



## Об утверждении стандарта бухгалтерского учета N 21 "Финансовая отчетность банков"

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 октября 2001 года N 399. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 февраля 2002 года за N 1780. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 декабря 2006 года № 121.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 04.12.2006 № 121 .**

В целях совершенствования бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемый стандарт бухгалтерского учета N 21 "Финансовая отчетность банков" и ввести его и настоящее постановление в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту бухгалтерского учета (Шалгимбаева Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и стандарта бухгалтерского учета N 21 "Финансовая отчетность банков";

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и стандарт бухгалтерского учета N 21 "Финансовая отчетность банков" до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и Министерства финансов Республики Казахстан. 3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулину Н.К. Председатель "Согласовано" Утверждены Министерство финансов Постановлением Правления Республики Казахстан Национального банка 21 августа 2001 года Республики Казахстан от 15 октября 2001 г. N 399 Стандарт бухгалтерского учета N 21 "Финансовая отчетность банков"

## Глава 1. Цель и сфера действия

1. Данный Стандарт предназначен для применения банками при составлении финансовой отчетности.

2. Под термином "банк" в настоящем Стандарте понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан Z952444\_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" правомочно осуществлять банковскую деятельность, и имеет официальный статус банка.

3. Данный Стандарт учитывает особенности составления финансовой отчетности банков, деятельность которых отличается от деятельности прочих субъектов, что обуславливает различие в требованиях, предъявляемых к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности банков и прочих субъектов. Финансовая отчетность банков должна удовлетворять заинтересованность пользователей этой отчетности в информации о благополучии банков, и в частности об их платежеспособности, ликвидности и относительной степени риска, присущего отдельным видам деятельности банков, при этом, поощряется представление пояснений к финансовой отчетности по вопросам управления и контроля за ликвидностью и риском.

4. Данный Стандарт дополняет другие стандарты бухгалтерского учета, утвержденные уполномоченным органом, которые также могут применяться банками, если это не противоречит положениям настоящего Стандарта.

5. Данный Стандарт относится как к отдельным, так и консолидированным отчетам банка. В тех случаях, когда банк и его дочерние банки совершают банковские операции, данный Стандарт применяется по отношению к таким операциям на консолидированной основе.

## Глава 2. Понятия, используемые в настоящем Стандарте

6. Амортизированные затраты на приобретение финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием корректировочного счета) в связи с безнадёжной задолженностью или обесценением, возникающим в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает сумму, которая может быть получена в результате продажи или использования этого актива.

7. Долевой инструмент - это договор, подтверждающий право на долю активов какого-либо юридического лица, остающихся после вычета всех обязательств этого юридического лица.

8. Затраты по сделке - дополнительные издержки, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива или обязательства.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения - это финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, приобретенные банком с намерением и возможностью владения ими до наступления срока их погашения. Требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности не относятся к категории инвестиций, удерживаемых до погашения.

10. Инструмент хеджирования - это производный инструмент или в некоторых случаях другой финансовый актив или обязательство, изменения в справедливой стоимости или потоках денег которого, как предполагается, будут компенсировать изменения справедливой стоимости или потоков денег определенной хеджируемой статьи. Непроизводные финансовые активы и производные финансовые обязательства могут определяться в качестве инструмента хеджирования в целях бухгалтерского учета при хеджировании в случае, если они хеджируют риск изменения валютного курса.

11. Ликвидность - это наличие средств, достаточных для удовлетворения банком своих обязательств перед клиентами по их вкладам и прочим финансовым обязательствам при наступлении сроков по их погашению.

12. Метод эффективной ставки вознаграждения - это метод расчета амортизации с использованием эффективной ставки вознаграждения финансового актива или финансового обязательства.

13. Платежеспособность - это превышение требований над обязательствами, обеспечивающее адекватность капитала банка.

14. Потоки денег - поступление в банк и выбытие из банка денег и их эквивалентов.

15. Производный инструмент - это финансовый инструмент:

1) стоимость которого изменяется в зависимости от изменения какой-либо переменной (иногда называемой "базисной"), такой, как например: ставка вознаграждения, курс ценной бумаги, цена товара, курс валюты, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс;

2) приобретение которого требует небольших первоначальных инвестиций по сравнению с другими контрактами, курс которых аналогичным образом реагирует на изменения конъюнктуры рынка; и

3) по которому расчеты осуществляются в будущем.

16. Процентная маржа - это разница между доходами в виде вознаграждения

и расходами в виде вознаграждения.

17. Справедливая стоимость - это стоимость, по которой обменивается актив, или оплачивается обязательство между осведомленными и готовыми к сделке независимыми сторонами.

18. Твердое соглашение - это договор, имеющий обязательную силу, на обмен ресурсов, количество, цена и будущая дата обмена которых устанавливаются договором.

19. Требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности - это финансовые активы, возникшие в результате предоставления банком денег или услуг непосредственно заемщику (должнику), за исключением случаев, когда они предоставляются в целях их переуступки в ближайшее время. В таких случаях они классифицируются как предназначенные для торговли. Требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения.

20. Условное обязательство - это:

1) возможное обязательство, возникающее из прошлых событий, существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем банка; или

2) обязательство, возникающее из прошлых событий, но не признаваемое вследствие отсутствия вероятности того, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребует для урегулирования обязательства или сумма обязательства не может быть оценена с достаточной надежностью.

21. Условное требование - это возможный актив, возникающий из прошлых событий, существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем банка.

22. Финансовое обязательство - это любое, обусловленное договором, обязательство:

1) предоставить деньги или другой финансовый актив другому субъекту; или

2) обменять финансовые инструменты с другим субъектом на потенциально невыгодных условиях.

23. Финансовые активы - это такие активы как:

1) деньги;

2) обусловленное договором право на получение денег или других финансовых активов от другого субъекта;

3) предусмотренное договором право на обмен финансовых инструментов с другим субъектом на потенциально выгодных условиях; или

4) предусмотренное договором право на долю активов другого юридического

лица, остающихся после вычета всех обязательств этого юридического лица.

24. Финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли - это активы или обязательства, приобретаемые или принимаемые банком в целях получения дохода, возникающего в результате краткосрочных колебаний цен или разницы между ценой приобретения и ценой продажи таких активов или обязательств. Финансовый актив, являющийся частью портфеля, фактическая структура которого свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе, подлежит классификации в качестве предназначенного для торговли, независимо от причин его приобретения. Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства также подлежат классификации в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев их приобретения или принятия в качестве эффективных инструментов хеджирования.

25. Финансовые активы, годные для продажи - это финансовые активы, которые не могут быть классифицированы в качестве финансовых активов или обязательств, предназначенных для торговли, инвестиций, удерживаемых до погашения и требований по предоставленным займам и дебиторской задолженности.

26. Финансовый инструмент - это договор, при заключении которого у одной стороны договора возникает финансовый актив, у другой - финансовое обязательство или обязательство исполнить подтвержденное договором требование первой стороны на долю своих активов, остающуюся после вычета всех своих обязательств.

27. Хеджирование для целей бухгалтерского учета - это страхование валютных и других рисков, связанных с финансовой деятельностью, путем использования одного или нескольких инструментов хеджирования для частичной или полной компенсации изменения справедливой стоимости или потоков денег хеджируемой статьи.

28. Хеджируемая статья - это актив, обязательство, твердое соглашение или предполагаемая будущая сделка, подвергающаяся банку риску изменений справедливой стоимости или риску изменений будущих потоков денег и определяемая в целях бухгалтерского учета в качестве хеджируемой.

29. Эквивалент денег - это краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денег, риск изменения стоимости по которым незначителен.

30. Эффективная ставка вознаграждения - это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового

обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка вознаграждения иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней нормой доходности финансового актива или финансового обязательства за данный период.

31. Эффективность хеджирования - это степень компенсации изменений в справедливой стоимости или потоках денег, возникающих в связи с наличием хеджируемого риска, при помощи инструмента хеджирования.

### Глава 3. Финансовая отчетность банков

32. Финансовая отчетность, представляемая пользователям, должна содержать значимую, надежную и сопоставимую информацию, пригодную для оценки финансового положения и результатов финансово-хозяйственной деятельности банка, а также принятия экономических решений и наиболее полного объяснения особенностей деятельности банка. Такая информация необходима пользователям несмотря на то, что банки находятся под контролем регулирующих органов, которым они представляют сведения, часто недоступные общественности. В связи с этим, требуется, чтобы раскрытие в финансовой отчетности банка достаточно полно удовлетворяло потребности пользователей финансовой отчетности в пределах того, что можно требовать от руководства б а н к а .

33. Финансовая отчетность должна удовлетворять интерес пользователей финансовой отчетности в ликвидности, платежеспособности, а также степени риска, присущего требованиям и обязательствам банка, признанным как на балансовых, так и на внебалансовых статьях банка. Банк подвержен риску ликвидности и рискам, возникающим вследствие колебаний валютных курсов, движений процентных ставок, изменений рыночных цен и банкротства контрапартнеров. Такие риски могут получить отражение в финансовой отчетности банка, однако лучшее объяснение пользователи получают в случае представления в пояснительной записке к финансовой отчетности информации, описывающей пути управления и контроля за рисками, связанными с деятельностью банка. 34. Финансовая отчетность банка включает в себя, но не ограничивается следующим: 1) бухгалтерский баланс; 2) отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности; 3) отчет о движении денег; 4) отчет об изменениях в капитале; 5) пояснительная записка. Глава 4. Бухгалтерский баланс

35. В бухгалтерском балансе банка активы и обязательства группируются по их характеру и перечисляются в порядке убывания степени их ликвидности.

36. Раскрытия в бухгалтерском балансе банка или пояснения к его

финансовой отчетности, в дополнение к информации, представляемой в соответствии с требованиями других стандартов бухгалтерского учета, должны включать, но не ограничиваться следующими статьями активов и обязательств: 1) Активы: Деньги и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан; Ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования в Национальном Банке Республики Казахстан; Ценные бумаги, предназначенные для торговли; Вклады (депозиты), размещенные в других банках, и займы, предоставленные другим банкам; Прочие размещения на денежном рынке; Займы, предоставленные клиентам; Прочие ценные бумаги. 2) Обязательства: Вклады (депозиты) и займы, полученные от банков; Прочие вклады (депозиты) денежного рынка; Суммы задолженности другим вкладчикам; Депозитные сертификаты; Прочие долговые обязательства, подтвержденные документально; Прочие привлеченные средства.

37. Группировка требований и обязательств банка по характеру происхождения и их расположение в порядке убывания степени ликвидности является наиболее удобным методом их классификации и в некоторой степени может совпадать со сроками их погашения. Краткосрочные и долгосрочные статьи не представляются отдельно, так как они могут быть реализованы или погашены в ближайшее время.

38. Различие между остатками, числящимися на счетах банка, отражающих его взаимоотношения с другими банками, прочими участниками денежного рынка или другими вкладчиками, показывает отношения банка с другими банками и денежным рынком, а также его зависимость от них. В связи с этим банк показывает отдельно:

- 1) остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан;
- 2) вклады (депозиты) и займы, размещенные в других банках;
- 3) прочие размещения на денежном рынке;
- 4) вклады (депозиты) и займы, полученные от банков;
- 5) прочие вклады (депозиты), полученные от участников денежного рынка;
- 6) прочие полученные вклады (депозиты).

39. Вклады (депозиты), по которым банком выданы депозитные сертификаты, показываются отдельно в связи с тем, что сертификаты имеют свободное обращение на рынке, и банк обычно не знает их держателей.

40. Любой актив или обязательство, занесенные в бухгалтерский баланс, не компенсируются вычетом другого обязательства или актива, если только не существует юридическое право на зачет и компенсацию или это отражает ожидание реализации актива или выплаты обязательства.

41. Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой

стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость всех финансовых активов и обязательств.

42. В целях последующей оценки финансовые активы банка подразделяются на четыре категории:

- 1) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 2) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 3) требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;
- 4) финансовые активы, годные для продажи.

43. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, произведенных при реализации и прочем выбытии активов. Данное требование не применяется к финансовым активам, отнесенным к категориям инвестиций, удерживаемых до погашения, и требований по предоставленным займам и дебиторской задолженности, а также к финансовым активам, по которым отсутствует рыночная котировка на активном рынке, и справедливая стоимость, таким образом, не может быть определена с достаточной степенью достоверности. Названные финансовые активы, а также финансовые активы с фиксированным сроком погашения оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Финансовые активы, не имеющие фиксированного срока погашения, необходимо оценивать по фактическим затратам.

44. Финансовые обязательства, после первоначального признания в бухгалтерском балансе, оцениваются по амортизированным затратам. Исключение составляют обязательства, предназначенные для торговли, и обязательства по производным инструментам, которые после первоначального признания в бухгалтерском балансе оцениваются по справедливой стоимости, за исключением отражаемого по фактическим затратам обязательства по производным инструментам, исполняемого путем поставки связанного с ним некоторого долевого инструмента, стоимость которого нельзя определить с достаточной степенью достоверности.

## Глава 5. Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

45. Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности должен раскрывать основные виды доходов и расходов банка, которые в отчете группируются по их характеру. 46. Раскрытия в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка или примечания к его финансовой отчетности, в дополнение к информации, представляемой в соответствии с



требованиями других стандартов бухгалтерского учета, должны включать, но не ограничиваться следующими статьями доходов и расходов: 1) доход в виде вознаграждения и аналогичные доходы; 2) расход в виде вознаграждения и аналогичные расходы; 3) доход в виде дивидендов; 4) доход в виде комиссионных и сборов; 5) расход на выплату комиссионных и сборов; 6) доход за вычетом расходов (убытков), полученный в результате торговли ценными бумагами; 7) доход за вычетом расходов (убытков) по прочим ценным бумагам; 8) доход за вычетом расходов (убытков) по операциям торговли иностранной валютой; 9) прочий операционный доход; 10) убытки по займам; 11) общие административные расходы; 12) прочие операционные расходы.

47. Основными видами дохода, получаемого банком в результате проведения банковских операций, являются вознаграждение, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами. Каждый из видов дохода раскрывается отдельно, так как это позволяет оценить эффективность работы банка.

48. Основными видами расхода, возникающего в результате проведения банком банковских операций, являются вознаграждение, комиссионные, убытки по займам, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы. Каждый вид расходов раскрывается отдельно, так как это позволяет оценить эффективность работы банка.

49. В отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности статьи доходов и расходов не должны взаимно зачитываться, за исключением статей, относящихся к хеджированию и требованиям и обязательствам, зачтенным в соответствии с пунктом 40 настоящего Стандарта, так как это не позволяет пользователям оценить эффективность отдельных видов деятельности банка и не показывает доход, получаемый банком по определенным категориям активов.

50. Доходы и расходы, полученные от продажи ценных бумаг, предназначенных для торговли, или изменения в их балансовой стоимости; продажи ценных бумаг, относящихся к другим категориям финансовых активов; и от валютных операций, показываются на нетто-основе.

51. Доходы и расходы в виде вознаграждения раскрываются отдельно, так как это обеспечивает более полное понимание состава и причин изменений в процентной марже.

52. В отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности могут быть включены пояснения по средним ставкам вознаграждения, а также средним значениям процентных активов и обязательств. В случае наличия у банка льготных вкладов (депозитов) и других инструментов, предоставленных государством, по которым ставка вознаграждения ниже рыночных, их размер и

влияние на чистый доход должны раскрываться в пояснительной записке.

Также, в отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности могут быть включены пояснения о причинах изменений в балансовой стоимости активов и обязательств, вследствие которых банком были признаны доходы или расходы.

## Глава 6. Отчет о движении денег

### 1. Представление отчета о движении денег

53. Отчет о движении денег должен раскрывать сведения о потоках денег за отчетный период, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

54. Классификация по видам деятельности позволяет пользователям оценить влияние каждого вида деятельности на финансовое положение банка, сумму его денег и их эквивалентов, а также взаимосвязь между видами деятельности.

55. При составлении отчета о движении денег могут возникнуть вопросы, связанные с взаимозачетом денежных потоков, валютными денежными потоками, неденежными операциями и прочими аспектами, разъяснения по которым приводятся в параграфах 5-14 настоящей главы.

### 2. Операционная деятельность

56. Величина потоков денег, возникающих в результате операционной деятельности, позволяет судить о степени, в которой операции банка производят достаточные потоки денег для погашения займов, выплаты дивидендов, сохранения операционных возможностей и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования. Информация о конкретных статьях первоначальных операционных потоков денег, в сочетании с другой информацией, очень полезна для прогнозирования будущих денежных потоков от операционной деятельности.

57. Возникновение потоков денег от операционной деятельности связано главным образом с основной (банковской), приносящей доход деятельностью банка. Эти потоки являются результатом операций и других событий, принимаемых в расчет при определении чистого дохода или убытка. Примерами потоков денег от операционной деятельности являются:

- 1) денежные поступления и платежи, связанные с банковской деятельностью;
- 2) денежные поступления и платежи, связанные с операциями, разрешенными законодательством Республики Казахстан к проведению банками, при наличии у

последних соответствующей лицензии;

3) платежи поставщикам за товары и услуги;

4) платежи служащим и от их лица;

5) денежные выплаты или возврат подоходного налога, если только они не могут быть увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью.

58. Предоставление займов и привлечение вкладов (депозитов) банками классифицируются как операционная деятельность, поскольку они относятся к основной, приносящей доход деятельности банка.

59. Потоки денег от операционной деятельности банк должен представлять, используя косвенный метод, при котором чистый доход или убыток за отчетный период корректируется с учетом результатов операций, не повлекших денежных потоков, любых отсрочек или начислений операционных денежных поступлений или платежей прошлых или будущих периодов, и статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денег.

60. При косвенном методе чистый поток денег от операционной деятельности определяется путем корректировки чистого дохода или убытка за отчетный период с учетом следующего:

1) произошедших в течение отчетного периода изменений в запасах и операционной дебиторской и кредиторской задолженности;

2) неденежных статей, таких как износ, отчисления на создание резервов, отсроченные налоги, нереализованные доходы или убытки по операциям с иностранной валютой, нераспределенные доходы зависимых организаций, и доля меньшинства ;

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

Чистый денежный поток от операционной деятельности, при использовании косвенного метода, может быть представлен посредством отражения доходов и расходов, раскрытых в отчете о результатах финансово- хозяйственной деятельности и изменений в течение отчетного периода в запасах и суммах к получению и оплате, возникающих от операционной деятельности.

### 3. Инвестиционная деятельность

61. Необходимость отдельного раскрытия движения денег от инвестиционной деятельности вызвана тем, что информация о таких потоках показывает направление расходов, производимых для обеспечения будущего дохода и потоков денег. Основные виды валовых поступлений и выбытий денег от инвестиционной деятельности должны представляться отдельно. Примерами потоков денег от инвестиционной деятельности банка являются:

- 1) платежи для приобретения основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- 2) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- 3) платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли);
- 4) денежные поступления от продажи долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли).

Классификация потоков денег, связанных с хеджированием определенных статей, аналогична классификации потоков, связанных с хеджируемыми статьями.

#### 4. Финансовая деятельность

62. Отдельное раскрытие потоков денег, возникающих от финансовой деятельности, позволяет прогнозировать претензии от юридических и физических лиц, предоставляющих капитал для банка, на будущие потоки денег. Основные виды валовых поступлений и выбытий денег от финансовой деятельности должны представляться отдельно. Примерами потоков денег, возникающих в результате финансовой деятельности, являются:

- 1) денежные поступления от эмиссии акций;
- 2) денежные выплаты владельцам для приобретения или погашения акций банка;
- 3) денежные поступления от выпуска долговых обязательств.

#### 5. Взаимозачет денежных потоков

63. Потоки денег, являющиеся результатом операций, приведенных ниже, могут представляться в отчете о движении денег по нетто-методу:

- 1) поступления и выплаты денег, связанные с принятием и возвратом вкладов (депозитов) с фиксированным сроком погашения;
- 2) размещение денег во вклады (депозиты) в других банках и погашение (возврат) этих вкладов (депозитов); и
- 3) предоставление денег в качестве займов клиентам и погашение (возврат) этих займов.

#### 6. Валютные денежные потоки

64. Потоки денег, возникшие в результате проведения операций в иностранной валюте, отражаются в тенге, путем применения к сумме в иностранной валюте курса на дату возникновения движения денег, принятого учетной политикой банка.

65. Потоки денег в иностранной валюте дочерней организации, не являющейся резидентом Республики Казахстан, должны пересчитываться в тенге по курсам на дату возникновения движения денег, принятым учетной политикой банка.

66. Нереализованные доходы и убытки от изменения курсов иностранных валют, не являются движением денег. При этом, влияние курса, принятого учетной политикой банка, на деньги и их эквиваленты, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляется в отчете о движении денег для согласования сумм денег и их эквивалентов на начало и конец отчетного периода. Сумма нереализованного дохода или убытка от изменения курсов иностранных валют представляется отдельно от потоков денег, возникающих в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, и включает разности, при наличии таковых, если потоки денег показываются в отчетности по курсам, принятым учетной политикой банка, на конец периода.

7. Чрезвычайные события 67. Потоки денег, возникшие в результате чрезвычайных событий, классифицируются как операционная, инвестиционная или финансовая деятельность, в зависимости от их принадлежности к той или иной категории, и раскрываются раздельно. Это содействует пониманию пользователями природы и воздействия таких событий на имеющиеся и будущие потоки денег банка.

8. Вознаграждение 68. Потоки денег от полученных и выплаченных вознаграждений, классифицируемые банком в качестве операционной деятельности, должны раскрываться раздельно.

9. Подходный налог

69. Денежные потоки, возникновение которых связано с подходным налогом, раскрываются отдельно и относятся к категории денежных потоков от операционной деятельности, за исключением случаев, когда они относятся непосредственно к инвестиционной или финансовой деятельности.

70. Уплата подходного налога производится по различным операциям, денежные потоки по которым могут относиться к операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Несмотря на то, что расходы по налогам могут возникать по операциям, денежные потоки по которым относятся к инвестиционной или финансовой деятельности, часто бывает трудно определить денежный поток непосредственно относящийся к уплате налога, так как такие потоки могут возникать в период, отличающийся от периода, в

котором была проведена налогооблагаемая операция. Учитывая такие затруднения, потоки денег по уплате налога часто относят к операционной деятельности. Однако, при отсутствии таких затруднений, налоговые денежные потоки относятся к соответствующей категории (финансовой или инвестиционной), к которой был отнесен денежный поток по операции, подлежащей налогообложению. В случаях, когда налоговый денежный поток относится к более чем одной категории деятельности, раскрывается общая сумма уплаченного налога.

#### 10. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и в доли участия в совместной деятельности

71. Банк, имеющий инвестиции в дочерней или зависимой организации, учитываемые по методу стоимости или долевого участия, при представлении информации о них в отчете о движении денег, ограничивается сведениями о денежных потоках между банком и дочерней или зависимой организацией, например, о денежных потоках по дивидендам и займам.

72. Банк, имеющий долю участия в совместной деятельности, представляемую в отчетности с использованием метода пропорциональной консолидации, в консолидированный отчет о движении денег включает пропорциональную долю денежных потоков совместно контролируемого юридического лица. При использовании для представления в отчетности доли участия в совместной деятельности метода участия, в отчет о движении денег включаются денежные потоки, связанные с инвестициями банка в совместно контролируемое юридическое лицо, распределения и другие выплаты или поступления между банком и совместно контролируемым юридическим лицом.

#### 11. Приобретение и реализация дочерних организаций

73. Общая сумма потоков денег, возникающих в результате приобретения и реализации дочерних организаций, представляется отдельно и классифицируется как инвестиционная деятельность.

74. Как по приобретению, так и по реализации дочерних организаций за отчетный период, банк должен раскрывать следующее:

- 1) общую стоимость приобретения или реализации;
- 2) часть из общей стоимости приобретения или реализации, оплаченных деньгами или их эквивалентами;
- 3) сумма денег и их эквивалентов, принадлежащих приобретенной или реализованной дочерней организации;

4) сумма приобретенных или реализованных активов и обязательств дочерней организации, отличных от денег и их эквивалентов, по каждой основной категории.

75. Отдельное представление результатов движения денег от приобретения или реализации дочерних организаций вместе с отдельным раскрытием сумм приобретенных или реализованных активов и обязательств позволяет отделить эти потоки денег от прочих потоков денег по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Результат движения денег по реализации не исключается из результата движения денег по приобретению.

76. Общая сумма денег, выплаченных или полученных при приобретении и реализации дочерней организации, представляется в отчете о движении денег за вычетом полученных или выплаченных вместе с дочерней организацией денег и их эквивалентов.

## 12. Неденежные операции

77. Инвестиционные и финансовые операции, которые не требуют использования денег или их эквивалентов, то есть не порождают движения ( поступления или выбытия) денег, не включаются в отчет о движении денег и подлежат отдельному раскрытию в пояснительной записке, обеспечивая всю уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

78. Многие операции, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности, не оказывают непосредственного воздействия на текущие потоки денег, хотя и влияют на структуру активов и капитала банка. Неденежные операции исключаются из отчета о движении денег, исходя из его назначения, так как в результате таких операций в отчетном периоде не возникают потоки денег. Примерами неденежных статей являются: 1) приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих обязательств, либо посредством финансовой аренды; 2) приобретение юридического лица в обмен на выпускаемые акции банка; и 3) погашение долговых обязательств путем их обмена на акции банка.

13. Состав денег и их эквивалентов

79. Банк должен раскрывать состав денег и их эквивалентов и представлять сверку сумм в его отчете о движении денег с эквивалентными статьями, представленными в бухгалтерском балансе.

14. Прочие раскрытия информации

80. Банк должен раскрывать в пояснительной записке сумму значительных остатков денег и их эквивалентов, имеющих у банка, но недоступных для использования группой.

81. Использование остатков денег и их эквивалентов группой может быть невозможным по различным причинам, например остатки денег и их

эквивалентов могут находиться у дочерней организации, работающей в стране, в которой применяется валютный контроль или другие ограничения, препятствующие общему использованию таких остатков основной или другими дочерними организациями группы.

82. Пользователям может потребоваться дополнительная информация для понимания финансового положения и ликвидности банка. Раскрытие такой информации в пояснительной записке, поощряется и может включать:

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

2) общие суммы потоков денег, отдельно по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, относящиеся к долям участия в совместных предприятиях, представляемых в отчетности по методу пропорциональной консолидации;

3) общую сумму потоков денег, предназначенных для увеличения операционных возможностей, отдельно от потоков денег, необходимых для поддержания этих возможностей;

4) сумму потоков денег, возникающих по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности по каждому отчетному отраслевому или географическому сегменту.

83. Отдельное раскрытие потоков денег, возникших вследствие проведения операций, направленных на увеличение операционных возможностей банка, и потоков денег, возникших по операциям, необходимым для поддержания этих возможностей, позволяет пользователям оценить степень достаточности средств, направляемых на поддержание операционных возможностей банка. Недостаточное выделение средств на поддержание и развитие операционных возможностей банка, часто связанное с поддержанием уровня текущей ликвидности и распределением ресурсов среди учредителей (акционеров) банка, может отрицательно сказаться на будущей рентабельности банка.

84. Раскрытие информации о потоках денег по отчетным сегментам содействует лучшему пониманию пользователями взаимосвязи между потоками денег банка в целом и ее составляющими частями, а также наличия и изменчивости потоков денег по сегментам.

## Глава 7. Отчет об изменениях в капитале

85. В отчете об изменениях в капитале банка, представляемом в качестве отдельной формы в финансовой отчетности банка, должна содержаться





отчетности, и основных положениях учетной политики банка;

2) раскрытие информации, требуемой стандартами бухгалтерского учета, не указанной в других составных частях финансовой отчетности;

3) дополнительные сведения, не представленные в финансовой отчетности, необходимые для ее достоверного представления.

90. В пояснительной записке к финансовой отчетности приводятся повествовательное описание или более подробный анализ сумм, показанных в бухгалтерском балансе, отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности и отчете о движении денег, а также дополнительные сведения, полезные пользователям, такие как, например, условные обязательства. В пояснительной записке содержится информация, потребность в раскрытии которой обуславливается или поощряется стандартами бухгалтерского учета, а также другие раскрытия, необходимые для достижения достоверного представления.

91. Пояснительная записка представляется в упорядоченном виде. В пояснительной записке по каждой статье бухгалтерского баланса, отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности и отчета о движении денег делаются перекрестные ссылки на любую информацию, относящуюся к этой статье.

92. Порядок представления информации в пояснительной записке, содействующий пониманию отчетности пользователями и ее сопоставлению с финансовой отчетностью других субъектов, обычно является следующим:

1) информация о соответствии стандартам бухгалтерского учета;

2) сведения об используемой основе (основах) оценки и учетной политике;

3) дополнительные сведения по информации, представляемой в формах финансовой отчетности в соответствии с порядком, в котором представлены каждая статья и каждая форма финансовой отчетности; и

4) прочие раскрытия, включая условные требования и условные обязательства, принятые в соответствии с заключенными соглашениями, и другие раскрытия финансового и нефинансового характера.

93. В некоторых случаях, при необходимости или для более удобного представления, порядок расположения информации в пояснительной записке может быть изменен. Например, пояснения, касающиеся ставок вознаграждения и корректировок справедливой стоимости, относящиеся к отчету о результатах финансово-хозяйственной деятельности, могут объединяться с пояснениями о сроках погашения финансовых активов или обязательств, имеющими отношение к бухгалтерскому балансу. Однако, при этом, систематическая последовательность представления пояснений должна сохраняться настолько, насколько это практично.

94. Сведения об основе представления финансовой отчетности и учетной политике могут быть представлены в виде отдельного отчета перед пояснительной запиской к финансовой отчетности.

95. Информация, перечисляемая ниже, представляется в пояснительной записке, в случае, если она не представляется в каких-либо других приложениях, публикуемых вместе с финансовой отчетностью:

- 1) наименование и местонахождение банка;
- 2) описание основной деятельности и характера операций банка;
- 3) название родительской компании банка и конечной родительской компании группы, в которую входит банк; и
- 4) количество сотрудников в конце отчетного периода или среднее количество сотрудников в течение отчетного периода.

96. Информация, представляемая в финансовой отчетности должна помогать пользователям в понимании влияния балансовых и внебалансовых финансовых инструментов на финансовое положение, результаты деятельности и движение денег банка, а также содействовать при оценке величины, распределения во времени и определенности будущих периодов потоков денег, связанных с этими инструментами. В связи с этим, по каждому классу финансовых активов, финансовых обязательств и долевых инструментов, как признанных, так и не признанных в бухгалтерском балансе, банк должен раскрывать:

- 1) сведения о стоимостных параметрах и характере финансовых инструментов, включая их существенные условия, которые могут влиять на величину, распределение во времени и определенность будущих потоков денег;
- 2) учетную политику и принятые методы, в том числе критерии признания инструментов в бухгалтерском балансе и базу для их оценки;
- 3) предусмотренные договором даты пересмотра ставки вознаграждения или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата раньше;
- 4) эффективные ставки вознаграждения, если они применяются.

97. Банк должен описать цели применяемой политики управления финансовыми рисками, включая политику хеджирования каждого существенного типа предполагаемых операций, для которых применяется учет хеджирования.

## Глава 9. Учетная политика

98. При раскрытии учетной политики банк должен описывать следующее:

- 1) основу (или основы) оценки, использованную для подготовки финансовой отчетности;
- 2) каждое конкретное положение учетной политики, имеющее существенное значение для правильного понимания финансовой отчетности.

99. Для объяснения пользователям основных положений, использованных при составлении финансовой отчетности банка, может возникнуть потребность в раскрытии положений учетной политики в отношении:

- 1) признания основных видов дохода;
- 2) оценки приобретаемых банком ценных бумаг;
- 3) разграничения между операциями и прочими событиями, в результате которых признаются активы и обязательства в бухгалтерском балансе, и операциями и прочими событиями, в результате которых возникают условные обязательства и требования;
- 4) основы для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и порядок ее списания;
- 5) основы для определения начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков и методов учета таких начислений.

100. В дополнение к конкретной учетной политике, используемой в финансовой отчетности, должна представляться основа (основы) оценки (первоначальная стоимость, текущая стоимость, стоимость реализации, дисконтированная стоимость), формирующая основу составления финансовой отчетности в целом. При использовании в финансовой отчетности более одной основы оценки, например, когда переоценке подлежат только определенные категории активов, достаточно представить указание категорий активов, к которым применяется каждая основа. 101. Раскрытия учетной политики должны помогать пользователям в понимании способа отражения в отчетности операций и событий и должны содержать, не ограничиваясь этим, следующее: 1) признание доходов; 2) принципы консолидации, включая дочерние и зависимые организации; 3) объединения с другими юридическими лицами; 4) совместная деятельность; 5) признание и амортизация материальных и нематериальных активов; 6) договоры строительного подряда; 7) инвестиции в недвижимость; 8) финансовые инструменты и инвестиции; 9) аренда; 10) затраты на исследования и разработки; 11) товарно-материальные запасы; 12) налоги, в том числе отсроченные налоги; 13) резервы; 14) затраты по пенсионному обеспечению; 15) пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков; 16) определение отраслевых и географических сегментов и основы для распределения затрат между сегментами; 17) определение денег и их эквивалентов; 18) изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов; и 19) правительственные гранты (субсидии).

102. Если банк проводит значительные операции за рубежом или операции в иностранной валюте, раскрытию подлежит учетная политика в отношении признания положительных и отрицательных курсовых разниц и их хеджирования. В консолидированной финансовой отчетности раскрывается политика,



банка и могут иметь значительное влияние на уровень риска, которому подвергается банк. Эти статьи могут увеличивать или снижать прочие риски, например посредством хеджирования активов или обязательств, признанных в бухгалтерском балансе. Внебалансовые статьи могут возникать в результате соглашений, заключенных от имени клиентов или собственных торговых операций.

105. Пользователям финансовой отчетности банка необходима информация об условных требованиях и условных обязательствах банка в связи с потребностью в информации о ликвидности и платежеспособности, и связанной с этим возможностью потенциальных убытков. Пользователям также требуется адекватная информация о характере и сумме внебалансовых операций, проводимых банком.

106. По каждой статье условных обязательств банк должен раскрывать краткое описание характера условного обязательства, кроме случаев, когда возможность любого выбытия ресурсов на погашение является отдаленной. Также, в случае целесообразности, раскрытию подлежит следующее:

- 1) оценочное значение финансового воздействия условных обязательств;
- 2) неопределенности, относящиеся к сумме или времени выбытия;
- 3) возможность любого возмещения.

107. При наличии вероятности поступления экономических выгод, банк должен раскрывать краткое описание характера условных требований на отчетную дату и в случае целесообразности, оценочный размер их финансового воздействия. Такие раскрытия в отношении условных требований не должны содержать вводящих в заблуждение указаний на возможность возникновения дохода.

108. Если раскрытие информации об условных требованиях и условных обязательствах не производится по причине практической нецелесообразности, этот факт должен указываться.

109. Если раскрытие некоторой или всей информации об условных требованиях и условных обязательствах может нанести серьезный ущерб положению банка в споре с другими сторонами по предмету условного обязательства или условного актива, что происходит в чрезвычайно редких обстоятельствах, банк не должен раскрывать такую информацию, но должен раскрывать общий характер спора вместе с фактом и причиной того, почему информация не была раскрыта.

## Глава 11. Сроки погашения финансовых активов и обязательств

110. Банк должен раскрывать анализ сроков погашения финансовых активов

и обязательств, разбитых по группам в соответствии со сроками, оставшимися от отчетной даты до даты их погашения.

111. Анализ соответствия сроков погашения и ставок вознаграждения по финансовым активам и обязательствам имеет основополагающее значение для принятия руководством банка адекватных управленческих решений, в том числе поддержания требуемого уровня ликвидности. Обычно банк не может обеспечить полного соответствия, так как проводит различные сделки, которые часто имеют неопределенные условия. Несоответствие названных показателей повышает риск возможных убытков, но в то же время может повысить возможность получения банком дополнительного дохода.

112. Сроки погашения финансовых активов и обязательств и возможность замещения обязательств, по которым выплачивается вознаграждение, при наступлении срока их погашения по приемлемой цене, является важным фактором в оценке ликвидности банка и его подверженности изменениям ставок вознаграждения и курсов обмена валюты. Для обеспечения информацией, пригодной для оценки ликвидности, банк раскрывает, как минимум, анализ финансовых активов и обязательств по соответствующим срокам их погашения.

113. Финансовые активы и обязательства банка по срокам их погашения могут быть классифицированы в следующем порядке: 1) до 1 месяца; 2) от 1 до 3 месяцев; 3) от 3 месяцев до 1 года; 4) от 1 года до 5 лет; 5) от 5 лет и более. При необходимости сроки могут объединяться, например: до одного года и более одного года. Если платежи по активам и обязательствам распределены в течение некоторого периода времени, каждый из этих платежей относится на период, в котором, согласно имеющейся договоренности, ожидается получение денег или

в ы п л а т а .

114. Важно, чтобы сроки погашения, принятые банком, были одинаковыми для активов и обязательств. Это показывает степень совпадения сроков их погашения и связанную с этим зависимость банка от прочих источников

л и к в и д н о с т и .

115. Сроки погашения могут быть выражены в виде:

1) периода времени, оставшегося до даты платежа;

2) первоначального периода до даты платежа;

3) периода времени, оставшегося до следующей даты, в которую ставки вознаграждения могут быть изменены.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до их погашения, представляет лучшую основу для оценки ликвидности банка, которая кроме прочих факторов обеспечивается степенью совпадения сроков погашения активов и обязательств. Раскрытие сроков наступления платежей на основе первоначальных сроков до даты погашения обеспечивает информацией о

стратегии деловой активности и финансирования. Раскрытие группировки по срокам погашения, основанной на периоде, оставшемся до следующей даты, в которую могут быть изменены ставки вознаграждения, показывает подверженность банка риску изменения ставок вознаграждения. Также, в пояснительной записке руководство может привести информацию о влиянии ставок вознаграждения и о методах, используемых для управления и контроля за риском изменения ставок вознаграждения.

116. Вклады (депозиты), как размещенные в банке, так и выданные им, могут быть изъяты по требованию. Однако такие вклады на практике часто остаются на длительные периоды без изъятий или платежей, таким образом, фактически платеж производится позже даты, обусловленной договором. Тем не менее, раскрытие анализа банком производится в соответствии со сроками, установленными в договорах, так как они отражают риски ликвидности, связанные с требованиями и обязательствами, хотя часто не совпадают с фактическими сроками.

117. Некоторые активы банка не имеют срока погашения, установленного договором. По таким активам предполагаемый срок платежа обычно берется по дате их ожидаемой реализации.

118. Оценка пользователями ликвидности банка на основании представляемых сведений, сгруппированных по срокам наступления платежа, производится с учетом доступности средств для банка.

119. Для обеспечения полного понимания пользователями группировки требований и обязательств по срокам их погашения, может потребоваться дополнение раскрытий в финансовой отчетности информацией о вероятности выплат в течение оставшегося периода времени. В связи с этим в пояснительной записке руководство может представлять информацию о фактических сроках погашения и о методах управления и контроля рисков, а также о проблемах, связанных с различными графиками сроков погашения и ставок вознаграждения.

## Глава 12. Концентрация активов, обязательств и забалансовых статей

120. Банк должен раскрывать любые значительные концентрации своих активов, обязательств и внебалансовых статей. Эти раскрытия должны производиться по географическим регионам, клиентам или отраслевым группам, либо по другим источникам риска. Банк также должен раскрывать величину значительных сумм в иностранной валюте.

121. Значительные концентрации активов по их распределению и обязательств по их источникам подлежат раскрытию банком, так как они



являются удобным индикатором потенциальных рисков, связанных с реализацией активов и ресурсами, доступными банку. Раскрытия производятся по географическим регионам, клиентам и отраслевым группам или прочим источникам риска, возможным в условиях деятельности банка. Аналогичный анализ и объяснение внебалансовых статей также имеет большое значение. Географические регионы могут состоять из отдельных стран, групп стран или регионов внутри страны. Раскрытия по клиентам могут производиться по секторам, таким как государственные органы, торговые и промышленные предприятия.

122. Раскрытие значительных сумм в иностранной валюте также является показателем риска убытков, возникающих в результате изменения валютных курсов.

### Глава 13. Убытки по займам

123. Банк должен раскрывать следующую информацию:

1) учетную политику, описывающую основу, на которой безнадежная к взысканию задолженность по займам признается в качестве расхода и списывается;

2) подробности движений суммы резерва на покрытие убытков по займам в течение отчетного периода. При этом должна отдельно показываться сумма резерва, созданного в отчетном периоде за счет расходов, на покрытие убытка по безнадежной к взысканию задолженности по займам, сумма займов, списанных в течение отчетного периода с баланса банка за счет созданных резервов, и сумма, полученная в течение отчетного периода в счет возмещения ранее списанных займов;

3) общую сумму резервов на покрытие убытков по безнадежной к взысканию задолженности по займам на отчетную дату; и

4) общую сумму займов, учитываемых в бухгалтерском балансе банка, по которым вознаграждение не начисляется, и метод определения таких сумм.

124. Создание дополнительных сумм резервов на покрытие убытков по займам, размер которых установлен, а также на покрытие потенциальных убытков по кредитному портфелю, о возникновении которых можно судить на основании предыдущего опыта, производится за счет нераспределенного чистого дохода. Уменьшение сумм ранее созданных дополнительных резервов, если оно происходит, увеличивает сумму нераспределенного чистого дохода, за счет которого создавались эти дополнительные резервы, и таким образом не принимается в расчет при определении чистого дохода или убытка за отчетный период.

125. Банки в ходе своей деятельности часто сталкиваются с частичным или полным невозвратом задолженности по выданным займам и прочим требованиям. Убытки, размер которых установлен, признаются в качестве расхода и на их сумму, в пределах которой создаются резервы на покрытие убытков от кредитной деятельности, уменьшается размер соответствующей категории требований (займов). Сумма неподтвержденных, но потенциальных убытков, о присутствии которых в кредитном портфеле банка можно судить, исходя из предыдущего опыта, также признается в качестве расхода и на их сумму, в пределах которой создаются резервы на покрытие убытков от кредитной деятельности, уменьшается общая сумма займов, числящихся в бухгалтерском балансе банка. Определение размера таких убытков зависит от решений руководства, при этом, большое значение имеет последовательность руководства в применяемых из периода в период методах определения размера этих убытков.

126. Создание сумм дополнительных резервов представляет собой распределение чистого нераспределенного дохода, а не расходы при определении чистого дохода или убытка за отчетный период. Уменьшение этих сумм ведет к увеличению чистого нераспределенного дохода, и не включается в расчет чистого дохода или убытка за отчетный период.

127. Финансовая отчетность должна помогать пользователям понимать степень влияния убытков от кредитной деятельности на финансовое состояние и результаты деятельности банка для того, чтобы они могли судить об эффективности использования банком своих ресурсов. В связи с этим банк раскрывает общую сумму резерва на покрытие убытков от кредитной деятельности, имеющуюся на дату составления финансовой отчетности, и изменения резерва, произошедшие в течение отчетного периода. Изменения в резерве, включая суммы, ранее списанные, но восстановленные в течение отчетного периода, показываются отдельно.

128. Банком может быть принято решение не начислять вознаграждение по займам, например, при наличии по ним просроченной задолженности по уплате вознаграждения или суммы основного долга. Банк раскрывает общую сумму займов на отчетную дату, по которым вознаграждение не начисляется, и основание, использованное для определения сумм таких займов. Также поощряется, чтобы банк раскрывал, признает ли он доход в виде вознаграждения по таким займам и влияние на отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности оказываемое не начислением вознаграждения.

129. Займы, возврат которых становится невозможным, списываются за счет резервов, созданных на покрытие убытков по кредитной деятельности. При этом банк раскрывает сроки списания безнадежной задолженности, которые могут различаться: в некоторых случаях они не списываются до завершения всех

необходимых юридических процедур и определения окончательной суммы убытка, в других случаях такие займы списываются раньше, например, если заемщиком не была погашена в установленный срок сумма вознаграждения или основного долга. Учитывая возможность таких различий в сроках списания безнадежной задолженности по займам, при которых общая сумма займов и общая сумма резервов на покрытие убытков от кредитной деятельности в одинаковых условиях может существенно различаться, банк раскрывает свою политику в отношении списания безнадежных займов.

#### Глава 14. Основные банковские риски

130. Резервы на покрытие убытков, возможных вследствие наличия общих банковских рисков, включающих будущие убытки и другие риски, возникновение которых непредсказуемо, либо условных обязательств и условных требований, создаются за счет распределения чистого нераспределенного дохода и должны раскрываться отдельно. Сокращение размера таких резервов производится за счет увеличения чистого нераспределенного дохода и тем самым не влияет на расчет чистого дохода или убытка за отчетный период.

131. Названные резервы банк может создавать в дополнение к резервам на покрытие убытков по кредитной деятельности и прочим резервам. Создание таких резервов может привести к завышению обязательств, занижению активов или скрытым начислениям и резервам и предоставляет возможность для искажения величины чистого дохода и капитала банка.

132. В случаях, когда чистый доход или убыток за отчетный период включает скрытые суммы, зарезервированные для покрытия основных банковских рисков или условных обязательств или условных требований, либо скрытое увеличение размера чистого дохода, возникающее в результате сокращения таких резервов, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности не может представлять значимую и надежную информацию о деятельности банка. Аналогично, информация о финансовом положении банка, представляемая в бухгалтерском балансе, не может быть значимой и надежной, если завышаются обязательства, занижаются активы или присутствуют скрытые начисления по созданию резервов.

#### Глава 15. Активы, заложенные в качестве обеспечения

133. Банк должен раскрывать общую сумму обеспеченных обязательств, а также характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве

обеспечения. Это связано с тем, что суммы такого обеспечения часто бывают существенными и могут иметь значительное влияние на оценку финансового положения банка. При этом поощряется раскрытие информации о характере сделок, в результате которых были заложены активы.

## Глава 16. Доверительные трастовые операции

134. Если банк вовлечен в значительную трастовую деятельность, раскрытие этого факта и указание на масштабы этой деятельности должно производиться в финансовой отчетности банка.

Банки часто действуют в качестве доверительного собственника или иным образом обеспечивают хранение или размещение активов от имени физических лиц, инвестиционных и пенсионных фондов или других организаций. При этом активы, полученные в доверительное управление, не принадлежат банку, и таким образом не подлежат признанию в бухгалтерском балансе банка и учитываются на внебалансовых статьях, в связи с чем раскрываются отдельно, ввиду возможного возникновения потенциального обязательства, в случае невыполнения обязанностей по доверенности. Сейфовые операции банка (хранение принятых ценностей) не должны рассматриваться как трастовая деятельность.

## Глава 17. Операции со связанными сторонами

135. Операции банка со связанными сторонами могут проводиться на условиях, отличающихся от условий проведения операций с другими партнерами, не являющимися связанными сторонами. Часто связанным сторонам предоставляются льготные условия, например, меньшее вознаграждение за предоставленные займы, большие суммы предоставляемых займов, чем обычным заемщикам, меньшие формальности и другие условия.

136. В случае, если банк прямо или косвенно, через дочерние организации, владеет более чем половиной голосующих акций другого юридического лица или существенной частью таких акций, а также полномочиями, позволяющими по уставу или соглашению направлять финансовую и оперативную политику руководства такого юридического лица, информация о взаимоотношениях между такими связанными сторонами должна быть раскрыта независимо от того, проводились ли операции между ними.

Раскрытие такой информации должно помогать пользователям составить мнение о влиянии взаимоотношений между связанными сторонами на банк, представляющий финансовую отчетность.

137. Если операции между связанными сторонами проводились (даже в ходе обычной деятельности), банк должен раскрывать информацию о характере взаимоотношений со связанными сторонами, о типах проводимых операций, а также о составляющих элементах таких операций, необходимых для понимания финансовой отчетности, к которым, наряду с принятой банком политикой кредитования связанных сторон, обычно относятся:

1) показатель объема, либо в виде суммы, либо в соответствующем долевым выражении:

каждой суммы полученных или предоставленных денег, например займа или вклада (депозита); раскрытия могут включать совокупные суммы, не погашенные на начало и конец периода, а также займы, вклады (депозиты), погашения и прочие изменения, произошедшие в течение периода;

каждого из основных типов дохода, расходов в виде вознаграждения и выплаченных комиссионных;

суммы расходов, признанной за период для убытков по займам и суммы резерва на отчетную дату; и

безотзывных обязательств, условных обязательств и условных требований, возникающих в результате наличия внебалансовых статей;

2) прочие суммы или соответствующее долевым выражение статей, подлежащих погашению; и

3) политика ценообразования.

138. Аналогичные по характеру статьи могут раскрываться по совокупности, за исключением случаев, когда отдельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния операций между связанными сторонами на финансовую отчетность банка.

Раскрытие информации об операциях между членами группы в консолидированной финансовой отчетности необязательно, так как консолидированная финансовая отчетность представляет информацию о банке и его дочерних организациях как о едином отчитываемом субъекте. Операции с зависимыми организациями, отраженные с применением метода долевого участия, в финансовой отчетности не ликвидируются, и, таким образом, требуют самостоятельного раскрытия информации как операции между связанными сторонами.

---

(Специалисты: Пучкова О.Я.,  
Петрова Г.В.)

