: Организация Объединенных Наций, в продаже под № R.89.II.A.18).

17. Четкое определение целей и концепций имеет важное значение при разработке национальных стандартов учета и отчетности. В указанном докладе содержится информация о: целях финансовых ведомостей в качестве источника полезной информации для всех пользователей; основных чертах полезной информации; элементах и основных концепциях, лежащих в основе финансовых ведомостей; а также представлены комментарии в отношении некоторых конкретных компонентов финансовых ведомостей. Эти общие принципы ведения учета применимы как к финансовым, так и к нефинансовым предприятиям.

18. МСУО разработала также руководящие принципы по ведению учета и отчетности в конкретных случаях, содержащиеся в публикации Выводы относительно ведения учета и отчетности транснациональными корпорациями (Нью-Йорк и Женева: Организация Объединенных Наций, в продаже под № R.94.II.A.9). Среди разделов этой публикации, применимых к коммерческим банкам, можно отметить: цели и принципы учета и отчетности; сводные финансовые ведомости, сделки в иностранной валюте и конверсия иностранной валюты; учет в случае инфляции; информация о политике учета; информационные позиции для отчетности общего характера; и содержание доклада совета директоров.

В. Комитет по международным бухгалтерским стандартам (КМБС)

19. КМБС также разработал положения, регламентирующие вопросы составления и представления финансовых ведомостей, а также принял международные стандарты учета

(МСУ) в отношении ведения учета и раскрытия информации в конкретных случаях. МСУ 30 "Раскрытие информации в финансовых ведомостях банков и аналогичных финансовых учреждений" имеет непосредственное отношение к теме, рассматриваемой в настоящем докладе. Кроме того, в 1995 году был выпущен стандарт МСУ 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации", также применимый к коммерческим банкам.

С. Европейский союз

20. Совет Европейского союза выпустил директиву в отношении ведения учета и отчетности в коммерческих банках: Директива Совета от 8 декабря 1986 года о годовой и сводной отчетности банков и других финансовых учреждений (Council Directive of 8 December 1986 on the annual accounts and consolidated accounts of banks and other financial institutions) (86/635/ЕЕС). В директиве содержатся нормативные правила, касающиеся: структуры балансового отчета и счета прибылей и убытков банка; специальных положений в отношении некоторых статей в этих финансовых ведомостях; методов оценки; содержания примечаний к счетам; сводной отчетности; и проверки и публикации отчетности.

Д. Базельский комитет по банковскому надзору

21. Уже на протяжении ряда лет Базельский комитет работает над подготовкой рекомендации для требований в отношении постоянного финансирования, необходимого для нормального функционирования банков. С учетом результатов проделанной работы были опубликованы, в частности, Международная унификация методов оценки и стандартов в отношении капитала (1988 год) и Поправка к Соглашению о требованиях в отношении капитала с целью учета рыночных рисков (1996 года). В последнее время Базельский комитет в сотрудничестве с Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) проводит изучение рисков, касающихся операций банков с производными финансовыми инструментами. В 1985 году Базельский комитет и МОКЦБ выпустили совместно два документа:

1) Принципы, лежащие в основе информации, необходимой для осуществления контроля за деятельностью банков и дилерских компаний по ценным бумагам в секторе производных финансовых инструментов, и

2) Публичное раскрытие информации об операциях банков и дилерских компаний на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

22. В первом из упомянутых докладов описывается информация о кредитных рисках, рисках ликвидности, рыночных рисках и доходах, которую банки должны собирать и представлять в отношении своих операций с производными финансовыми инструментами. В докладе описывается также общая минимальная информация, которую должны представлять крупные банки, осуществляющие операции на рынках производных инструментов.

23. Во втором докладе, выпущенном позднее в том же году, содержится обзор информации, представленный в годовых отчетах отдельных банков за 1993 и 1994 годы об их операциях с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. На основе сопоставления качественных и количественных аспектов представляемой информации в докладе приводятся рекомендации в отношении раскрытия информации об этом виде операций в будущих отчетах банков и дилерских компаний по ценным бумагам.

24. С учетом внимания, уделяемого в течение последних лет в финансовой прессе значительным убыткам, которые несут банки и коммерческие и промышленные компании в связи с операциями на рынке производных финансовых инструментов, эти руководящие принципы, а также рекомендации КМБС являются весьма современными и полезными для правительств и других заинтересованных сторон, занимающихся вопросами стандартов в отношении ведения учета и раскрытия информации банками.

II. МЕТОДЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БАНКАМИ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

A. Годовые отчеты коммерческих банков

25. В годовых отчетах должна содержаться следующая минимальная финансовая информация:

- a) балансовый отчет, содержащий краткую информацию о финансовом положении банка на дату составления отчета;
- b) отчет о прибылях и убытках, содержащий краткую информацию о доходах, прибылях и убытках банка в связи с его операциями за отчетный период;
- c) отчет о движении акционерного капитала, в котором описываются изменения в его отдельных компонентах, включая постоянный капитал, нераспределенную прибыль и капитальные резервы. В некоторых странах в соответствии со сложившейся практикой отчет об изменении нераспределенной прибыли составляется отдельно от отчета о движении акционерного капитала;
- d) примечания к финансовым ведомостям, составляющие их неотъемлемую часть;
- e) отчет совета директоров; и
- f) заключение аудиторов по итогам проверки ведомостей.

26. Финансовые отчеты составляются на основе метода первоначальной стоимости (как правило, на основе бухгалтерского учета по первоначальной стоимости) и содержит главным образом, финансовую информацию. В некоторых странах предусматривается внесение определенных коррективов с целью учета влияния инфляции. Сообщаемая информация в

ряде случаев отражает оценки или экспертные мнения, а также анализ активов и обязательств, подготавливаемый руководством предприятия, представляющего отчет.

27. С целью повышения достоверности отчетов и укрепления доверия пользователей к содержащейся в них информации важно, чтобы годовые финансовые ведомости проверялись беспристрастными аудиторами. Информация, дополняющая финансовые отчеты, но не являющаяся их неотъемлемой частью, также может проверяться аудиторами с целью подтверждения того, что она не содержит элементов, которые могут вносить путаницу или противоречить информации, представленной в финансовых ведомостях 1/. Вопрос об аудиторской деятельности рассматривается в одном из следующих разделов настоящего доклада.

В. Основные финансовые ведомости

1. Балансовый отчет

28. Балансовый отчет, именуемый также отчетом о финансовом состоянии, представляет собой документ, отражающий финансовое состояние предприятия на определенную дату, включая его финансовые или другие экономические ресурсы, другие активы, долги, обязательства и оставшуюся часть требований акционеров или акционерный капитал. Балансовый отчет наряду с другими финансовыми ведомостями позволяет получить представление о состоянии ликвидности и платежеспособности банка и об относительном уровне риска, включая концентрацию операций по различным счетам актива и пассива. Таким образом, основным критерием, учитываемым при составлении балансового отчета, является характер активов и обязательств.

29. Однако балансовый отчет так же, как и другие финансовые ведомости, имеет свои ограничения с точки зрения возможности использования содержащейся в нем информации, поскольку он отражает состояние счетов банка на определенную дату. По более краткосрочным позициям положение может довольно резко измениться в течение короткого периода времени в связи с характером соответствующих операций.

30. Балансовый отчет банка обычно составляется начиная с более ликвидных позиций, однако в структуре баланса не проводится разграничения между ликвидными и неликвидными активами. Это объясняется тем, что в силу характера банковской

1/ В разделе 720 Международных стандартов по аудиту, принятых Международной федерацией бухгалтеров, предусматривается, что аудитор должен изучить информацию, сопровождающую финансовые ведомости, с целью установления возможной существенной непоследовательности в этой информации. В случае установления такого несоответствия аудитор должен потребовать внесения изменений в эту информацию. Многие страны приняли аналогичные стандарты.

деятельности и банковских услуг подобная классификация является бессмысленной. В то же время для целей оценки необходимо различать капитальные (или материальные) и нематериальные активы, активы, используемые для "инвестирования", и финансовые активы с пока еще не наступившим сроком погашения, с одной стороны, и активы, предназначенные для реализации в ближайшем будущем – такие, как займы, предназначенные для продажи, ценные бумаги, используемые для получения прибыли в краткосрочной перспективе, и недвижимое имущество, предназначенное для продажи.

31. Обычная процедура отчетности включает представление сопоставимых данных за предыдущий год в балансовом отчете и соответствующих примечаниях.

2. Классификация балансовых счетов

32. Ниже приводятся основные счета, которые рекомендуется включать в балансовые отчеты коммерческих банков:

АКТИВЫ

- * Денежная наличность и остатки на счетах в центральных банках
- * Казначейские векселя и другие векселя, которые могут использоваться для рефинансирования центральными банками
- * Депозиты в других банках
- * Ценные бумаги
- * Займы и ссуды 2/
- * Инвестиции в филиалы и вложения с участием в получаемой прибыли
- * Прочие активы
- * Накопленные проценты к получению
- * Всего активы

2/ Если остатки на счетах по расчетам с правительством являются существенными, то они должны быть представлены отдельно.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

*** Обязательства**

- * Депозиты других банков
- * Другие депозиты 3/
- * Долговые обязательства, подтвержденные сертификатами
- * Прочие обязательства
- * Накопленные проценты к оплате
- * Резервы для покрытия обязательств и расходов
- * Субординированные обязательства
- * Всего обязательства
- * Участие в капитале, не составляющее контрольного пакета
- * Фактически капитальные обязательства

*** Акционерный капитал**

- оплаченный капитал
- резервы
- нераспределенная прибыль
- всего акционерный капитал
- * Всего обязательства и акционерный капитал

3/ См. сноску 2.

33. Кроме того, в балансовом отчете должно быть указано, что примечания к финансовым ведомостям составляют его неотъемлемую часть.

34. Приведенная выше структура может использоваться, с учетом необходимых изменений, для подготовки как сводных балансовых отчетов, так и отдельных балансовых отчетов юридических единиц.

3. Комментарии в отношении отдельных балансовых статей

Общие замечания

35. В соответствии с устоявшейся практикой в некоторых странах принято более подробное представление информации в рамках разделов балансового отчета. В других странах представление определенной информации либо в самом балансе, либо в примечаниях является факультативным. Рекомендуется не перегружать баланс чрезмерно подробной информацией и использовать для представления необходимой информации примечания. Подобный подход принят, в частности, в Соединенных Штатах и Соединенном Королевстве, хотя существуют определенные расхождения в статьях, включаемых в балансовые отчеты в различных странах, что объясняется различной структурой банковских и финансовых рынков и рынков капитала в этих странах. Описанная выше схема представляет собой унифицированную общую структуру, которая может использоваться банковскими системами, независимо от существующего правового и нормативного регулирования, уровня финансового обслуживания, степени развития рынков и хозяйственно-экономических условий. Вполне естественно, что форма представления должна определяться содержанием, и в принципе несколько несущественных разделов могут быть сгруппированы и представлены в виде одного раздела. Тем не менее при разработке структуры баланса, предназначенной для широкого использования, подобное объединение статей, по всей видимости, будет скорее исключением в случае обычных банков, осуществляющих большой круг операций.

36. Используя представленную выше структуру, банк может включать дополнительные статьи в свой балансовый отчет, в виде подразделов перечисленных статей или в виде новых дополнительных статей. Подобные статьи могут также включаться в разделы "Прочие активы" или "Прочие обязательства" с представлением дополнительной информации в сносках.

Фактически капитальные обязательства

37. Фактически капитальные обязательства включают суммы, причитающиеся по финансовым инструментам, которые являются акционерными инструментами, выпускаемые банками, и по своему экономическому характеру относятся к капиталу, но которые с правовой точки зрения нельзя рассматривать в качестве акционерного капитала. Различие

между акционерными и долговыми инструментами описывается в МСУ 32 КМБС, в котором, в частности, говорится:

"Место финансового инструмента в балансовом отчете определяется в зависимости от характера финансового инструмента, а не его правовой формы. Хотя, как правило, содержание соответствует правовой форме, существуют также исключения. Например, некоторые финансовые инструменты по своей правовой форме являются акционерными, хотя по сути они относятся к обязательствам, тогда как другие финансовые инструменты могут сочетать черты, характерные как для акционерных инструментов, так и для финансовых обязательств. Выбранная классификация сохраняется при каждом последующем составлении отчетности, пока соответствующий финансовый инструмент находится на балансе предприятия" 4/.

38. Таким образом, инструменты, которые с точки зрения их правовой формы являются акционерными инструментами, но по своей экономической сути представляют собой долговые инструменты, должны быть отнесены к соответствующему разделу обязательств. В сноске необходимо указать информацию о соответствующих суммах с целью пояснения методов учета этих видов инструментов.

4. Счета прибылей и убытков (отчет о результатах деятельности)

39. Особенность отчета банка о прибылях и убытках заключается в том, что в нем в качестве основной операционной деятельности выступает финансирование, а различные компоненты доходов и расходов (по процентам) представлены отдельно от результатов деятельности по другим видам операционной деятельности. Кроме того, как и во всех предприятиях, результаты текущей деятельности банка представляются отдельно от результатов инвестиционных операций (в рамках продолжаемой деятельности) и нетекущей или нерегулярной деятельности.

40. Отчет составляется обычно на сводной основе и включает сопоставимые данные за предыдущий год. Существует два общепринятых метода составления счета прибылей и убытков: горизонтальный и вертикальный. Вертикальный метод используется главным образом в Соединенных Штатах, Соединенном Королевстве и других странах. В соответствии с директивой Европейского совета допускается использование любого из этих методов без каких-либо предпочтений. В соответствии с общепринятой практикой для представления на полях информации о прибыли составляется "счет нераспределенной прибыли" (Соединенное Королевство) или "ведомость нераспределенных доходов" (Соединенные Штаты). Однако наиболее подходящим местом для представления такой информации является отчет о движении акционерного капитала (комментарии по этому вопросу представлены ниже).

4/ IASC, IAS 32 "Financial Instruments: Disclosure and Presentation", para 19.

41. Первоначальная классификация доходов и расходов в рамках счета прибылей и убытков должна определяться в зависимости от их характера, а не источника. Дополнительная информация о структуре доходов и расходов в зависимости от их источников с непосредственными ссылками на соответствующие разделы активов и обязательств должна быть представлена в примечаниях. Взаимная компенсация ("неттинг") доходов и расходов не производится, за исключением случаев, касающихся операций по хеджированию и активов и обязательств, в отношении которых была осуществлена взаимная компенсация в балансовом отчете. Прибыли и убытки от операций с финансовыми инструментами, например на фондовых и валютных биржах, а также прибыли и убытки от реализации инвестиционных ценных бумаг могут быть представлены в виде чистого дохода или убытков. Этот вопрос рассматривается в одном из следующих разделов настоящего доклада.

42. В целом сам отчет не следует перегружать информацией, и дополнительные данные и пояснения следует выносить в виде сносок.

5. Классификация счетов прибылей и убытков

43. Ниже приводятся основные счета, которые рекомендуется включать в отчет о прибылях и убытках коммерческих банков:

Чистый процентный доход

- * Проценты к получению и аналогичные доходы
- * Дивиденды от инвестиций
- * Проценты к оплате и аналогичные расходы
- * Резервы на возможные потери по кредитам
- * Чистые процентные доходы за вычетом резервов на возможные потери по кредитам

Непроцентные доходы

- * Сборы и комиссии к получению
- * Чистая прибыль (убытки) по счету фондовых (дилерских) операций
- * Чистый реализованный доход от продажи инвестиционных ценных бумаг
- * Чистый реализованный доход от продажи займов
- * Прочие операционные доходы

- * Доходы от инвестиций в ассоциированные компании
- * Доходы от продажи инвестиций в компаниях группы

Непроцентные расходы

- * Заработная плата и выплаты работникам
- * Снижение стоимости и амортизация
- * Прочие расходы в связи с арендой
- * Сборы и комиссии к оплате
- * Страховые премии по депозитам
- * Прочие операционные расходы
- * Суммы, списанные с инвестиций
- * Убытки в связи с прекращением или продажей операций группы
- * Прибыль группы от обычной деятельности (до налогов)
- * Налоги на прибыль группы
- * Прибыль от обычной деятельности после налогов
- * Участие в капитале, не составляющее контрольного пакета
- * Прибыль группы до непредвиденных доходов (убытков)

Непредвиденные доходы (убытки) и кумулятивное влияние изменений в методах учета

Чистая прибыль (убытки)

Прибыль в расчете на акцию

- без учета прав конверсии
- при реализации прав конверсии

6. Отчет о движении акционерного капитала

44. С целью представления информации об изменениях в акционерном капитале банка счет движения капитала должен включать следующие группы:

- * оплаченный акционерный капитал
- * поступления по счету акций и поступления от опционов
- * премии при продаже акций
- * резервы на случай переоценки стоимости акций
- * резервы на случай погашения акций
- * разница в связи с валютными переводами
- * прочие резервы (например, на случай истечения опционов и прав)
- * всего оплаченный акционерный капитал и капитальные резервы
- * излишки (дефицит)
- * всего акционерный капитал
- * фактически капитальные обязательства
- * всего акционерный капитал и фактические капитальные обязательства.

45. В отчете о движении акционерного капитала указываются суммы по состоянию на начало и конец года, а также операции, произведенные в течение года отдельно по каждому из вышеперечисленных компонентов счета акционерного капитала. Суммы по состоянию на начало и конец года в отношении статей, которые по правовой форме относятся к капиталу, но по экономическому характеру являются обязательствами, должны сопровождаться соответствующими примечаниями. В случае существования ограничений на распределение излишков и ресурсов, распределяемых в виде наличности, следует делать примечания в отношении соответствующих сумм, характера ограничений, сроков действия ограничений и их условий.

7. Примечания к финансовым ведомостям

46. Не представляется возможным подробно описать все пункты, которые должны включаться в примечания к финансовым ведомостям. В последующих разделах настоящего доклада, озаглавленных "Дополнительные финансовые данные" и "Дополнительная

информация", поясняются некоторые из этих вопросов. Ниже приводится перечень основных компонентов, которые должны быть изучены с точки зрения возможного раскрытия информации в сносках:

a) краткий обзор основных аспектов ведения учета, включая принципы составления сводной отчетности, т.е. описание методов учета активов, обязательств, прибылей и убытков филиалов в рамках групповых счетов; принципы ведения учета в отношении инвестиций и безнадежных и сомнительных долгов; корректировка на факторы инфляции; корректировка в связи с валютными переводами; подоходные налоги и т.д.;

b) денежная наличность и остатки на счетах в центральных банках, включая ограничения в отношении денежной наличности;

c) казначейские векселя и другие векселя, которые могут использоваться для рефинансирования центральными банками;

d) депозиты в других банках;

e) ценные бумаги;

f) займы и ссуды;

g) резервы на возможные потери по безнадежным и сомнительным долгам;

h) инвестиции в связанные предприятия;

i) помещения и оборудование;

j) прочие активы;

k) заложенные активы с утраченным правом выкупа;

l) ценные бумаги, приобретенные в соответствии с соглашениями о перепродаже;

m) операции по продаже и обратной покупке;

n) ссуды, проданные с правом регресса;

o) аренда;

p) отсроченные активы;

q) залоги и другие ограничительные условия;

r) депозиты банков;

- s) прочие депозиты;
- t) долговые обязательства, подтвержденные сертификатами;
- u) прочие обязательства;
- v) резервы для покрытия обязательств и расходов;
- w) субординированные обязательства;
- x) фактически капитальные обязательства;
- y) акционерный капитал;
- z) резервы;
- aa) дивиденды, выплаченные, подлежащие выплате и предложенные;
- ab) доход на одну акцию, включая методы расчета;
- ac) уставные и нормативные требования, включая требования в отношении капитала;
- ad) информация о процентных доходах и расходах по источникам;
- ae) дивиденды от инвестиций;
- af) непроцентные доходы;
- ag) расходы на заработную плату и выплаты работникам;
- ah) программы пенсионного обеспечения и информация об их финансировании;
- ai) программы выплат после выхода на пенсию;
- aj) статьи непредвиденных прибылей и убытков;
- ak) информация о резервах для текущих и отсроченных налоговых платежей;
- al) обязательства и непредвиденные расходы;
- am) забалансовые кредитные риски;
- an) забалансовые финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты;

- ao) концентрация кредитных рисков;
- ap) концентрация других активов и обязательств;
- aq) недействующие кредиты и другие "неблагополучные" долги;
- ar) сроки погашения по активам, обязательствам и забалансовым статьям;
- as) текущая стоимость и другая информация, касающаяся финансовых инструментов;
- at) информация по географическим и экономическим сегментам;
- au) информация об ассоциированных сторонах, включая операции с такими сторонами, степень участия в операциях и капитале, вознаграждение директоров и т.д.;
- av) трастовые операции;
- aw) управленческие и агентские услуги;
- ax) перечень основных филиалов и других крупных вкладов группы;
- ay) правительственная помощь; и
- az) отдельные отчеты (несводные) материнских компаний.

8. Сводные финансовые ведомости

47. Финансовые ведомости банковского предприятия следует составлять в сводной форме с использованием соответствующей методологии. Если филиал банковской корпорации был приобретен с целью его продажи в ближайшем будущем, например в случае банка, чьи акции временно были приобретены в результате операций по оказанию финансовой помощи с целью его реорганизации, годовые отчеты такого филиала должны быть приложены к сводным счетам, и в примечаниях к счетам следует указать дополнительную информацию о характере и условиях операций по оказанию финансовой помощи.

9. Степень раскрытия информации и освобождение от требования о раскрытии информации

48. Одна из проблем, касающихся финансовой отчетности банков, заключается в определении надлежащей степени раскрытия информации. В этом отношении при принятии соответствующих решений большое значение придается таким факторам, как конфиденциальность банковской деятельности и необходимость сохранения финансовой стабильности учреждений. В некоторых странах были приняты нормативные положения, позволяющие банкам не раскрывать "чувствительную" информацию, если это может поставить под угрозу принцип конфиденциальности или отрицательно сказаться на

возможности банков по привлечению депозитов. Например, в Германии и Швейцарии банки имеют право не раскрывать информацию о резервах на возможные потери по сомнительным долгам и о рыночной стоимости своих финансовых инструментов. С другой стороны, в Соединенных Штатах принят совершенно иной подход, заключающийся в полном раскрытии информации о финансово-экономическом положении учреждений, включая информацию об управлении рисками, разнице в процентных ставках, резервах на возможные потери по сомнительным долгам, реструктурировании задолженности и других проблемных долговых обязательствах, рыночной стоимости активов и обязательств, операциях и уровне риска по экономическим и географическим секторам, концентрации кредитов и многих других вопросах.

49. Независимо от того, существуют ли в национальных нормативных положениях непосредственные указания относительно раскрытия информации в отношении соответствующей статьи, должна представляться информация и возможные разъяснения по всем вопросам, если:

а) в случае их отсутствия финансовые отчеты не позволяют получить истинного и ясного представления о финансовом положении банковского предприятия на дату составления балансового отчета, результатах его деятельности за отчетный период и изменениях в акционерном капитале; и

б) раскрытие соответствующей информации должно позволить избежать неправильного понимания финансового отчета или какой-либо его части.

50. Банковское учреждение может представлять более значительный, но никак не меньший объем информации по сравнению с существующими требованиями о раскрытии информации.

С. Дополнительные финансовые данные

51. Дополнительные финансовые данные используются для подтверждения и дополнения информации, содержащейся в финансовых ведомостях путем анализа некоторых ключевых вопросов и заострения на них внимания. Если банк составляет сводные финансовые ведомости, то соответствующие данные должны быть представлены на сводной основе. Рекомендуются раскрытие информации, в частности, по следующим конкретным вопросам:

а) динамика развития:

- і) краткий балансовый отчет и счет прибыли и убытков за пятилетний период, а также сопоставление отдельных показателей за этот же период:
 - показатели в расчете на одну акцию, включая количество находящихся в обращении обыкновенных акций
 - показатели рентабельности

- покрытие капитала
 - другие данные, такие, как количество работников на конец каждого периода;
- ii) промежуточные периоды – финансовые ведомости за четыре квартала года с указанием сопоставимых данных за предыдущий год;
- b) анализ финансовых (процентных) доходов и расходов, позволяющий сопоставить результативность операций банка в области финансирования с соответствующими показателями его конкурентов. Эта информация позволяет также выделить и проанализировать факторы, оказывающие влияние на процентные доходы и расходы;
- c) информация о процентном риске. В МСУ 32 КМБС содержатся следующие рекомендации в отношении раскрытия этой информации:
- "Информация о сроках платежа – или сроках установления новых цен, если они наступают раньше, – указывает на продолжительность периода, в отношении которого устанавливаются процентные ставки, тогда как информация о реальных процентных ставках указывает уровень, на котором они установлены. Раскрытие этой информации позволяет пользователям финансовых ведомостей получить основу для оценки процентного ценового риска для определенного предприятия и, таким образом, вероятности прибылей или убытков. В отношении финансовых инструментов, для которых новая цена устанавливается в соответствии с рыночной процентной ставкой до наступления срока платежа, раскрытие информации о сроке следующего пересмотра цены имеет более важное значение, чем раскрытие информации о сроке платежа" 5/.
- Вопрос об оценке процентного риска по-прежнему остается открытым и находится в центре внимания Базельского комитета и других органов, занимающихся нормативной деятельностью.
- d) валютный риск и ликвидность – распределение активов и обязательств в зависимости от валюты, в которой они выражены, и контрактных сроков погашения;

5/ IASC, IAS 32, para. 58.

е) кредитные риски, включая концентрацию рисков, кредиты другим странам, кредитные риски по забалансовым статьям, информация о "неблагополучных" долгах и анализ резервов на возможные потери по безнадежным и сомнительным долгам, включая изменения в объеме резервов в течение года;

ф) информация о существенной концентрации обязательств.

D. Отчет администрации и директоров

52. Администрации и директорам следует указать в докладе, который, как правило, представляется до заключения аудитора, характер возложенных на них обязательств по подготовке соответствующих отчетов. В этом документе должны быть освещены, в частности, следующие вопросы:

а) нормативные требования, возлагающие на администрацию и директоров обязанность по подготовке финансовых отчетов, достоверно и точно отражающих положение банка и результаты его деятельности;

б) обязанность администрации и директоров в отношении ведения достоверной и точной отчетности, защиты активов организации, а также предупреждения и выявления случаев растраты, мошенничества и других нарушений;

с) заявление о том, что при подготовке финансовых отчетов используются надлежащие принципы бухгалтерского учета, применяемые неукоснительно и подкрепляемые консерватизмом в суждениях и оценках;

д) заявление о том, что отчеты были подготовлены в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и что любые отклонения от таких стандартов описываются и поясняются в примечаниях;

е) заявление о том, что отчеты были проведены независимыми аудиторами, которым была представлена вся необходимая информация и оказано всяческое содействие при проведении ими проверки и подготовке своего заключения;

ф) заявление о том, что администрация обеспечивает надлежащий внутренний контроль в течение года и следит за тем, чтобы принимаемые ею решения не противоречили соответствующим законам, правилам и положениям, которые распространяются на банк с целью обеспечения его безопасности и стабильности;

г) оценка администрацией эффективности механизма и процедур внутреннего контроля; и

h) заявление о том, что организация представляет собой преуспевающее предприятие с приведением, при необходимости, подтверждающих доказательств или заверений.

53. Любой пункт, в отношении которого делается отступление, должен поясняться в примечаниях с указанием соответствующих причин. Доклад должен быть подписан председателем совета директоров, генеральным управляющим банка (главным исполнителем-директором) и старшим должностным лицом, непосредственно ответственным за подготовку счетов.

Е. Дополнительная информация

54. Администрация должна также представлять дополнительный отчет о любых событиях, тенденциях или неопределенных факторах, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение банка или на результаты его операций. Эта информация должна представляться в историческом контексте с указанием также возможных перспектив. Если финансовые ведомости банка основываются на данных прошлого периода или на другой базе бухгалтерского учета, то дополнительная финансовая информация призвана позволить получить перспективную оценку и выяснить точку зрения администрации. Эта часть отчета должна обеспечивать увязку между финансовыми ведомостями, отражающими результаты прошлой экономической деятельности, и внешними директивными органами, оценивающими будущее банка. Например, таких принципов придерживаются регулирующие органы в Соединенных Штатах 6/.

55. Особо должны оговариваться вопросы или события, вероятность наступлений которых является весьма высокой на дату составления отчетности. Должны приводиться также оценки результатов, которые могут быть получены в случае наступления таких событий. Предполагается, что подобные вопросы должны рассматриваться совместно с основными финансовыми ведомостями и дополнительными финансовыми данными и призваны расширить, углубить или иным образом улучшить понимание существа информации, содержащейся в финансовых ведомостях. Следует проанализировать имевшие место события, их причины и последствия для ликвидности, достаточности собственного

6/ В постановлении S-K Комиссии Соединенных Штатов по ценным бумагам и биржам (КЦБ) предусматривается раскрытие перспективной информации. В нормативном коммюнике КЦБ № 36, 1989 год, проводится различие между перспективной информацией, которая должна раскрываться, и прогнозами, в случае которых раскрытие информации является необязательным.

капитала, ресурсов и операций банка и изучить вопрос о том, может ли это быть следствием событий, происходивших ранее, или указывать на возможные результаты в будущем.

56. Должна раскрываться информация и факты, касающиеся основных направлений деятельности банка, его операций в экономических и географических секторах и событий в течение отчетного периода. Должны быть освещены пять основных аспектов деятельности банка:

- i) результаты операций и рентабельность банка;
- ii) капитальные ресурсы;
- iii) краткосрочная и долгосрочная ликвидность;
- iv) достаточность собственного капитала, качество активов и управление рисками;
и
- v) информация, касающаяся директоров и старших должностных лиц банка.

57. Информация о существенных изменениях, происшедших в разделах финансового отчета по сравнению с предыдущим годом, об изменениях в принципах бухгалтерского учета или оценки и о других последствиях, связанных с методами ведения учета, для представления результатов деятельности и финансового положения может способствовать значительному повышению достоверности основных финансовых ведомостей. В то же время дополнительная финансовая информация должна носить поясняющий и анализирующий характер, а не сводиться лишь к повторению цифровых данных, содержащихся в финансовых ведомостях, или указанию изменений между годами, которые могут быть довольно просто рассчитаны на основе финансовых ведомостей. Для представления информации, которую пользователи рассчитывают найти в этом отсчете, вовсе не обязательно раскрывать сведения о конкретных коммерческих сделках или клиентах или конфиденциальную информацию банка.

58. Должна раскрываться следующая информация – в той мере, в которой она является уместной и существенной, – и при этом для ее представления могут использоваться сведения, содержащиеся в финансовых ведомостях, дополнительные финансовые данные, а также любые дополнительные источники, известные администрации:

а) информация, касающаяся решения администрацией текущих вопросов, с целью получения представления об операциях банка в течение отчетного периода;

б) информация, полученная от администрации в отношении тенденций или явлений, которые прослеживаются в настоящее время и могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты операций банка. Это включает описание фактов или событий, которые, вероятно, будут иметь место, и их ожидаемого конкретного

влияния на деятельность банка. Должны указываться события, которые произошли как до, так и после даты составления балансового отчета и которые будут оказывать влияние на положение самого банка и его филиалов;

с) существенные различия в статьях финансовых ведомостей между отдельными годами, если приводимые пояснения позволяют лучше понять общие коммерческие операции банка. В пояснениях должны указываться количественные факторы, обуславливающие произошедшие изменения;

д) пояснения по существенным вопросам, указанным в докладе внешнего аудитора банка;

е) описание чрезвычайных обстоятельств, имевших место в течение отдельных периодов отчетного года и обусловивших непропорциональные колебания в операциях;

ф) пояснения в связи с необычными ускоренными переводами по активам или выплатами обязательств в течение года с указанием оцениваемого объема ускоренных поступлений или выплат и основных изменений в условиях и положении по статьям, в отношении которых были произведены ускоренные переводы и выплаты;

г) необычные колебания в счетах доходов и расходов, включая указание налоговых платежей и нерегулярных операций и их влияния на чистую прибыль группы. Должна приводиться информация о рентабельности банка и совокупной рентабельности группы с использованием соответствующих показателей и оценок, отражающих прибыль на капитал, компоненты доходов, факторы, влияющие на чистую прибыль, эффективность использования ресурсов и т.д.;

h) средний уровень доходов на финансовые активы, средний уровень расходов по обязательствам и процентная маржа, включая указание влияния количественных и ценовых факторов на процентные доходы и расходы;

i) влияние резервов для покрытия сомнительных и безнадежных долгов и сумма таких долгов, накопленных за данный период;

j) структура активов и обязательств группы, включая комментарии в отношении основных и неосновных направлений деятельности;

к) информация о существенных изменениях в портфеле недвижимости, принадлежащих банку и его филиалам, и разница между балансовой и рыночной стоимостью этих активов на конец года;

l) сведения об инвестиционной деятельности, в особенности инвестициях, учитываемых по амортизированной стоимости;

- i) если рыночная стоимость портфеля ниже его балансовой стоимости, необходимо произвести оценку влияния вмененных убытков на нетто-активы банка и требования к уровню его собственного капитала;
- ii) анализ и количественная оценка ожидаемых последствий для текущей чистой прибыли, будущей чистой прибыли, доходности инвестиций, ликвидности и финансирования в результате:
 - существенных нереализованных убытков в портфеле;
 - существенных продаж ценных бумаг с прибылью; и
 - существенных изменений в средних сроках инвестиций.

Аналогичный анализ должен быть проведен в тех случаях, когда значительная часть ипотечных займов на срок более одного года с фиксированной процентной ставкой приносит более низкие процентные доходы по сравнению с текущей процентной ставкой;

- iii) если были произведены значительные незапланированные продажи из инвестиционного портфеля, то в отчете должны быть описаны операции, которые нельзя было предвидеть в прошлом и которые заставили администрацию внести изменения в свою инвестиционную стратегию. Возможно, следует подчеркнуть тот факт, что эту возможность нельзя было предвидеть, когда представлялась информация в предыдущие годы;
- iv) если значительная часть портфеля приходится на ценные бумаги, которые не являются предметом активных операций на ликвидном рынке, в отчете должна быть представлена информация об этих ценных бумагах с указанием их характера и источника информации, используемого для определения их рыночной стоимости. Следует представить информацию по каждому существенному риску, с которым связаны инвестиции, с точки зрения показателей прибыльности и ликвидности. Если портфель включает финансовые инструменты с весьма неустойчивой рыночной стоимостью и если эта неустойчивость может существенно сказываться на коммерческих результатах или ликвидности, то должна раскрываться соответствующая информация;
- m) состояние капитальных ресурсов банка и любые изменения в них, включая эмиссию ценных бумаг и распределение дивидендов, а также информацию о размерах объявленных дивидендов за текущий и предыдущий годы;
- n) описание рисков, с которыми сталкивается банк, а также принципов и методов, которые он использует для управления рисками. Должны быть также указаны

разработанные банком различные коэффициенты риска с описанием методов, используемых банком для оценки рисков и управления ими. Отдельно должна быть приведена информация о:

- i) кредитных рисках;
- ii) ценовых рисках;
- iii) процентных рисках;
- iv) валютных и рыночных рисках;
- v) рисках рыночной ликвидности и рисках финансирования;
- vi) правительственных/политических рисках (включая страновые риски);
- vii) операционных рисках; и
- viii) любых других соответствующих рисках, которые могут оказывать существенное влияние на деятельность банка и результат его операций.

В этой связи должна приводиться информация, в частности, о резервах на возможные потери по сомнительным долгам, кредитных рисках по балансовым и забалансовым статьям, существенной концентрации кредитов, политике в области обеспечения кредитов и видах обеспечения для различных видов кредита. Должны приводиться также:

- i) информация об инкассовой деятельности и суммах, находящихся на инкассо;
 - ii) описание структуры кредитов по экономическим сегментам и странам;
 - iii) анализ сроков выплат и сроков погашения активов и обязательств;
 - iv) информация о текущей стоимости активов и обязательств; и
 - v) другая соответствующая информация;
- о) анализ структуры доходов и расходов по экономическим сегментам и представление информации об активах и обязательствах в рамках каждого сегмента, а также изменениях, происшедших в ходе осуществления операций в рамках каждого сегмента;
- р) описание географического размещения операционной деятельности банка за пределами его штаб-квартиры с указанием отделений в других странах. Должна

приводиться информация об изменениях, имевших место в различных местах в течение отчетного периода. Должен быть представлен анализ доходов и расходов группы по географическим сегментам с описанием активов и обязательств и соответствующих существенных изменений;

q) деятельность основных ассоциированных компаний группы, включая существенные изменения в их активах, обязательствах, доходах и расходах. Должна также раскрываться информация о доходах группы на ее инвестиции в этих компаниях;

r) влияние основных изменений в банковском секторе в стране и за границей на коммерческие результаты банка. При необходимости должна приводиться справочная информация об изменениях в экономических условиях и нормативной базе на национальном и международном уровне. При необходимости должны также рассматриваться вопросы, касающиеся надзора и соблюдения нормативных требований;

s) информация о сделках со связанными компаниями, которые не были осуществлены на полностью коммерческих условиях, и о любых существенных сделках, которые были произведены после даты составления баланса или которые предполагается заключить;

t) информация о забалансовых операциях, таких, как трастовые, доверительные, агентские, дилерские и управленческие операции. Должна также раскрываться информация о финансовых инструментах банка и небанковской деятельности группы. Если банк и его филиалы занимаются трастовыми операциями, такая деятельность должна описываться с указанием доходов от этой деятельности по видам трастов;

u) анализ ликвидности банка и описание политики администрации в области мобилизации ресурсов;

v) изменения в организационной структуре банка, включая отделения и штат сотрудников, с описанием соответствующей политики и планов. Должна раскрываться информация о числе сотрудников и возможных трудовых соглашениях. Эта информация о занятости должна быть сгруппирована на основе оперативной деятельности на местных и иностранных рынках;

w) диаграмма или перечень, описывающие капиталовложения группы в других корпорациях, с указанием соответствующего участия в капитале и прав голоса (или права назначать директоров);

x) фамилии всех директоров банка, исполнявших свои обязанности в течение года. Следует представлять дополнительную информацию о директорах, остающихся на своих постах в конце года, например информацию, касающуюся их основной деятельности, с указанием других организаций, в которых они занимают определенные посты или в которых они входят в состав совета директоров, и истекшего периода контракта каждого

директора, предлагаемого для переизбрания. Должны указываться независимые внешние директора банка с приведением краткой биографии каждого из них. Должны указываться также фамилии членов комитета по вознаграждениям и аудиторского комитета;

y) должны перечисляться фамилии старших управляющих с указанием их должности и вознаграждения (включая заработную плату и выгоды), которые были получены прямо или косвенно в течение года от банка или его филиалов;

z) количество заседаний, проведенных советом директоров в течение отчетного года;

aa) выплаты и другие выгоды, полученные прямо или косвенно от банка или его филиалов председателем совета директоров отдельно и всеми другими директорами в целом;

ab) любые займы, предоставленные или гарантированные банком или его филиалами для директоров банка;

ac) информация об участии директоров и старших управляющих и их ближайших родственников в существенных соглашениях, которые были заключены в течение года или которые остаются в силе на конец года и в которых одной из сторон выступает банк или один из его филиалов. При отсутствии подобных соглашений это должно указываться;

ad) финансовое участие директоров и старших управляющих в акциях, долговых обязательствах, опционах и конвертируемых ценных бумагах группы. В отчете должно проводиться разграничение между доходным и недоходным участием;

ae) информация о приобретении банком страхового покрытия в отношении ответственности директоров, должностных лиц, работников или аудиторов в связи с деятельностью банка;

af) информация о приобретении банком своих собственных акций в течение года или любых других формах владения своими собственными акциями. Должна указываться следующая информация:

i) количество и номинальная сумма акций;

ii) их доля в оплаченном капитале;

iii) уплаченная стоимость и причины приобретения или условия передачи собственности банку;

iv) акции, которые были аннулированы или проданы в течение года;

ag) раскрытие информации о существенных пожертвованиях банка и его филиалов политическим лицам, предприятиям и другим органам;

ah) описание характера и размеров предоставляемой или ожидаемой правительственной финансовой помощи и ее влияние на финансовое положение банка и результаты его операций;

ai) представление любых других данных, которые, по мнению совета директоров и администрации, могут иметь важное значение при ознакомлении с отчетом с целью пояснения состояния дел банка и его филиалов и избежания неверного толкования.

III. ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, КАСАЮЩИЕСЯ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

A. Оценка процентных доходов и расходов

59. Для учета доходов и расходов по процентным активам и обязательствам, исключая непроизводительные активы, используется так называемый "процентный метод". Другие методы учета доходов могут использоваться в том случае, если они представляют собой точное и правильное отражение процентного метода. Этот метод заключается в расчете процентов на основе реального дохода с использованием сальдо по соответствующим счетам активов или обязательств. Амортизация премий и скидок рассчитывается на актуарной основе с целью получения равномерного дохода в течение всего срока до момента погашения. Прямолинейный метод может использоваться лишь в том случае, если он не приводит к существенному искажению объявленной прибыли. Информация о сумме остающихся неамортизированных премий или скидок должна раскрываться в примечаниях к счетам.

60. Наиболее широкое распространение получила практика раскрытия информации о балансе кумулятивных процентов к оплате и получению в балансовом отчете в виде отдельных подзаголовков в рамках соответствующих разделов активов и обязательств. В противном случае полученные сальдо могут быть добавлены к активам и обязательствам, из которых они вытекают, хотя следует избегать подобной практики учета. Размер выплаченных или полученных процентов в течение операционного периода, охватываемого отчетом, и сопоставимые суммы за предыдущие периоды должны указываться отдельно в статьях "Прочие активы" и "Прочие обязательства".

B. Взаимная компенсация обязательств и активов

1. Взаимная компенсация обязательств и активов в балансовом отчете

61. Во многих странах, например в странах Европейского союза, запрещена практика взаимной компенсации обязательств и активов даже в случае дебитового и кредитового остатка на счетах одного и того же клиента. Например, в Соединенном Королевстве запрещается взаимная компенсация активов и обязательств, а также доходов и

расходов 7/. Вместе с тем взаимная компенсация дебитовых и кредитовых остатков должна производиться в том случае, если они действительно не являются отдельными активами и обязательствами. Этот же принцип должен применяться к некоторым новым финансовым инструментам, появившимся в течение последних лет. В то же время наблюдаются определенные различия в условиях проведения взаимной компенсации в отдельных странах. В целом условия для взаимной компенсации обязательств и активов являются следующими:

а) представляющая отчет организация и другая сторона имеют обязательства друг перед другом на поддающуюся определению сумму, выраженную в одной и той же валюте или другой конвертируемой валюте;

б) представляющая отчет организация может настоять на осуществлении расчетов для завершения сделки путем урегулирования остающегося сальдо; и

с) упомянутые в пункте б) возможности организации или лица для завершения сделки обеспечиваются вне всяких разумных сомнений, и не может произойти так, что этой организации придется осуществить выплаты для погашения своего обязательства, не реализовав, однако, соответствующие активы.

62. В заявлении Ассоциации британских банкиров о рекомендуемой практике (ЗРП) в области учета ссуд рекомендуется осуществлять взаимную компенсацию только при существовании законного и обеспеченного правовой санкцией права на осуществление взаимной компенсации между счетами в случае ликвидации другой стороны и только при отсутствии неконтролируемых банковской организацией обстоятельств, которые могли бы помешать реализации ее права на получение возмещения из активов, задействованных в сделке. В директиве ЕС по банковской отчетности (см. раздел I.C выше) этот вопрос не затрагивается. В то же время в МСУ 32 КМБС были приняты основные принципы, определенные в толковании № 39 Совета Соединенных Штатов по стандартам финансового учета, посвященном вопросам взаимной компенсации активов и обязательств. В частности, КМБС принял критерий, в соответствии с которым:

7/ Пункт 5 (1) добавления 9 к Закону о компаниях.

"Взаимная компенсация финансового актива и финансового обязательства должна производиться и соответственно в балансовом отчете должно указываться чистое сальдо, если предприятие: а) обладает обеспеченным правовой санкцией правом осуществить взаимную компенсацию признанных сумм; и б) намеревается либо произвести расчет на основе чистого сальдо, либо реализовать актив и одновременно погасить соответствующее обязательство 8/".

63. В стандарте предусматривается представление чистого сальдо финансовых активов и обязательств в том случае, если оно отражает ожидаемый будущий поток наличности предприятия в результате урегулирования двух или нескольких отдельных финансовых инструментов. Если предприятие имеет право получить или выплатить единственную нетто-сумму и намерено произвести это, то оно фактически имеет лишь единственный финансовый актив или обязательство. При других обстоятельствах информация о финансовых активах или обязательствах должна представляться отдельно по каждому из них в соответствии с их характером в качестве ресурсов или обязательств предприятия.

64. В соответствии с МСУ 32 КМБС допускается осуществление взаимной компенсации между суммами различных клиентов при наличии соглашения на этот счет между банком и двумя соответствующими сторонами 9/. И наконец, в МСУ предусматривается также осуществление этой операции в соответствии с условиями "общего соглашения о взаимной компенсации" с участием более чем двух сторон 10/.

8/ IAS 32, paras. 33-34.

9/ IASC, IAS 32, para. 36.

10/ Подход, принятый в ЗРП Ассоциации британских банкиров в отношении взаимной компенсации активов и обязательств, не исключает возможность осуществления этой операции в ситуации, когда задействованы более чем две стороны, например в случае взаимной гарантии, когда возникает право на взаимную компенсацию между счетами связанных компаний при условии, что "существующая взаимосвязь по сути представляет собой единую банковскую взаимосвязь". Хотя принципы, изложенные в ЗРП Ассоциации, по всей видимости, носят более широкий характер, предусмотренное КМБС требование о наличии соглашения между сторонами отвечает практическим целям (см. IAS 32, paras. 36 and 41).

2. Взаимная компенсация сумм в счете прибылей и убытков

65. В отношении осуществления взаимной компенсации сумм в отчете о прибылях и убытках рекомендуется придерживаться практики, изложенной в МСУ 30 КМБС. В частности, в этом стандарте говорится, что:

а) взаимная компенсация допускается в счете прибылей и убытков, если она допускается между соответствующими активами и обязательствами в балансовом отчете в силу существования законного права на осуществление взаимной компенсации и можно ожидать осуществления этой операции при реализации или урегулировании активов или обязательств; или если

б) производится взаимная компенсация доходов и расходов в результате осуществления учета операций по хеджированию 11/.

С. Резервы

1. Резервы для покрытия общих банковских рисков

66. В директиве ЕС по банковской отчетности допускается создание резерва для покрытия общих банковских рисков в качестве статьи обязательств и требуется создание такого резерва в случае принятия решения об изменении стоимости активов в сторону снижения исходя из соображений консерватизма (статья 38). В МСУ 30 допускается создание резервов для общих банковских рисков, включая будущие убытки и другие пока еще не выявленные риски; однако такой резерв не должен включаться в счет прибылей и убытков и должен указываться непосредственно в качестве корректировки активного сальдо, приводимой отдельно.

67. Рекомендуется следить за тем, чтобы создание резервов для покрытия общих банковских рисков не превращалось в инструмент, используемый для манипулирования прибылью и ее сглаживания, что затрудняло бы сопоставление информации о финансовом положении и результативности деятельности банков.

2. Скрытые резервы

68. Многие правительственные органы и другие лица считают, что в интересах обеспечения безопасности для вкладчиков должны поддерживаться определенные скрытые резервы. Позиции, включающие скрытые резервы, позволяют банку обеспечивать

11/ IASC IAS 30, para. 13.

стабильность его объявляемых прибылей путем осуществления переводов из этих резервов или в них. Скрытые резервы могут создаваться двумя способами, а именно путем создания внутреннего резерва или путем переоценки стоимости активов в сторону снижения.

69. В директиве ЕС по банковской отчетности 12/ странам-членам предоставлена возможность осуществлять переоценку активов в сторону снижения в размере до 4% от их стоимости до переоценки. Эта возможность, как представляется, противоречит требованию о представлении реальной и точной оценки состояния дел, однако в директиве ЕС эта возможность обосновывается соображениями консерватизма. Соединенное Королевство, приводя свое законодательство в соответствие с директивой ЕС, не предусмотрело такой возможности, т.е. в этой стране вообще не разрешается создание скрытых резервов даже путем переоценки стоимости активов в сторону снижения.

70. Рекомендуются, чтобы резервы или отчисления на возможные потери по активам создавались лишь в соответствии с экономическим характером происходящих явлений, а не как средство для формирования скрытых резервов. Списание стоимости и амортизация должны учитываться строго в соответствии с принятыми методами и нормами.

D. Раскрытие информации о производных финансовых инструментах

71. В 1994 году Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) изучила вопрос об учете относительно новых видов финансовых инструментов, и полученные ими результаты были включены в публикацию "Вопросы международного учета и отчетности: 1994 год" (Нью-Йорк и Женева: Организация Объединенных Наций, 1995 год, стр. 61 и 69 английского текста). В 1995 году Комитет по международным бухгалтерским стандартам опубликовал Международный стандарт учета 32 Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации. Кроме того, рекомендации в этой области были приняты, в частности, Европейским советом, Ассоциацией британских банкиров и Советом Соединенных Штатов по стандартам финансового учета.

72. В МСУ 32 предусматривается представление информации в отношении всех финансовых инструментов об их стоимости и характере, включая существенные условия, которые могут оказать влияние на соответствующие суммы, сроки выплат и вероятность будущих потоков наличности. В МСУ 32 также указывается, что банки должны

12/ Директива Совета от 8 декабря 1986 года о годовой и сводной отчетности банков и других финансовых учреждений (86/635/ЕЕС), статья 23.

раскрывать основные черты финансовых инструментов, объединяя аналогичные инструменты в соответствующие группы. Если финансовые инструменты создают для предприятия существенные риски, то в соответствии с требованиями МСУ 32 должна раскрываться информация о:

а) капитальной, объявленной, нарицательной и номинальной стоимости инструментов, сроках погашения, опционах и характере потока наличности; и

б) процентных рисках, включая сведения о забалансовых инструментах.

73. В МСУ 32 также указывается, что в случае существования взаимосвязей между финансовыми инструментами, которые могут затрагивать обычный поток денежной наличности предприятия, например в случае сделок по хеджированию, важное значение имеет раскрытие информации о таких существующих взаимосвязях и уровне риска для предприятия.

Е. Концентрация сделок

74. Важная информация, которая должна раскрываться коммерческими банками, касается концентрации их сделок. Соответствующие рекомендации содержатся в пунктах 41 и 42 МСУ 30 КМБС, в которых говорится:

"Банк [должен раскрывать информацию о] случаях существенной концентрации в структуре распределения своих активов или источников своих обязательств, поскольку это позволяет получить представление о потенциальных рисках, связанных с реализацией активов, и ресурсах, имеющихся у банка. Подобная информация должна представляться в разбивке по географическим районам, группам клиентов или отраслей или другим формам концентрации рисков, характерных для данного банка. Важное значение имеет также аналогичный анализ и пояснения по забалансовым статьям. Географические районы могут охватывать отдельные страны, группы стран или регионы в рамках страны. Информация о клиентах может приводиться в разбивке по секторам, таким, как правительство, государственные органы и коммерческие и производственные предприятия...

75. Раскрытие информации о существенных чистых валютных рисках также имеет важное значение для получения представления о возможных убытках в результате изменений в валютных курсах".

Ф. Имущество, управляемое по доверенности, и обеспеченные активы

76. Коммерческая сделка, осуществляемая банковским учреждением по доверенности от имени третьей стороны, активы, находящиеся у такой организации в качестве траста, или активы, которые были предоставлены другими сторонами банку в качестве обеспечения, не должны указываться в финансовых ведомостях, если только такие активы не представляют

собой кассовую наличность, смешивающуюся с совокупной деятельностью банка. В случае соблюдения критериев, применяемых для взаимной компенсации активов и обязательств (см. выше раздел, посвященный этому вопросу), может быть произведена взаимная компенсация таких активов и соответствующих обязательств по сделке со стороны, предоставившей гарантию. Исключение может делаться в случае обеспеченных активов, в отношении которых по сути были утрачены права выкупа заложенного имущества в соответствии с правилами ведения учета. В данном случае они указываются в разделе балансового отчета "Прочие активы".

iv. БАНКОВСКИЙ АУДИТ

77. Практически во всех странах банковская отчетность проверяется независимыми аудиторами. Этот контроль, как правило, включает два вида проверки: во-первых, проверяется правильное составление отчетов в соответствии с национальными законами и положениями и, во-вторых, осуществляется более тщательная ревизия и анализ коммерческих и индивидуальных сделок с целью обеспечения того, чтобы финансовые ведомости отражали реальное и текущее состояние дел банка и результаты его операций.

78. Следует подчеркнуть, что цель аудиторской проверки банка так же, как и предприятий в любом другом экономическом секторе, заключается не в предупреждении финансового банкротства, а прежде всего в оценке достоверности финансовых ведомостей. При выполнении своих функций независимые аудиторы банка должны учитывать факторы, связанные с общими коммерческими и экономическими рисками, которые затрагивают банковский сектор, а также некоторые особенности деятельности банков, которые могут приводить к возникновению особых проблем. В частности, аудитор должен учитывать, что:

а) банки хранят большие объемы денежных средств и других высоколиквидных инструментов, физическая безопасность которых должна обеспечиваться надлежащим образом. Это касается как хранения, так и передачи денег, что делает банки уязвимыми к таким явлениям, как незаконное присвоение средств и мошенничество. Поэтому банки должны принять, применять и обеспечивать соблюдение жестких систем внутреннего контроля и операционных процедур;

б) банки участвуют в значительном объеме самых разнообразных сделок как по количеству, так и по стоимости. Для этого требуются сложные системы ведения учета и внутреннего контроля и широкое использование компьютерных систем для обработки операций;

с) аудиторы банков должны уделять особое внимание возможности того, что финансовые активы могут быть "ослабленными", а также другим рискам, связанным с финансовыми инструментами;

d) банки, как правило, имеют широкую географическую сеть, включая отделения в других странах. Это неизбежно связано с более значительной децентрализацией полномочий и учетно-контрольных функций, что затрудняет задачу обеспечения единообразия при соблюдении организационных принципов и методов операционного контроля. Ниже перечисляются некоторые из факторов, которые необходимо учитывать:

- i) банки часто осуществляют значительные забалансовые операции, которые могут не отражаться в виде бухгалтерских проводок и не приводить к "аудиторскому следу";
- ii) деятельность банков регламентируется государственными органами и нормативными требованиями, которые во многих случаях влияют на практику бухгалтерского учета и аудиторского контроля. Несоблюдение нормативных требований может приводить к серьезным последствиям с точки зрения финансовой жизнеспособности банка;
- iii) довольно часто банки оказываются весьма уязвимыми для злоупотреблений в форме сделок с ассоциированными сторонами в силу наличия беспрепятственного доступа к наличности и больших объемов средств, обращающихся в банковских операциях. Банки довольно часто работают со многими ассоциированными сторонами, в частности при осуществлении международных операций. Указание всех таких сторон может оказаться сложной задачей, и связанные с этим затраты могут не оправдывать выгод, получаемых пользователями финансовых ведомостей. Все более сложный характер сделок затрудняет также установление условий сделок с ассоциированными сторонами, осуществление которых отличается от общепринятой деловой практики.

79. В силу особенностей банковского сектора аудиторы банков сталкиваются с более значительными аудиторскими рисками. Изменения, происшедшие в течение последних десяти лет, еще больше затруднили их задачу. В этом отношении значительное влияние на риски, существующие в области банковского аудита, оказывают следующие три тенденции: дерегулирование, институционализация и глобализация:

a) внутренние риски: аудиторы сталкиваются с неоднородной деловой средой, характеризующейся сильной конкуренцией, постоянной разработкой новых продуктов и повышением уровня рисков;

b) риски контроля: существующие в банках механизмы внутреннего надзора и защиты, как правило, способствуют снижению рисков контроля. В то же время дерегулирование привело к ослаблению надзора в некоторых областях, вызвав тем самым потенциальное увеличение риска контроля. Все более сложный характер финансовых рынков обуславливает ускоренное развитие современных систем ЭОИ, работающих в реальном масштабе времени, что значительно расширяет возможности для осуществления

контроля, хотя, с другой стороны, привносит с собой дополнительные риски, связанные с возможностью возникновения неисправностей в компьютерной технике или компьютерного мошенничества;

с) риски выявления ошибок: все более сложный характер банковской деятельности, постоянная разработка новых продуктов и дальнейшее развитие банковской практики предъявляют новые требования к профессиональным знаниям аудиторов и пониманию банковского дела и связанных с ним рисков. В результате расширения забалансовых операций и использования сложных финансовых инструментов, развитие которых обгоняет соответствующее развитие внутреннего контроля, принципов бухгалтерского учета и аудиторской практики, аудиторы при исполнении своих функций могут столкнуться с проблемами недостаточной разработанности профессиональной базы.

80. Постоянно вносимые изменения в нормативную базу заставляют аудиторов следить за этими изменениями, и можно отметить, что аудиторское дело не способно лишь за счет предпринимаемых односторонних усилий в рамках существующих нормативных и профессиональных структур обеспечить значительный прогресс в удовлетворении меняющихся потребностей пользователей финансовой информации.

81. Кроме того, принятые в течение последнего десятилетия нормативные положения возлагают на банковских аудиторов дополнительные обязанности и полномочия. Все чаще на аудиторов возлагается обязанность представлять отчеты органам надзора по определенным вопросам, при этом в ряде случаев существует трехстороннее соглашение (или трехстороннее совещание) между администрацией банка, органами надзора и аудиторами, предусматривающее при определенных обстоятельствах непосредственное представление органам надзора информации по некоторым вопросам.

82. В заключение следует отметить, что на протяжении последних лет наблюдается быстрое увеличение аудиторских рисков и ответственности банковских аудиторов, причем в гораздо больших масштабах по сравнению с рисками и ответственностью аудиторов в других секторах.

v. ВЫВОДЫ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

А. Будущее коммерческих банков

83. Повсеместно, по всей видимости, будет наблюдаться существенное снижение роли банков как прямых посредников и учреждений по трансформации активов. Таким образом, будет продолжаться снижение значения их традиционных функций, заключающихся в размещении депозитов и предоставлении краткосрочных кредитов. Вместо этого они будут играть все более активную роль в качестве косвенных посредников, специализирующихся на обслуживании рынков капитала. Экономия, обусловленная ростом масштаба деятельности, в области информационного обслуживания также приобретает важное значение. Можно ожидать расширения банковской деятельности в тех случаях,

когда банки могут воспользоваться преимуществами, связанными с предоставлением информационных услуг на совместной основе, например, это относится к системам кредитных карточек, трастовым операциям и страхованию. В то же время в большинстве развивающихся стран отсутствуют эффективные рынки капитала, и в них, вероятно, по-прежнему значительное место будут занимать финансовые посредники, и в частности банки, которые сохраняют свою традиционную основную роль в экономической и денежно-кредитной системе. Деятельность банков, как правило, будет регулироваться довольно жесткими нормативными положениями, хотя вовсе не обязательно под строгим надзором.

84. Тенденция к либерализации рыночных механизмов в развитых странах тесно связана с дальнейшим дерегулированием и сокращением государственного вмешательства на финансовых рынках. Повышение роли факторов свободного рынка в механизмах установления цен и определения объема спроса на финансовых рынках в сочетании с ускорением секьюритизации и повышением ликвидности активов заложили основу для использования рыночных методов оценки деятельности банков и аналогичных финансовых институтов. Противники использования рыночной стоимости при ведении учета указывают на сложность получения точной оценки рыночной (текущей) стоимости активов и обязательств. В качестве важных преимуществ учета по первоначальной стоимости приводится простота использования этого метода и отсутствие субъективности в оценках. Кроме того, считается нецелесообразным использовать рыночную стоимость для активов, находящихся на балансе до срока реализации. С другой стороны, по мнению сторонников использования рыночной стоимости в системах учета, лишь этот метод позволяет пользователям финансовых ведомостей получить представление о реальных нетто-активах банка, а также об уровне рыночных и кредитных рисков по некоторым позициям. Преимущество использования метода рыночной стоимости заключается в том, что он делает более транспарентным финансовое положение банков.

85. Как представляется, в настоящее время бухгалтеры пока еще не готовы отказаться от использования методов оценки по первоначальной стоимости в отношении всех финансовых инструментов. В то же время некоторые страны и КМБС в последнее время приняли подход, в соответствии с которым требуется раскрытие информации о текущей стоимости финансовых инструментов.

86. Еще один важный вопрос бухгалтерского учета, вытекающий из изменяющихся условий деятельности банков, заключается в увеличении спроса на информацию об уровне рисков и используемых банками методах для управления ими. Публичное раскрытие информации будет способствовать повышению эффективности рынка и поддержанию дисциплины. Банки должны представлять понятную информацию о рисках, связанных с их деятельностью, включая, в частности: информацию о кредитных рисках, концентрации кредитных рисков, процентных рисках, рыночных рисках, рисках ликвидности и других операционных рисках, вытекающих из балансовых или забалансовых операций, а также информацию об их возможностях по управлению этими рисками. Расширение публичной информации о рисках, которые берут на себя банки, позволит пользователям финансовой

информации лучше их оценивать и контролировать и, возможно, будет выступать в качестве фактора, сдерживающего банки от принятия чрезмерных рисков.

87. В то же время в случае банка БККИ более значительное раскрытие информации вряд ли бы помогло вкладчикам, однако более значительная транспарентность могла бы оказаться полезной для нормативных органов, которые, как предполагается, должны защищать интересы вкладчиков. Одна из проблем БККИ заключалась в существовании перекрестных обязательств между отдельными лицами и учреждениями. В связи с БККИ возникли вопросы, касающиеся неадекватности и нетранспарентности внутреннего контроля. Еще одна группа вопросов возникла по поводу роли и ответственности совета директоров и аудиторов в многонациональном банковском учреждении.

88. Кроме того, не существует международных норм или правил, регулирующих ликвидацию банков, и в случае БККИ различные группы, пострадавшие от его краха, получили компенсацию, в различной степени покрывающую понесенные ими убытки.

89. Существуют также и другие важные вопросы бухгалтерского учета в банках, которые должны быть изучены при установлении соответствующих стандартов, включая, например, "ослабление" финансовых активов, реструктурирование займов, учет операций по хеджированию и производные финансовые инструменты, отражение стоимости денег с учетом доходов будущего периода в бухгалтерской отчетности, а также продажу и передачу активов. Быстрые изменения на финансовых рынках и появление новых финансовых инструментов опережают развитие бухгалтерских методов, используемых для оценки прибыльности и рисков. В случае банков эти проблемы могут отрицательно сказываться на достоверности составляемой отчетности, необходимой для осуществления надзора за соблюдением принципов осмотрительности.

90. Кроме того, отсутствие международной стандартизации в этих областях затрудняет сопоставление капитальных позиций международных банков. Этот вопрос рассматривается различными форумами, занимающимися разработкой нормативов, такими, как Базельский комитет. Предпринимаемые инициативы отражают все более настоятельную необходимость в международной координации и сближении подходов в области регулирования, обусловленную развитием глобальных рынков.

В. Улучшение раскрытия банковской информации

91. КМБС в ходе осуществления своего проекта, направленного на обеспечение сопоставимости, и Европейский совет, принявший соответствующие директивы, заложили основу для создания базы, позволяющей решить существующую проблему отсутствия унификации в применяемых правилах и требованиях в различных странах. В то же время КМБС не предложил полного комплекса правил, касающихся раскрытия информации, а директивы ЕС распространяются лишь на страны-члены и поэтому учитывают исключительно экономическое положение в Европе.

92. В настоящем докладе представлены рекомендации относительно более широкого раскрытия информации банковскими предприятиями, осуществляющими операции на внутреннем или международном рынках. В докладе предпринята попытка расширить традиционные рамки раскрытия информации банками, в частности для органов, занимающихся разработкой стандартов в развивающихся странах и странах с переходной экономикой. Для создания всеобщей системы раскрытия информации требуется, с одной стороны, предложение о принятии широкой структуры, учитывающей различия в существующих банковских системах и рынках краткосрочного и долгосрочного капитала во всем мире. С другой стороны, должное внимание должно уделяться защите выгод, связанных с информацией, которая должна раскрываться в силу соответствующих правил, принятых в какой-либо стране.

93. Эти соображения привели к распределению рекомендуемой для раскрытия информации между первичными финансовыми ведомствами, примечаниями и другими частями годового доклада. Таким образом, в результате этого в некоторых странах информация, содержащаяся в основных отчетах, может быть более широкой по сравнению с формой, предложенной в настоящем докладе, хотя в других странах значительная часть второстепенной информации, приводимой в примечании, является излишней. Одно из возможных решений этой проблемы в соответствии с рекомендациями настоящего доклада заключается в гибком подходе к выбору уровня детализации или укрупнения при условии соблюдения принципа существенности, определяемого администрацией предприятия по своему усмотрению. Степень свободы такого выбора так же, как и вопрос о возможном отступлении от предложенных правил раскрытия информации, должна определяться исходя из общего принципа о необходимости надлежащего отражения финансового положения и коммерческих результатов операций.

94. Важное значение, придаваемое последней проблеме, связано с пониманием того, что ненадлежащая информация, т.е. недостаточная или избыточная, отрицательно сказывается на эффективности информации, содержащейся в отчетах, или даже может делать ее совсем бесполезной. Другими словами, стремясь к полному раскрытию информации, следует следить также за тем, чтобы представляемые отчеты не были слишком перегруженными. Представление точной и достоверной информации в каждом из разделов годового доклада позволяет пользователям получить необходимую информацию для оценки банка и результатов его деятельности и облегчает принятие обоснованных решений.

Библиография

1. Годовые доклады банков в Австралии, Германии, Канаде, Нидерландах, Соединенном Королевстве, Соединенных Штатах, Швейцарии и других странах за 1994 год.
2. American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), Industry Audit Guide - Audits of Banks, 1994.
3. Basle Committee on Banking Supervision and the Technical committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO), Framework for supervisory information about the derivatives activities of banks and securities firms, May 1995.
4. Basle Committee on Banking Supervision and the Technical committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO), Public disclosure of the trading and derivatives activities of banks and securities firms, November 1995.
5. British Bakers' Association (BBA), Accounting Guide, 1994.
6. Ассоциация британских банкиров, заявления о рекомендуемой практике (ЗРП), главным образом ЗРП в отношении ценных бумаг и ссуд.
7. European Council Directives 86/635/ЕЕС, 77/780/ЕЕС, 78/660/ЕЕС.
8. Объявления Комитета по международным бухгалтерским стандартам (КМБС) (главным образом МСУ 30, МСУ 32).
9. Swary, Itzhak and Barry Topf, Global Financial Deregulation: Commercial Banks at the Crossroads, Basil Blackwell, London, 1992.
10. United Kingdom, Companies Act 1985 (Bank Accounts) Regulations 1991.
11. Соединенное Королевство, Комитет по бухгалтерским стандартам, заявления о стандартной бухгалтерской практике.
12. Соединенное Королевство, Совет по бухгалтерским стандартам, стандарты финансовой отчетности.
13. United States, Security and Exchange Commission (SEC), Regulation S-X, Regulation S-K and industry guides.
14. Соединенные Штаты, Комиссия по ценным бумагам и биржам (КЦБ), финансовые нормативные коммюнике.

15. Соединенные Штаты, КЦБ, служебные бюллетени по вопросам бухгалтерского учета.
16. Соединенные Штаты, объявления Совета по стандартам финансового учета (ССФУ): заявление о стандартах финансового учета, концепции ССФУ, толкования ССФУ.
17. United States, FASB, Prospectus on Disclosure Effectiveness, November 1995.
18. Woods, Robert and Michael Lafferty, Bank Annual Reports - 1992 World Survey.
