

**ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В
КРЕДИТНОМ БАНКЕ**

*Филимонов С.В., студент 4 курса
«Учёт и Аудит»*

*Финансовый Университет при Правительстве Российской
Федерации*

E-mail: Simon54x@mail.ru

г. Москва, Российская Федерация

Финансовые результаты деятельности банковской организации — это ее расходы и доходы, которые определяются с помощью вычитания из общей суммы прибыли общей суммы убытков.

Для того чтобы наиболее точно определить финансовый результат после окончания ежемесячного или более долгого отчетного периода (не больше ежеквартального), устанавливаемого политикой кредитной организации касательно учета, необходимо закрыть счета учета прибыли и убытков. Для этого указанные денежные суммы переносятся на счет учета результата.

Прибыль и убыток зависят от итогов отчетного года, носящими нарастающий характер, отчет о которых кредитная организация должна составить по каждой статье с начала отчетного года, после чего предоставив результаты работы в уполномоченные органы. Отчет составляется обычно в первых числах апреля, июля, октября и января, но при необходимости его можно вычислить и в другое время.

Счета бухгалтерского учета и, соответственно, фиксация основных финансовых результатов работы коммерческих банков производится на счетах под номерами 706 «Финансовый результат текущего года» и 707 «Финансовый результат прошлого года», а при завершении процедуры совершается ряд операций, зависящих от:

- внутренних расчетов банка за текущий отчетный год (не включая операции по счетам клиентов);
- при необходимости распределения и перераспределения прибыли (в том случае, когда это закреплено учредительными договорами или решением собраний всех участников банка);
- создания и изменения резервов (включая резервы на потери по ссудам, вероятные потери и обесценивание ценных бумаг);
- определения самого финансового результата.

Расходы и доходы (процентные) организации, должны быть зафиксированы в отчете прибыли и убытков с применением методов наращивания и эффективной процентной ставки. Отчет создается по всем имеющимся долговым инструментам.

Комиссии, которые включены в эффективную ставку процентов, дополняют иные комиссии, ранее полученные или уплаченные с целью создания финансового актива или выпуска обязательства (к ним относятся, например, комиссионные, идущие на оценку кредитоспособности или оценку гарантий обеспечения). В этом случае комиссии за обязательство по предоставлению кредита, связанного с текущими кредитными ставками Банка, относятся к эффективной процентной ставке тогда, когда возможно будущее подписание договора на кредит и отрицается вероятность реализации этого кредита за короткий период после принятия соглашения.

Такие обязательства по кредиту, согласно документам Банка, не относятся к финансовым обязательствам, оценку которых нужно проводить через справедливую стоимость прибыли и убытка.

При возникновении сомнений касательно погашения долговых обязательств в положенные сроки, стоимость оных может быть понижена до возмещаемой цены, а процентный доход в этом случае отражается в зависимости от процентной ставки, используемой ранее для дисконтирования потоков денежных средств для более точной оценки возмещения.

Иные комиссионные доходы, прочие расходы и доходы относятся к категории элементов, для отражения которых задействуют метод наращивания в срок предоставления услуги, зависящей от степени завершенности конкретного договора. Она вычисляется при помощи отношения оказанной услуги в реальности к общему объему услуг, выполнить которые предполагалось по плану.

Сделки от третьих лиц и комиссионные доходы, возникающие в процессе их реализации (такие как покупка акций и иных ценных бумаг, приобретение или продажа организаций), отражаются исключительно после завершения сделки. В этом случае доходы по комиссии, связанные с управлением инвестициями и иными услугами управленческого или консультационного характера, должны быть отражены в зависимости от особенностей договора об оказании услуг. В большинстве случаев это прямым образом зависит от затраченного времени.

Комиссионные доходы от управления активами и связанными с ними услугами (доверительное управление активами), согласно законодательству, должны отражаться в тот срок, когда Банк приобретает право на поступление в его резервы доходов. Тогда может быть точно определена сумма указанных доходов и, в связи с этим, доходы отражаются в зависимости от условий договора об оказании услуг. Если период обслуживания этих доходов носит длительный характер, то они вправе быть признанными в каждый отчетный период, основываясь на объеме оказанных действий.

Аналогичный принцип реализуется и для услуг по управлению имуществом кредитной организации и ее финансовым планированием, а также для депозитарных услуг в том случае, если они выполняются долгое время с постоянной периодичностью.

Нормативные и законодательные акты по данным видам деятельности выпускаются многими ведомствами и министерствами Российской Федерации, включая Банк России, именно по этой причине они являются частью смешанного законодательства.

Основным видом пруденциальной банковской регуляции является определение экономических нормативов осуществления банковской деятельности и прочих кредитных организаций, которые позволяют обеспечивать их стабильную и надежную деятельность в интересах вкладчиков и государства. Среди основного числа экономических нормативов самые важные – это норматив достаточности капитала, а также нормативы больших кредитных рисков достаточности капитала.

Значение термина «достаточность капитала» (с английского: capital adequacy) выражает общую оценку надежности кредитной организации, возможность восприимчивости к рискам и измеряется в процентном соотношении капитала кредитного банка к сумме активов банка, взвешенных по степени риска. Банковское право выделяет 2 аспекта достаточности капитала: динамический и статический. Статический аспект предусматривает отражение фиксированной минимальной суммы уставного капитала. Динамический аспект выражается при помощи формулы, которая называется: «коэффициент Кука» и отражающей отношение капитала кредитного банка к его активам, которые взвешены по степени риска.

Понятие норматив больших кредитных рисков (от английского: large exposures) имеет применение только в том случае, когда в осуществлении деятельности банка появляется большая концентрация рисков, обусловленная, например, существенным кредитованием 1 кредитора или же группы аффилированных кредиторов.

Описанные выше нормативы, были сформированы и закреплены европейским банковским правом, в директивах ряда сообществ ЕС. Минимальную величину капитала банка для получения лицензии и осуществления банковских операций определила вторая банковская директива Европейского Союза – не меньше пяти миллионов евро.

Похожие нормативы отражены в банковском законодательстве России. Так например, были установлены такие требования к минимальной величине уставного капитала, который нужен для открытия кредитным банком, и

минимальной величине капитала банка, который нужен для того, чтобы получить Генеральную лицензию для осуществления банковских услуг:

1) минимальная величина собственных средств создаваемого кредитного банка, кроме дочерних кредитных организаций зарубежного кредитного банка, не должен быть меньше суммы размером в пять миллионов еуго;

2) минимальная величина собственных средств, открываемой небанковской кредитной организацией, кроме дочерних кредитных организаций зарубежного кредитного банка, не должен быть меньше суммы размером в пятьсот тысяч еуго;

3) минимальная величина собственных средств, открываемой дочерней кредитного зарубежного банка не должен быть меньше суммы размером в десять миллионов еуго;

4) минимальная размер капитала кредитного банка, желающего получить Генеральную лицензию для осуществления банковских услуг.

Консолидированный надзор довольно тщательно описан в Директиве ЕС от 06 апреля 1992 года № 92/30/ЕЭС «О надзоре за кредитными организациями на консолидированной основе», которая заменила собой директиву с таким же названием от 13 июня 1983 года. Данная директива определяет, что если основная часть операций банка совершается вне пределов страны происхождения, то в этом случае функции надзора должны быть выполнены компетентными органами той страны, где сосредоточено большинство этих операций.

Список использованной литературы:

1. Директива ЕС от 6.04.1992 г. № 92/30/ЕЭС «О надзоре за кредитными организациями на консолидированной основе»;
2. Директива ЕС от 8.12.1986 г. № 86/635 «О годовой отчетности и консолидированной отчетности банков и иных финансовых институтов» (в ред. от 14.06.2006 г.);

3. Положение Центрального Банка Российской Федерации от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности»;
4. Положение Центрального Банка от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации» (в ред. от 22.12.2014 г.);
5. Указание Центрального Банка от 16.01.2013 г. № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчётности, оставленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности».
6. Бабаева З.Ш. Учетная политика организации в соответствии с новым федеральным законом «О бухгалтерском учете»././Международный бухгалтерский учет. 2012. № 42. С. 58-62.
7. Бабаева З.Ш., Рабаданова Ж.Б. Экономическая диагностика в анализе и управлении эффективностью производства././Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2011. № 6. С. 87-89.