



## Стандарт бухгалтерского учета 21 Финансовая отчетность банков

### *Утративший силу*

Утвержден Приказом Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан от 12 декабря 1997 г. N 79 зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 07.02.1998 г. за № 448 Утратил силу - приказом Министра финансов Республики Казахстан № 503 от 22.11.2001г.

Извлечение из приказа Министра

финансов Республики Казахстан № 503 от 22.11.2001г.

"1. Признать утратившим силу приказ Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан от 12 декабря 1997 года № 79 "Об утверждении стандартов бухгалтерского учета" ...

Министр"

-----

### Цель и сфера действия

1. Данный стандарт распространяется на банки.
2. В данном стандарте изложены требования, предъявляемые к финансовой отчетности банков, в том числе раскрытия информации по вопросам управления и контроля за ликвидностью и риском.
3. Данный стандарт дополняет стандарты бухгалтерского учета, утвержденные уполномоченным органом.
4. 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.

5. Банки должны представлять финансовую отчетность, которая включает в себя, не ограничиваясь ими:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- 3) отчет о движении денег;
- 4) отчет о движении собственного капитала;
- 5) отчет о возможных и условных обязательствах банка;
- 6) отчет о сроках погашения финансовых активов и обязательств;
- 7) отчеты по концентрации активов и обязательств;
- 8) пояснительная записка.

### Определения

6. Просроченная задолженность - актив непогашенный или обязательство, не возвращенное одной из сторон в срок, предусмотренный договором.

7. Блокированная задолженность - актив, по которому прекращено начисление вознаграждения по причине просрочки платежа по основному долгу и/или просрочки уплаты вознаграждения (интереса), и/или тяжелого финансового положения заемщика (по усмотрению руководства банка).

8. Условные обязательства - сумма денег, которые банк должен выплатить по наступлению определенных условий в соответствии с договорными правоотношениями банка с другим лицом.

9. Возможные обязательства - сумма денег, которые банк, возможно, должен будет выплатить при наступлении определенных случаев в соответствии с договорными правоотношениями банка с другим лицом.

10. Обычная деятельность банка - любая деятельность банка, осуществляемая банком как часть его экономической деятельности в соответствии с выданной ему лицензией, а также сопутствующая, связанная, возникающая в дополнение к ней.

11. Учетная политика банка - совокупность способов, принимаемых уполномоченным органом банка для ведения бухгалтерского учета и раскрытия финансовой отчетности, в соответствии с их принципами и основами.

12. Ценные бумаги, предназначенные для продажи, - это категория ценных бумаг, приобретенных и удерживаемых банком с целью их скорой перепродажи.

13. Ценные бумаги, годные для продажи, - это категория ценных бумаг, приобретенных и удерживаемых банком без цели перепродажи, но которые в ответ на изменения ставки, доходности по ценным бумагам, потребности в ликвидности и других подобных случаях банк может продать.

14. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - это категория

ценных бумаг, приобретенных и удерживаемых банком до их погашения с целью получения доходов в виде интереса.

15. Инвестиции в капитал - акции других компаний, приобретенные с целью управления или воздействия на компанию.

16. Маржа - это разница между доходом в виде вознаграждения по активам и расходом в виде вознаграждения по обязательствам.

17. Доход (расход) в виде вознаграждения (интереса) - доход (расход), связанный с предоставлением денег (привлечением ресурсов) по кредитам, депозитам и т.д.

18. Операционный и прочий доход (расход) - доход (расход), не связанный с предоставлением денег (привлечением ресурсов). Например, за услуги по переводу, за реализацию основных средств, оплата за телефон и т.д.

#### Учетная политика

19. Банки используют стандарт бухгалтерского учета N 1, а также другие методы для признания и оценки статей в финансовых отчетах. В связи с чем может возникнуть необходимость в раскрытии следующей информации:

- 1) основные виды доходов;
- 2) оценка ценных бумаг, предназначенных для продажи, годных для продажи; удерживаемых до погашения и инвестиционных ценных бумаг;
- 3) разграничение между операциями и прочими событиями

хозяйственной деятельности, в результате которых признаются активы и обязательства в балансовом отчете, и операциями и прочими событиями хозяйственной деятельности, в результате которых возникают условные и возможные обязательства;

4) основы для признания задолженности безнадежной и порядок ее списания;

5) основы для определения расходов на общие банковские риски и методика учета таких расходов.

### Бухгалтерский баланс

20. Активы и обязательства в бухгалтерском балансе группируются по их сущности и перечисляются в порядке их ликвидности.

21. Бухгалтерский баланс банка состоит из трех основных разделов: активов, обязательств и собственного капитала.

22. Бухгалтерский баланс должен включать, не ограничиваясь ими, следующие статьи:

Активы

Деньги;

Депозитный счет в Национальном Банке;

Депозитные счета в других банках, с разделением на депозиты денежного рынка и на кредиты;

Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "РЕПО";

Ценные бумаги в портфеле банка;

Аффинированные драгоценные металлы;

Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам;

Инвестиции в капитал;

Обязательства клиентов по непогашенным акцептам;

Основные средства (за вычетом амортизации);

Нематериальные активы (за вычетом амортизации);

Прочие активы банка;

Резервы (провизии) на покрытие убытков (со знаком "минус") по классифицируемым активам.

Обязательства

Депозиты банков (до востребования, сберегательные и срочные);

Задолженность перед Национальным банком Республики Казахстан;

Задолженность перед другими банками;

Задолженность перед юридическими и физическими лицами;

Ценные бумаги;

Задолженность перед международными финансовыми организациями;

Обязательства банка по непогашенным акцептам;

Прочие заимствования;

Прочие обязательства.

Собственный капитал:  
Уставный акционерный капитал;  
Дополнительный капитал;  
Нераспределенный чистый доход и резерв капитала;  
Чистый нереализованный доход (убытки) по ценным бумагам, годным для продажи;  
Собственные акции, выкупленные у акционеров.

23. Банк при раскрытии статей бухгалтерского баланса должен обеспечить полноту представленной финансовой информации.

24. 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.

25. Банк должен раскрывать отдельно депозиты, которые были получены путем эмиссии собственных депозитных сертификатов или иных долговых обязательств.

26. Банк должен раскрывать рыночную стоимость ценных бумаг, если эти суммы отличаются от балансовой стоимости в финансовых отчетах, в соответствии со стандартом бухгалтерского учета 8 "Учет финансовых инвестиций".

#### Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности

27. Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности должен включать, не ограничиваясь этим, следующие статьи доходов и расходов:

- доход в виде вознаграждения (интереса), с детализацией по выданным кредитам, предоставленным депозитам, комиссионных, непосредственно связанных с выдачей кредита, по ценным бумагам;

- расход в виде вознаграждения (интереса), с детализацией по полученным кредитам, полученным депозитам, комиссионных, непосредственно связанных с получением кредита, по ценным бумагам;

- маржа;

- операционный доход, с детализацией по доходам от дилинговых операций, комиссионные доходы, другие операционные доходы и прочий доход;

- операционный расход, с детализацией по расходам от дилинговых операций

, комиссионные расходы, другие операционные расходы, ассигнования на резервы, расходы на оплату труда и командировочные, общехозяйственные расходы, налоги, кроме налога на доход, амортизационные отчисления и прочих расход;

- доход (расход) от чрезвычайных ситуаций;
- подоходный налог;
- чистый доход (убыток) после налогообложения.

28. Представление отчета и требования к определению результата

финансово-хозяйственной деятельности рассматриваются стандартом бухгалтерского учета 22 "Доходы и расходы банков".

29. Каждый вид дохода раскрывается отдельно для того, чтобы пользователи могли оценить степень эффективности функционирования банка. Каждый вид расходов раскрывается отдельно для того, чтобы пользователи могли оценить степень функционирования банка.

30. Доходы и расходы в виде вознаграждения (интереса) раскрываются отдельно для того, чтобы дать более полное понимание структуры и причин изменений в марже.

#### Отчет о движении денег

31. Отчет о движении денег должен содержать сведения за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Классификация деятельности банка по видам обеспечивает пользователей информацией, позволяющей оценить влияние видов деятельности банка на его финансовое положение.

32. Движение денег от операционной деятельности банк раскрывает, используя косвенный метод. Движение денег из нижеперечисленных видов деятельности банка отражается на нетто-основе:

- 1) движение денег клиентов;
- 2) операции по размещению, привлечению и погашению депозитов;
- 3) операции по выдаче, получению и погашению кредитов.

33. Движение денег от операционной деятельности включает в себя следующие статьи:

- чистый доход банка;
- амортизация;
- изменения по созданным резервам;

- изменения по prepaid расходам;
- изменения по accrued доходам;
- изменения по досрочно оплаченным налогам;
- изменения по прочим активам банка;
- изменения по прочим обязательствам банка;
- изменения по accrued расходам;
- изменения по отсроченным налогам.

34. Движение денег от инвестиционной деятельности, связанной с вложением денег в финансовые активы и основные средства, состоит из статей, включающих движения:

- по покупке и продаже основных средств;
- по покупке и продаже нематериальных активов;
- по покупке и продаже ценных бумаг;
- по выдаче и погашению кредитов;
- по размещению и погашению депозитов.

35. Движение денег от финансовой деятельности, состоит из статей, включающих движения:

- по обязательствам перед банками;
- по обязательствам перед клиентами;
- по обязательствам по подоходному налогу текущего года;
- по обязательствам в связи с выпуском и погашением ценных бумаг;
- по дивидендам к выплате;
- по субординированному долгу банка;
- по уставному капиталу, резервному фонду и другим счетам капитала.

36. В отчете о движении денег отсутствуют результаты от операций, не связанных с движением денег, такие как переоценка основных средств. Результат от переоценки иностранной валюты отражается отдельной статьей. Все статьи отчета о движении денег раскрываются в целях получения более полной информации.

## Другие отчеты

### Отчет о движении собственного капитала

37. В отчете о движении собственного капитала банк раскрывает сущность и сумму изменений по каждой из статей капитала, произошедших в результате получения дохода, распределения

полученного дохода, выпуска и выкупа акций банка, переоценки, и других изменений капитала.

38. Банк раскрывает существенные движения собственного капитала за год, в том числе не отраженные в отчете о движении собственного капитала.

#### Отчет о возможных и условных обязательствах банка

39. Банк должен раскрыть сущность и сумму следующих условных и возможных обязательств:

1) гарантии и непокрытые аккредитивы;

2) краткосрочные самоликвидирующиеся обязательства, которые возникают по покрытым аккредитивам, соглашениям о предоставлении кредитов или приеме депозитов;

3) обязательства, возникающие от соглашений по продаже и покупке, которые еще не признаны в бухгалтерском балансе;

4) обязательства, связанные с вознаграждением (интересом) и курсом обмена валют, включая свопы, опционы, фьючерские и форвардные сделки.

40. Банк должен раскрывать совокупную сумму обеспеченных обязательств перед другими лицами, сущность и балансовую стоимость своих активов, заложенных в качестве обеспечения. В случаях, когда от банков требуется заложить активы в качестве гарантии для того, чтобы подкрепить определенные депозиты и другие обязательства, банк раскрывает совокупную сумму застрахованных от убытков обязательств, а также сущность и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве гарантии.

#### Отчет о сроках погашения финансовых активов и обязательств

41. Банк должен раскрывать результаты анализа финансовых активов и обязательств при их группировании по срокам погашения, основанным на оставшемся периоде на отчетную дату до даты погашения, предусмотренной контрактом. Банк должен раскрывать в пояснениях:

- сроки, основанные на первоначально установленной дате

возврата, с целью обеспечения информации о его финансовой и деловой



стратегии;

- сроки погашения, основанные на оставшемся периоде до следующей даты, после которой возможно изменение ставок, с целью иллюстрации его подверженности риску, связанному со ставками;
- способы управления и контроля подобных рисков.

#### Отчеты по концентрации активов и обязательств

42. Банк должен раскрывать любые значительные концентрации своих активов, обязательств и внебалансовых статей. Такие раскрытия производятся с учетом географических областей, потребительских или отраслевых групп или других концентраций риска.

43. Банк также должен раскрыть значительные суммы позиций в иностранной валюте для указания риска убытков, возникающих в результате изменений в курсе валют.

#### Дополнительные раскрытия

##### Убытки от банковской деятельности

44. При раскрытии убытков от кредитов банк должен раскрывать следующее:

1) учетную политику, описывающую основу, на которой безнадежная к взысканию задолженность признается расходом и списывается;

2) изменения в резерве на покрытие убытков от банковской деятельности в течение отчетного периода. Банк должен отдельно раскрывать сумму, признанную расходом в отчетный период, когда понесены убытки от сомнительной задолженности, сумму убытков по сомнительной задолженности и возмещенной списанной задолженности;

3) совокупную сумму резервов на покрытие убытков на отчетную дату;

4) совокупную сумму просроченной и блокированной задолженности, включенной в бухгалтерский баланс.

#### Трастовая деятельность

45. Если банк вовлечен в значительную трастовую деятельность, раскрытие

этого факта и указание на масштабы этой деятельности должно производиться в финансовых отчетах.

### Операции со связанными сторонами

46. Банк при осуществлении операций со связанными сторонами руководствуется стандартом бухгалтерского учета 10 "Раскрытие информации о связанных сторонах", раскрывая при этом:

1) сумму каждого из займов и авансов, депозитов и простых векселей; раскрытия могут включать совокупные суммы, неуплаченные на начало или в конце отчетного периода, а также авансы, депозиты, погашения и прочие выплаты в течение отчетного периода;

2) сумму каждого из основных типов дохода, расходов на выплату

вознаграждения (интереса), выплаченных комиссионных;

3) суммы убытков от займов и авансов, вычтенных из дохода в отчетный период и суммы резерва на отчетную дату;

4) суммы безотзывных обязательств и непредвиденных обстоятельств и обязательств, возникающих из забалансовых статей.

### Дата вступления в силу

47. Данный стандарт вступает в силу с 1 января 1998 г.