

## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

*А.Д.БИРИМКУЛОВА, БГИЭК*

**Д**ля отражения существования двухуровневой банковской системы при переходе на новую систему учета возникла необходимость, в соответствии с международными требованиями, создать разную финансовую отчетность: одну – для Национального банка, другую – для всех коммерческих банков.

После введения пересмотренного Плана счетов для Национального и коммерческих банков, была изменена и финансовая отчетность. Так, по итогам 1994 г., в финансовой отчетности коммерческих банков были исключены статьи, имевшие отношение к деятельности Национального банка. Но данная финансовая отчетность полностью не соответствовала международным стандартам. Поэтому постановлением правления Национального банка КР № 6/8 от 19 марта 1997 г. «Положение о порядке формирования финансовой отчетности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», были определены новые требования к составлению финансовой отчетности.

Так, коммерческие банки Кыргызской Республики в соответствии с международными требованиями бухгалтерского учета представляют четыре формы финансовой отчетности: отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в структуре капитала. Кроме того, банки составляют пояснительную записку к финансовой отчетности, в которой раскрывается дополнительная информация, необходимая для анализа.

Нынешний **Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу** хорошо структурирован и разбит на такие разделы, как активы, обязательства и капитал. Активы структурированы в соответствии с их ликвидностью, а обязательства – по срокам погашения. Это связано с тем, что большинство активов и обязательств банка может быть реализовано или погашено в ближайшем будущем.

Основная часть активов банка – это финансовые активы (кредиты и ценные бумаги). Исходя из балансового отчета можно отследить, какому роду операций банк отдает предпочтение, например: работе с казначейскими векселями или предоставлению коммерческих кредитов? Относительно небольшая доля активов падает на помещения и оборудование, незначительны постоянные издержки, связанные с ними, поэтому банковские доходы в меньшей степени зависят от

колебаний объема продаж, чем доходы финансовых компаний, но это же ограничивает возможности получения доходов (банки обычно являются организациями с умеренной прибылью).

Старая форма бухгалтерского баланса была сгруппирована в разделы по признаку однородного экономического содержания. Наряду с активными счетами, отражающими размещение средств, и пассивными, показывающими источники средств, в балансе имелись счета, которые в зависимости от состояния учитываемых на них расчетов, могли иметь либо активные, либо пассивные остатки, либо одновременно те и другие (табл. 1).

Вторая форма финансовой отчетности – **отчет о прибылях и убытках** – существенно отличается от предыдущей. Раньше существовали два отчета – форма № 2 «Отчет об операционных и разных доходах и расходах» и специальная форма № 14 «Отчет о расходах на содержание аппарата управления». Данные отчеты составлялись по трем счетам: 960 «Операционные и разные доходы», 970 «Операционные и разные расходы» и 971 «Расходы на содержание аппарата управления», а детализация, по которой можно было сделать анализ, полностью отсутствовала.

Данная форма отчета содержала в себе спецификацию доходов и расходов, списанных на счет 980 «Прибыли и убытки отчетного года», т. е. по счетам 960, 970, 971, которые в свою очередь были представлены в разрезе аналитических статей. Помимо этого, отчет содержал раздел, включающий аналитическую информацию по лицевому счету «Счета, списанные в убыток».

Несмотря на обширную аналитическую информацию, вышеуказанная форма не соответствовала требованиям международной практики, и при переходе на новую систему учета была существенно изменена.

Новый отчет о прибылях и убытках максимально детален. Он выделяет доходность по каждой категории операций, которыми занимается банк: кредиты, ценные бумаги и т.д. Создано это для того, чтобы пользователь отчетности мог определить, на чем банк зарабатывает основную прибыль. Если банк зарабатывает на процентах от ценных бумаг или от коммерческих кредитов, то это – обычная форма деятельности банка. Но если прибыль банка выросла за счет проданного здания или оборудования, то понятно, что суммарная прибыль возникла не от основных операций. Это очень важный момент, который характеризует деловую активность банка на

финансовом рынке и позволяет более детально отследить структуру его доходов.

К основным видам расходов, возникающих в результате операций банка, относятся проценты, комиссионные, убытки и потери по кредитам и ссудам, общие административные расходы. Каждый вид расходов раскрывается отдельно для того, чтобы пользователи могли оценить эффективность и целесообразность работы банка.

Поэтому руководство банка тщательно выбирает кредиты и инвестиции с тем, чтобы высокая доля «зарабатывающих» активов принесла запланированный доход и это способствовало бы получению ожидаемых доходов в целом. Поскольку банковские доходы и расходы чувствительны к процентным ставкам, руководство должно хорошо прогнозировать их изменения или, что практичнее, хорошо защищать банк от убытков, связанных с колебаниями процентных ставок.

В табл. 2 отражаются изменения, которые произошли в связи с введением новой формы отчетности.

Каждый отчет, составляемый банком, содержит свою информацию: отчет о финансовом состоянии или баланс показывает, какие ресурсы на определенную дату вложил менеджмент в активы и как они финансируются обязательствами и капиталом банка; отчет о прибылях и убытках отражает чистую прибыль, которая была получена в течение отчетного периода.

Перечисленные отчеты отражают не всю информацию, необходимость в которой возникает при рассмотрении финансового положения банка. На самом деле, отчет о прибылях и убытках составляется на основе метода начислений, и поэтому воздействие операционной (текущей) деятельности на состояние денежных средств и ликвидность в нем не отражается. Это обусловлено тем, что доход начисляется, а не появляется в момент получения денег.

Баланс показывает статику банка, так как финансовая и инвестиционная деятельность внутри отчетного периода в нем не представлена. Поэтому создана третья форма отчетности - **отчет о движении денежных средств**. Он необходим как руководству банка для оценки финансового состояния банка и принятия правильных управленческих решений, так и внешним пользователям финансовых отчетов. Данный отчет показывает воздействие операционной (текущей), инвестиционной и финансовой деятельности банка на состояние его денежных средств за определенный отчетный период и позволяет объяснить изменения денежных средств за этот период.

Структура отчета состоит из трех разделов, отражающих операционную, инвестиционную и финансовую деятельность банка. Каждое поступление и выбытие денежных средств показывается отдельно в соответствующем разделе.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка в Реформа № 3/2003

плана накопления достаточного количества денежных средств.

**Операционная деятельность** относится к основной деятельности банка, приносящей доходы и, следовательно, влияющей на размер прибыли банка. Такая деятельность включает операции, связанные с оказанием услуг. К этой же категории относятся выплаты в бюджет по различным налогам, поступления и выплаты процентов, выплаты заработной платы и прочие поступления и выплаты, не относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности. Специфика банковской деятельности предполагает использование в операционной деятельности суммы кредитного и депозитного портфелей.

**Инвестиционная деятельность** связана с приобретением и продажей инвестиционных и продуктивных долгосрочных активов банка.

**Финансовая деятельность** влияет на изменение размера и структуры собственного капитала и займов банка.

При подготовке отчета о движении денежных средств в результате операционной деятельности используются два метода: прямой или косвенный. *Прямой метод*, по которому раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовые денежные выплаты, подразумевает трансформирование каждой статьи отчета о прибылях и убытках и обеспечивает информацией, которая может быть полезной при прогнозировании будущих движений денежных средств. *Косвенный метод*, по которому не предусматривается трансформирование каждой статьи отчета о прибылях и убытках, а корректируется целиком сумма чистой прибыли или убытка для отражения эффекта, производимого неденежными операциями (такими, как отчисления на амортизацию, создание резервов, отсроченные налоги); любыми отсрочками, поступлениями или выплатами за прошлые или будущие отчетные периоды, возникающими в результате операционной деятельности, а также статьями доходов или расходов, связанными с движением денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности. Суммы состояния денежных средств, рассчитанные как прямым, так и косвенным методами, равны между собой. Правлением Нацбанка КР утверждены оба варианта составления отчета, тем самым коммерческие банки республики вправе сами выбирать, каким методом им пользоваться.

С помощью этого отчета пользователи могут определить разницу между начисленным доходом и фактически полученным, от какого вида деятельности получена прибыль банка.

Отличительной особенностью старой системы отчетности является составление четвертой формы – **об изменениях в структуре капитала**, возникающих в результате банковских операций. Этот отчет имеет огромное значение для акционеров банка, показывая, каким образом вложенный ими капитал изменился с течением времени. Поскольку акционерный капитал закладывает основу финансового положения банка и может быть использован для компенсации убытков и

Финансовая отчетность банковской системы КР

защиты вкладчиков и других кредиторов, то за изменениями баланса движения капиталов внимательно следят как органы регулирования и надзора, так и крупные клиенты банка.

Заключительным этапом работы бухгалтерии по составлению финансовой отчетности является пояснительная записка. В ней приводится характеристика положительных и отрицательных показателей деятельности банка, расшифровка некоторых статей баланса банка, характеризуется состояние бухгалтерского учета в банке, оснащенность вычислительной и другой техникой. Информация в пояснительной записке может быть представлена в виде диаграмм, аналитических таблиц, графиков и выписок данных за предыдущий и отчетный периоды.

После перехода на признанные международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, банки Кыргызской Республики стали регулярно предоставлять новую форму отчетности – периодический регулятивный банковский отчет, который позволяет получать необходимую информацию от банков для осуществления внешнего надзора в соответствии со стандартами, принятыми в международной банковской практике.

Несмотря на то, что принятая финансовая отчетность имеет некоторые несоответствия международным требованиям, однако она позволяет достичь большей сопоставимости и прозрачности для пользователей, а это способствует привлечению инвестиций и расширению связей, а значит, и укреплению экономического потенциала республики.

Таблица 1

Соответствие показателей старого и нового балансового отчета коммерческих банков Кыргызской Республики

| № п/п                      | Разделы старого балансового отчета   | №п/п  | Разделы нового балансового отчета  |
|----------------------------|--|---|--|
| 1                          | Фонды банка:<br>010. Привилегированные акции;  | 4   | Капитал:<br>43. Привилегированные акции;   |
|                            | 011. Простые акции;  |   | 51. Выкупленные собственные акции;   |
|                            | 012. Специальные фонды;  |   | 42. Простые акции;   |
|                            | 013. Фонды экономического стимулирования, направленные на производственное и социальное развитие;  |   | 51. Выкупленные собственные акции;   |
|                            | 015. Резерв по переоценке основных средств.  |   | 44. Капитал, внесенный сверх номинала;<br>51. Выкупленные собственные акции;                   |
| 3                          | Денежные средства:<br>034. Касса в национальной валюте;  | 1   | Активы:<br>1. Денежные средства и активы в расчетах.   |
|                            | 040. Приписные кассы;  |   |  |
|                            | 041. Подкрепления и излишки касс в пути.   |   |  |
|                            |  |   |  |
| 4                          | Драгоценные металлы:<br>050. Драгоценные металлы.  | 1   | Активы:<br>5. Золото и драгоценные металлы.  |
|                            |  |   |  |
| 5                          | Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям:<br>060. Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте;                         | 1   | Активы:<br>1. Денежные средства и активы в расчетах.   |
|                            | 061. Наличная иностранная валюта в пути;   |   | 1. Денежные средства и активы в расчетах;  |
|                            | 064. Расчеты по прочим иностранным операциям;  |   | 1. Денежные средства и активы в расчетах;  |
|                            | 070. Текущие счета в иностранной валюте;   | 2   | 23. Прочие активы.   |
|                            | 072. Счета у иностранных банков.   |   | Обязательства:<br>38. Прочие обязательства.  |
| 6                          | Расчеты с государственным бюджетом и бюджетными учреждениями:<br>141. Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на республиканском бюджете республики. | 1   | 25. Депозиты до востребования юридических лиц.   |
|                            |  |   | Активы:<br>3. Счета «ностро» в коммерческих банках.  |
| 8                          | Финансирование капитальных вложений:<br>172. Средства местных бюджетов для финансирования;   |   | -  |
|                            | 174. Собственные средства предприятий и организаций, финансируемые за счет республиканского бюджета;   |   | -  |
|                            | 181. Финансирование капитальных вложений за счет республиканского бюджета;   |   |  |
|                            | 182. Финансирование капитальных вложений за счет местных бюджетов.   |   |  |
| 9                          | Операции с ценными бумагами:<br>191. Вложения в акции;   | 1   | Активы:<br>9. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения – корпоративные ценные бумаги; |
|                            |  |   | 11. Торговые ценные бумаги – акции и другие корпоративные ценные бумаги;                       |
|                            |  |   | 13. Годные для продажи корпоративные ценные бумаги;  |
| 194. Операции с векселями. |  | 8. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения – государственные ценные бумаги; |  |
|                            |  | 10. Торговые ценные бумаги – государственные ценные бумаги;                           |  |
|                            |  | 12. Годные для продажи долговые ценные бумаги – государственные ценные бумаги;        |  |
|                            |  | 6. Операции по РЕПО-соглашению.   |  |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| 10   | Кредитные и расчетные операции:<br>345. Расчетные счета государственных предприятий в коммерческих банках;                 | 2   | Обязательства:<br>25. Депозиты до востребования юридических лиц.   |
|  | 355. Кредиты государственных предприятий, обслуживаемых в коммерческих банках;   | 1   | Активы:<br>15. Кредиты клиентам.   |
|  | 467. Расчетные счета акционерных обществ;  | 2   | Обязательства:<br>25. Депозиты до востребования юридических лиц.   |
|  | 468. Расчетные счета обществ с ограниченной ответственностью;  |   |  |
|  | 477. Кредиты обществам с ограниченной ответственностью;  | 1   | Активы:<br>14. Кредиты банкам;<br>15. Кредиты клиентам.  |
|  | 478. Кредиты акционерным обществам;  |   |  |
|  | 602. Расчетные счета предприятий, работающих на арендных отношениях;   | 2   | Обязательства:<br>25. Депозиты до востребования юридических лиц.   |
|  | 620. Кредиты, не погашенные в срок;  | 1   | Активы:<br>15. Кредиты клиентам;   |
|  | 622. Начисленные %, но не уплаченные;  |   | 21. Начисленные % к получению.   |
|  | 722. Лимитированные чековые книжки и лимитированные справки;   |   | -  |
| 723. Акцептованные платежные поручения и чеки;     | -  |   |  |
| 729. Инкассированная денежная выручка.             | -  |   |  |
| 13   | Средства и операции общественных организаций:<br>695. Текущие счета проф. организаций;                                     | 2   | Обязательства:<br>25. Депозиты до востребования юридических лиц.   |
|  | 700. Текущие счета общественных организаций.   |   |  |
| 14   | Операции по вкладам, депозитам, счетам граждан:<br>711. Вклады граждан;  | 2   | Обязательства:<br>25. Депозиты до востребования юридических лиц;<br>27. Сберегательные депозиты;               |
|  | 713. Депозиты предприятий, организаций;  |   | 28. Срочные депозиты юридических лиц;  |
|  | 715. Счета предпринимателей, осуществляющую свою деятельность без образования юридического лица;                           | 25. Депозиты до востребования юридических лиц.                          |  |
|  | 716. Кредиты граждан на потребительские нужды.   | 1   | Активы:<br>15. Кредиты клиентам.   |
| 15   | Долгосрочные вложения:<br>770. Долгосрочные ссуды государственным предприятиям и организациям;                             | 1   | Активы:<br>15. Кредиты клиентам.   |
|  | 777. Долгосрочные ссуды индивидуальным заемщикам;  |   |  |
|  | 779. Долгосрочные ссуды, выданные предприятиям и организациям за счет их собственных средств для индивидуальных заемщиков; |   |  |
|  | 780. Просроченная задолженность по долгосрочным ссудам.  |   |  |
| 18   | Расчеты с банками и по сторонним средствам:<br>810. Разные средства и фонды специального назначения;                       | 1   | Активы:<br>16. Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков.                       |
|  | 821. Кредиты, полученные от НБ;  | 2   | Обязательства:<br>34. Депозиты и кредиты органов правительства Кыргызской Республики и местных органов власти; |
|  |  |   |  |
|  | 823. Кредиты, полученные от других банков;   |   | 31. Кредиты от банков и других финансовых учреждений.  |
|  | 825. Средства, вложенные в предприятия для участия в хозяйственной деятельности (паевой взнос).                            | 1   | Активы:<br>20. Инвестиции и финансовое участие.  |
| 20   | Взаимные межфилиальные расчеты:<br>161. Корреспондентские счета коммерческих банков;                                       | 1   | Активы:<br>3. Счета «ностро» в коммерческих банках;  |
|  | 168. Корреспондентский счет в Национальном банке;  |   | 2. Корреспондентский счет в НБКР;  |
|  | 890. Расчеты между филиалами.  |   | 23. Прочие активы.   |
|  |  |   |  |
| 21   | Дебиторы и кредиторы:<br>902. Суммы, перечисленные по межфилиальным оборотам, до выяснения;                                | 1   | Активы:<br>1. Денежные средства и активы в расчетах.   |
|  | 903. Расчеты по иностранным переводам;   | 1   | Активы:<br>1. Денежные средства и активы в расчетах.   |
|  |  |   |  |
|  | 904. Прочие дебиторы и кредиторы;  | 1   | Активы:<br>23. Прочие активы.  |
|  |  |   |  |
|  | 22   | Основные средства и хозяйственные затраты:<br>920. Здания и сооружения; | 1  |
| 921. Основные средства;                            |  | 18. Основные средства банка;<br>19. Прочая собственность банка;         |  |
| 940. Хозяйственный инвентарь (складские операции); |  | 23. Прочие активы;  |  |
| 941. Расходы будущих периодов;                     |  | 19. Прочая собственность банка;   |  |
| 942. МБГ;  |  | 23. Прочие активы;  |  |
| 943. Доходы будущих периодов.                      |  | 23. Прочие активы.  |  |
|  | -  | 2   | Обязательства:<br>38. Прочие обязательства;<br>22. Нематериальные активы.                                      |
| 23   | Отвлеченные средства:<br>950. Отвлеченные средства за счет прибыли.  |   |  |
| 24   | Доходы и расходы банков:<br>960. Операционные и разные доходы;   |   |  |
|  | 970. Операционные и разные расходы;  |   |  |

Финансовая отчетность банковской системы КР

|   |  |  |
|---|--|--|
| 971. Расходы на содержание аппарата управления; |  |  |
| 980. Прибыли и убытки.                          |  |  |

Таблица 2

Соответствие статей старой (ф. № 2 «Отчет об операционных и разных доходах и расходах», ф. № 14 «Отчет о расходах на содержание аппарата управления») и новой (ф. № 2 «Отчета о прибылях и убытках» коммерческих банков) форм отчетности

| № п/п | Старая форма отчетности  | № п/п | Новая форма отчетности  |
|-------|--|-------|---|
| 1.    | Ф. №2<br><u>Доходы:</u><br>А) процентные доходы;<br>Б) доходы по операциям с ценными бумагами;<br>В) доходы по операциям на валютном рынке;<br>Г) комиссионные доходы;<br>Д) прочие доходы.<br>Итого доходов   | 1.    | Процентные доходы   |
|       |  | 6.    | Операционные доходы   |
| 2.    | Ф. № 2<br><u>Расходы:</u><br>А) проценты по кредитам, вкладам и депозитам;<br>Б) расходы по операциям с ценными бумагами;<br><br>В) расходы по операциям на валютном рынке;<br>Г) расходы по хозяйственной деятельности;<br>Д) налоги, относимые на затраты;<br>Е) административные расходы;<br>Ж) прочие расходы. | 2.    | Процентные расходы  |
|       |  | 7.    | Операционные расходы  |
|       | Ф. № 14<br>Расходы, связанные с содержанием аппарата управления  |       |   |
|       |  | 3.    | Чистый процентный доход (статья 1 - статья2)  |
|       |  | 4.    | Минус: расходы по РППУ  |
|       |  | 5.    | Чистый процентный доход после отчислений в РППУ   |
|       |  | 8.    | Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль и непредвиденных доходов и расходов (статья 5 + статья 6 – статья 7) |
| 3.    | Ф. № 2<br>Прибыль/ убыток:<br>А) налог на прибыль;<br>Б) чистая прибыль после налогообложения;<br>В) использовано чистой прибыли;<br>Г) остаток чистой прибыли   | 9.    | Расходы по налогу на прибыль  |
|       |  | 10.   | Чистый доход (убытки) до непредвиденных доходов и расходов  |
|       |  | 11.   | Непредвиденные доходы и расходы<br>Расходы по налогу на непредвиденную прибыль                                    |
|       |  | 12.   |   |
|       |  | 13.   | Чистая прибыль (убытки)   |