

**УЧЕБНО-НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КОМПЛЕКС
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ КЫРГЫЗСТАН»
ВЫСШАЯ ШКОЛА ДОКТОРАНТУРЫ (PhD)**

На правах рукописи

УДК: 338.432

ТАНАТОВА САЛТАНАТ ОРЫНБАСАРҚЫЗЫ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА
КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАЗАХСТАНА**

08.00.05 –экономика и управление народным хозяйством

08.00.12-бухгалтерский учет, статистика

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени доктора философии (PhD)

по направлению экономика

Научные руководитель: доктор экономических наук, профессор

Суранаев Туратбек Джамалбекович

Научные консультант: Доктор философии (PhD) по экономике, профессор

Стефан Дырка

БИШКЕК – 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1 НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	10
1.1 Теоретические аспекты системы кредитования и особенности кредитных операций.....	10
1.2 Современное состояние и развитие системы кредитования коммерческих банках в условиях кризиса.....	25
1.3 Развитие международной практики системы кредитования.....	42
ГЛАВА 2 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМОЙ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	57
2.1. Основы управления кредитного портфеля коммерческого банка и их формирование.....	57
2.2 Мероприятия по повышению эффективности управления кредитным портфелем коммерческих банков.....	71
2.3 Прогнозирование показателей кредитного портфеля банка методом экстраполяции.....	81
ГЛАВА 3 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.....	86
3.1 Основные принципы организации учета кредитных операций банковских учреждений и их отчетность.....	86
3.2 Организации учета в коммерческих банках в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.....	102
3.3 Совершенствование управленческого учета и отчетности кредитных операций в коммерческих банках.....	114
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	156

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	161
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	171
....	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертации. Послания Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» где отмечено, что «Казахстан должен войти в число 30 развитых государств мира к 2050 году. Мы уверенно идем к этой цели». Далее он указал «необходимо ускорить работу по расчистке балансов банков от «плохих кредитов» и при необходимости обеспечить их докапитализацию со стороны акционеров. ... В целях решения проблем нехватки денег в экономике и высоких ставок по кредитам поручаю Национальному банку и Правительству принять комплекс мер по обеспечению доступного средне- и долгосрочного фондирования в тенге» [1].

На сегодня для банков Казахстана, вышедших на определенные рубежи международных стандартов банковской деятельности как никогда актуально теоретическое изучение передового опыта кредитных операций и использование его в повседневной практике коммерческих банков, управление, организация их учета. Как известно, одной из малоисследованных в банковской системе являются кредитные операции, которые составляют основной источник их прибыли, о чем свидетельствуют данные финансовой отчетности банков.

Таким образом, закрепление достижений в исследуемой отрасли и дальнейшее развитие банковской деятельности в Казахстане актуализируют проблему исследования кредитных операций, их управление и учета по общепринятым международным правилам, а также анализ их состояния и развития.

В этой связи считаем важным продолжение дальнейшего изучения

конкретных положений, изложенных в диссертации, ибо каждый из элементов кредитных операций коммерческого банка нуждается в глубокой детальной проработке, как в теоретическом плане, так и в плане практического применения. Очевидно, что дальнейшее развитие системы управления и учета банковских кредитных операций обуславливает необходимость постоянного совершенствования стратегии и тактики управления системой кредитования, с учётом современных достижений научной мысли, зарубежного опыта и реалий существующей экономической ситуации в Казахстане.

Степень изученности проблемы. В современной экономической литературе в достаточной мере уделено внимание различным аспектам банковского кредитования [2,3]. Отдельные аспекты рассматриваемой проблемы нашли отражение в работах таких авторов, как А.М. Андросов, И.Т. Балабанов, Л.Т. Батракова, К.К. Садвакасов, Н.Э. Соколинская, Л.Н. Смирнова и в работах отечественных ученых как Г.С. Сейткасимов, С.Т. Миржакыпова, Л.П. Корнилова, др.

Вместе с тем, рассматривая отдельные аспекты кредитования в рамках основных этапов кредитного процесса, в работах указанных авторов кредитные операции не всегда увязываются с целостной системой управления и учета на уровне коммерческих банков. Вопросы теории и методологии системой управления и учета кредитных операций по МСФО стали широко обсуждаться в экономической литературе [4]. только в последние годы, с началом процесса реформирования казахстанской банковской системы.

Широко известны в данном направлении работы российских авторов О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазовой, Г.С. Пановой, В.И. Колесникова, В.М. Усоскина, Л.П. Кроливецкой, Н.Э. Соколинской, А.И. Ольшаного, Е.Б. Ширинской и др. Среди казахстанских и киргизских ученых можно выделить М.И. Исраилов, Ч.А. Нуралиева, Т. Суранаев, Н.Н. Хамитова, А.Д. Челекбая, Ф.С. Сейдахметову, М. Давлетову, К.Ш. Дюсембаева, С.Д. Тажибаева, С.Т. Миржакыпова, Тулешова, Г.К. и др.

Некоторыми авторами суть кредитных операций рассматривается

применительно только к конкретным видам кредита (потребительский, инвестиционный, ипотечный и т.д., что делает такие работы узконаправленными. Вместе с тем, признавая важность имеющихся результатов исследований, отметим, что процесс формирования управления и учета кредитных операций раскрывается без глубокого использования международного опыта.

Отсутствие работ, посвященных кредитным операциям как объекту управления и учета, а также анализа их состояния и развития, в зарубежной и казахстанской системе учета и отчетности явилось следствием, возникшей необходимости их исследования в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Связь темы диссертации с крупными научными программами (проектами) и основными научно-исследовательскими работами. Тема диссертационного исследования связана с Государственной программой кредитования: «Дорожная карта бизнеса 2020», «Программа АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по региональному финансированию МСБ», «Кредитования МСБ за счет средств АО «ЕНПФ», «Программа кредитования МСБ на пополнения оборотного капитала». Также с госбюджетной научно-исследовательской работой Таразского государственного университета им. М.Х. Дулати на тему «Совершенствование кредитного портфеля банков второго уровня Республики Казахстан» на 2012-2016 гг.

Целью и задачи исследования является разработка и обоснование теоретических и организационно-методических рекомендаций по совершенствованию системы управления, учета и анализа кредитных операций коммерческих банков.

Для достижения поставленной цели решены **следующие основные задачи:**

– исследование теоретических аспектов системы кредитования и особенности кредитных операций и на этой основе рекомендовать определение сущности кредитных операций;

– дать рекомендации по совершенствованию методов управления

кредитным портфелем в коммерческих банках;

- предложить подход к оптимизации кредитного портфеля банка;
- исследование направлений организации системы управленческого учета внутренней отчетности, обеспечивающих эффективный сбор информации для принятия управленческих решений;
- обобщение научных и практических исследований по учету кредитных операций в условиях работы по МСФО.
- уточнение классификации затрат по кредитным операциям в управленческом учете;
- анализ требований к отражению кредитного портфеля банка в финансовой отчетности по международным стандартам учета.

Научная новизна работы заключается в развитии теоретических и организационно-методических основ системного управления и учета кредитных операций и разработка практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности кредитной деятельности коммерческих банков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

К элементам научной новизны можно отнести следующее:

- дано авторское обоснование содержания кредитных операций коммерческих банков и определены факторы, формирования и развития системы кредитования, выявлены пути применения международной практики кредитных операций;
- даны рекомендации по совершенствованию системой управления кредитным портфелем в коммерческих банках;
- предложена экономико-математическая модель прогноза показателей кредитного портфеля на примере АО «Народного банка Казахстана» методом экстраполяции;
- исследованы и раскрыты организация бухгалтерского учета и отчетности в коммерческих банках, достоинств и недостатков нормативно-правовых аспектов регулирования учета кредитных операций по МСФО в плане применения опыта в отечественной системе кредитования;

– разработаны рекомендации по внедрению в систему управленческого учета и внутренней отчетности коммерческих банков с учетов центров ответственности.

Практическая значимость полученных результатов состоит в обосновании организационных и методических положений по формированию системы управления и учета кредитных операций в соответствии с МСФО, доведенных до возможности практического применения в коммерческих банках. Положения диссертации могут быть использованы при совершенствовании системы кредитования в коммерческих банках РК и улучшение качества организации кредитного процесса, обеспечивая расширение кредитных связей коммерческих банков, юридическими и физическими лицами, способствуя при этом стабильности банковской системы Казахстана.

Экономическая значимость полученных результатов. Разработки и рекомендации исследования направлены на совершенствования системы управления и учета кредитных операций банков второго уровня Казахстана. В этом контексте, фактические выводы и рекомендации могут быть использованы коммерческими банками в период кризиса и при организации учета и отчетности по кредитным операциям в условиях работы по МСФО; при формировании информации, которая должна базироваться на применении центров ответственности созданных на основе данных управленческого учета.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Раскрыто экономическая сущность кредитных операции, теоретические аспекты их эффективной организации и особенности кредитной деятельности казахстанских банков, которое выступают главным элементом банковской деятельности и важнейшим фактором развития и подъема национальной экономики;

2. Предложения по совершенствованию управления кредитным портфелем банков в стрессовых условиях функционирования финансового рынка Казахстана;

3. Предложения по использованию экономико-математической модели прогноза показателей кредитного портфеля банков;

4. Рекомендованы перспективы развития кредитных операций коммерческих банков в условиях работы по международным стандартам финансовой отчетности;

5. Обоснованы основные направления совершенствования банковского учета и отчетности по кредитным операциям в условиях работы по МСФО;

6. Раскрыты формирование информации, которая должна базироваться на применении центров ответственности созданных на основе данных управленческого учета.

Личный вклад соискателя. Автором проведен глубокий анализ теоретико-методологических аспектов развития системы управления и бухгалтерского учета кредитных отношений в коммерческих банках Казахстана, выявлены особенности системы кредитования банками второго уровня, проведены исследования по изучению совершенствования управления кредитным портфелем банков в стрессовых условиях функционирования финансового рынка, определены пути совершенствования банковского учета и отчетности по кредитным операциям в условиях работы по МСФО, даны рекомендации по внедрению в систему управленческого учета и внутренней отчетности коммерческих банков с учетом центров ответственности.

Апробация результатов исследования. Основные результаты и выводы исследования обсуждались на международных, региональных и межвузовских научно-практических конференциях: «Инновационное развитие финансового сектора Казахстана в соответствии со Стратегией -2050: состояние, тенденции и перспективы» Казахский национальный технический университет (2014г.), Международная научно-теоретическая и практическая конференция «IV ИСРАИЛОВСКИЕ ЧТЕНИЯ» (2014, 2015гг.), XI Международной научно-практической конференции «Научная мысль информационного века-2015» 7-15 марта 2015г., Польша, Журнал «Молодой ученый» (№21 (101), ноябрь-1 2015 г.) Рубрика «Экономика и управление»,г. Казань (РИНЦ), XI Международной

научно-практической конференции «Научная мысль информационного века-2015» 22-30 декабря 2015г., Прага, XII Международной научно-практической конференции «Научная мысль информационного века-2015» 30 декабря 2015-7 января 2016г., Шеффилд, XII Международной научно-практической конференции «Научная мысль информационного века-2015» 22-28 февраля 2016г., Прага и т.д. Кроме того, отдельные положения работы были внедрены в учебный процесс и учебно-методические разработки Таразского государственного университета им. М.Х. Дулати в 2015-2016, 2016-2017 и 2017-2018 учебные годы (Акты внедрения прилагаются).

Полноту отражения результатов диссертации и публикации. Основные научные результаты диссертации опубликованы в 34-х научных трудах, из них: 2 монографии, 1 учебное пособие, 6 статьи - в изданиях ВАК МОН КР, 10 статей - в научных изданиях ближнего зарубежья, 1 статья - в научных изданиях с РИНЦ, 9 статей - в научных изданиях дальнего зарубежья, 3 статьи - в материалах Международных научно-практических конференций и 2 статьи - в материалах Республиканских научно-практических конференциях.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, список использованных источников, 19 таблиц, 10 рисунков. Диссертация изложена на 169 страницах компьютерного текста.

ГЛАВА 1 НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

1.1. Теоретические аспекты системы кредитования и особенности кредитных операций

Эффективность функционирования экономики страны зависит от качественного состояния действующей банковской системы и в частности от системы банковского кредитования. В условиях экономического кризиса банковский кредит должен стать важнейшим фактором дальнейшего развития экономики Казахстана. Следовательно, в деятельности банковской системы, одним из основных направлений являются кредитные операции, которые считаются одной из самых доходных статей банковского бизнеса. Кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков [5, с.5]. В современных условиях без них не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта, поскольку с помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость. За счет этого источника формируется также основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Но при определенных обстоятельствах он может играть и отрицательную роль. Поэтому именно от уровня организации кредитной деятельности зависят все другие показатели работы банка и качество его менеджмента. Все это говорит об исключительной важности налаживания четких и эффективных механизмов кредитного процесса, как для самих банков, так и для экономики в целом.

Сущность понятие «кредит» можно заметить, что оно отличается от денег,

цены, финансов и других категорий, и в переводе с латинского слова «kreditum» означает «долг», «ссуда». Отсюда кредитный процесс как подчеркивается в «Современном финансово-кредитном словаре» определяется в виде формы реализации кредитных отношений, расположенные в определённой последовательности, принятые банком и определяющие специфику организации кредитных операций [5, с.206].

Характеризуя кредита необходимо отметить и то, что – это элемент целостной системы отношений во всём разнообразии их форм проявления, так как в любом обществе всегда присутствует заинтересованность в непрерывном развитии экономики в расширенных масштабах избежать «омертвления» высвобождающихся денежных средств. Нельзя не сказать и о социально-экономической стороне кредита, ибо он является порождением общественных потребностей.

Само возникновение кредита связано с развитием товарного хозяйства. Во все исторические эпохи кредит был основным фактором, способствовавшим трансформации и преобразованию общественных отношений. Кредит устанавливал совершенно очевидную связь между индивидуальными товаропроизводителями, соединял и скреплял их интересы.

Таким образом, кредит являлся неизбежным атрибутом товарного производства когда дополнительная потребность в средствах возникала вследствие сезонности производства, временного несовпадения поступлений средств от реализованной продукции и когда необходимы были затраты на потребность производства.

Как экономическая категория кредит всегда привлекал внимание многочисленных исследователей. Проблема кредита и кредитных отношений занимала экономическую науку с самого начала своего возникновения.

Развития экономической теории по вопросу о сущности и роли кредита выделяют две теории: натуралистическую и капиталотворческую. Натуралистическая теория кредита была разработана представителями классической политической экономии А. Смитом (1723-1790 гг.) и Д. Рикардо

(1772-1823 гг.), а также сторонниками исторической школы А. Шеффле, А. Вагнером, Г. Шульце-Геверницем и др. Представители данной теории кредита рассматривали его как форму движения производительного капитала и способ передачи вещественных благ из одних рук в другие, полагая, что сущность банков заключается в их посреднической роли между теми, кто имеет капитал в избытке, и теми, кто в нем нуждается.

Недостатком натуралистической теории было принижение роли кредита и банков, непонимание ее двойственного характера, а именно того, что кредит и банки способствуют расширенному воспроизводству капитала.

С середины XIX века появилась новая капиталотворческая теория кредита, представители которой исходят из независимости кредита от процесса воспроизводства и подчеркивают его якобы решающую роль в развитии экономики. Согласно данной теории, банки – не посредники, а учреждения, создающие капитал (отсюда и название теории).

Первым, кто сформулировал капиталотворческую теорию (ее называют также экспансионистской), был шотландский экономист и финансист Дж. Ло (1671-1729 гг.) [6, с.121]. Дж. Ло приписывал кредиту способность привести в движение все неиспользуемые производительные силы страны, создать национальное богатство и капитал.

По мере эволюции кредитной системы, акционерных банков и чекового обращения идеи Дж. Ло были развиты английским экономистом Г. Маклеодом (1821-1902 гг.). В книгах «Основания политической экономии» и «Теория и практика банковского дела» Г. Маклеод сформулировал следующие четыре положения: кредит и деньги – «покупательная сила»; все, что имеет «покупательную силу», – богатство, поэтому деньги и кредит – богатство; кредит приносит прибыль, значит, он является «производительным капиталом»; банки – «фабрики кредита», они создают кредит, и следовательно, капитал [7, с.150].

В результате кризиса 1923-1933 гг. и Второй мировой войны капиталотворческая теория кредита стала приобретать новые очертания. Базируясь на его основных положениях Д. Кейнс и его последователи,

обосновали принципы кредитного регулирования экономики, согласно которым кредит определяет экономическое развитие. Теоретические концепции Д. Кейнса, принятые правящими кругами в качестве методов регулирования, способствовали выводу экономики из кризиса 1929-1933 гг., в послевоенные годы, содействовали формированию системы государственного регулирования. Однако они не смогли разрешить социально-экономических противоречий.

Кейнсовскую теорию далее раскрыли неокейнсианская школа денежно-кредитного регулирования, которая была представлена в основном американскими экономистами – П. Самуэльсоном, Л. Лернером, С. Харрисом, Э. Хансеном, Дж. Гэлбрейтом. В основе их взглядов лежит идея Кейнса об активном вмешательстве государства в хозяйственные процессы, в том числе с помощью кредита. При этом главная ставка в регулировании экономики делается, с одной стороны, на бюджетное финансирование, т.е. рост государственных расходов, а с другой – на способность национального банка определять денежно-кредитную политику путем изменения учетной ставки.

Развитие теории монетаризма в дальнейшем название капиталотворческая теория, представителем которой являются ученый США М. Фридман, Р. Руза, А. Берне, во Франции – Ж. Рюэфф, в ФРГ – О. Файт. Теория монетаризма получила название также антиинфляционной, так как ее рекомендации используются в экономической политике правящих кругов США и Западной Европы с 80-х гг. по настоящее время. Сущность ее заключается в сдерживании роста денежной массы и увеличении процентных ставок. Хотя эти меры способствовали снижению роста цен в 80-90-х гг., однако они не ликвидировали инфляцию и ее коренные причины в западных странах.

Особый интерес к данной проблеме возрастает в рыночной экономике, когда кредитные отношения достигают своего максимального развития. Кредит становится своего рода узлом, вокруг которого сплетаются самые многообразные вопросы не только теории, но и практики. Именно поэтому кредитным отношениям уделяется пристальное внимание многих как отечественных, так и зарубежных ученых.

Российский экономист И.О. Лаврушина отмечает, что возникновение кредита в условиях рыночных отношений следует искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена. Движение стоимости – ядро движения кредита [8,с.162].

Ученый М.Ю. Бабичев отмечает, что кредитные операции – это отношения между кредитором и заёмщиком (дебитором) по представлению первым последнему определённой суммы денежных средств на основе платности, срочности и возвратности [9, С.88].

Казахстанский ученый Г.С. Сейткасимов определяет, что кредит, выражает отношения по поводу функционирования уже созданной стоимости. Он утверждает, что «кредит не может возникнуть исключительно в производстве, так как продукт как таковой ещё не создан, а его части не поступили во владение соответствующих участников воспроизводственного процесса. Начало кредита, поэтому даёт не стадия производства, а последующие стадии движения продукта. В этом смысле сами по себе кредитные отношения – это отношения не в производстве, а вне его» [10,с.67].

М. С. Саниев рассматривал кредит как экономическую категорию, которая представляет собой движение стоимости на началах возвратности и платности в интересах реализации общественных потребностей [11,с.88].

Различие между кредитными и ссудными операциями экономист М.Т. Давлетова определяет кредит, как более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений – как формирующих источники средств банка, так и предоставляющих одну из форм их вложения. Кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование [12,с.12].

На наш взгляд сущностью кредитных операции являются механизмом реализации кредитной политики банка, представляя собой операции, связанные с выдачей кредитов, составлением договоров, проведением анализа кредитоспособности заемщиков, регулированием взаимоотношений с должниками. Именно поэтому кредитная политика (от греч. politika –

государственные или общественные дела, polis – государство), имеет прямое отношение к системе кредитования. Для государства это совокупность различных мероприятий по изменению объема кредитов и уровня процентных ставок, регулированию рынка ссудных капиталов, темпов экономического роста, инфляционных процессов, решения вопросов занятости и выравнивания платежного баланса путем проведения денежно-кредитной политики. Следовательно, денежная политика государства тесно связана с его кредитной политикой.

К определению кредитной политики как «стратегии и тактики в области кредитования», склоняются А.И. Ольшанный [13, с.614], Л.И. Абалкин [14, с.211]. Такое определение имеет свои ощутимые достоинства, но и ряд недостатков. Для успешной кредитной работы крайне необходимы четкие долгосрочные установки. Поэтому определение кредитной политики как стратегии наиболее точно отражает ее сущность.

При анализе экономической сущности кредитной политики становится очевидно, что она является инструментом для преследования определенных целей правящей элиты. В связи, с чем просматривается сходство кредитной политики и политики как таковой. На государственном уровне политика защищает и упрочивает интересы правящей партии (элиты, электората и т.п.) Кредитная политика государства, при этом, является частью государственной политики и в конечном итоге преследует те же цели. На международном уровне активная политика проводится ведущими индустриальными державами, имеющими наибольший вес в мировом хозяйстве. Соответственно, кредитная политика международных финансовых организаций направлена на удовлетворение интересов их крупнейших акционеров.

В направлении «система кредитования» является открытой системой, её элементы взаимосвязаны не только между собой, но и взаимодействуют с элементами других систем: системы организации расчетно-кассового обслуживания, системы организации кредитных операций, системы управления персоналом, системы безопасности и другими. Таким образом, «система

кредитования» является составной частью банковской системы.

Вместе с тем, как видно на рис.1.1, на формирование системы кредитования оказывают влияние специфические факторы деятельности.



Рис.1.1 - Факторы, влияющие на формирование системы кредитования банка

Анализ экономической литературы зарубежных стран свидетельствует, что кредитная политика, есть проявление экономики, основанной на рыночных принципах. Основу ее составляет принцип оптимальности, или эффективности по Парето.

Вместе с понятием «принципы кредитования» в экономической литературе встречается понятие «принципы кредита». В то же время это – не идентичные понятия, а потому их следует четко различать. Любая экономическая категория, в том числе и кредит, имеет определенную, присущую только ей сущность, выполняет свои функции, а через них и собственную роль. По определению О.И. Лаврушина ни одна из экономических категорий не может и не выполняет свою роль просто потому, что она такой является. Для того чтобы экономическая категория начала «работать», необходимо выработать определенные условия, сформировать механизм ее деятельности, который в полной мере отвечал бы

сущности этой категории. При исследовании вопроса о сущности кредита он пришел к выводу о том, что его движение подчиняется определенным специфическим законам – законам кредита. Под законами кредита О.И. Лаврушин понимает «такое его движение, которое, выражая сущность, характеризует неотъемлемое, постоянное в функционировании кредита К таким специфическим законам кредита он относит: закон планомерной возвратности средств; закон сохранности кредитных средств» [15,с. 447].

Сущность законов кредита имеет значение не только для разработки теории кредита, но и для практического использования этой экономической категории. Являясь выражением сущности кредита, они указывают на ее особенности, которые и должны быть учтены в практике функционирования кредита. Законы кредита должны быть отправным началом при выработке принципов кредитования. Только в этом случае механизм кредитования будет отвечать сущности кредита, станет действительно работающим механизмом.

Для целей практики функционирования очень важно, что бы кредитом является вопрос о содержательной стороне принципов кредитования. Здесь возникает ряд проблем. Первая из них – обоснованный выбор самих принципов кредитования. Вторая – считать ли эти принципы едиными для всех объектов банковского кредита, его видов или они различны для краткосрочного банковского кредитования в оборотные средства и долгосрочного кредитования затрат в основные фонды. Анализ первоисточников по данному направлению исследования показало, что до настоящего времени нет единства взглядов по этим вопросам, в том числе и в экономической литературе.

Экономисты, исследующие это направление, признают такие принципы банковского кредитования, как целевое использование (целенаправленность) срочность, обеспеченность. В качестве дополнительных принципов кредитования выдвигают дифференцированность, платность, эффективность, опосредование кредитом платежного оборота и т.д.

Некоторые ученые-экономисты отмечают, что поскольку «принципы банковского кредитования являются исходным элементом механизма

кредитования, через который создаются конкретные условия функционирования кредита, в основу принципов банковского кредитования положить законы кредита» [15,17] .

Основной закон кредита выделяется закон возвратности средств, который осуществим через механизм кредитования, но прежде через принципы кредитования, как его исходный элемент. Этому в полной мере отвечает принцип срочности, призванный определить границы использования кредита, так и конкретные сроки его возврата.

На основании этого следует различать два понятия: первое - срок пользования кредитом, второе - срок погашения кредита. В некоторых случаях они могут совпадать вследствие особенностей объектов кредита.

Принцип срочности направлен на укрепление платежной дисциплины. Банки оказывают экономическое воздействие на хозяйствующий субъект, нарушающие эту дисциплину, путем применения дифференцированных процентных ставок за пользование кредитом, а также использования других экономических мер воздействия, предусмотренных кредитным договором.

Вторым законом кредита является закон сохранности кредитных средств. Он предполагает полное и своевременное погашение заемных средств. Чтобы в практике не было нарушения этого закона, банки используют различные формы обеспечения этой возвратности. Отсюда возникает необходимость выделения в качестве принципа кредитования закон обеспеченности кредита. Он выполняет особую роль в сфере кредитных отношений, поскольку находится в тесной взаимосвязи с другими принципами.

Следовательно, под формой обеспечения возвратности кредита понимается конкретный источник получения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника. К формам обеспечения возвратности кредита относятся: залог имущества и прав; уступка требований и прав; передача права собственности; гарантии и поручительства; страхование.

Перспективными видами обеспечения считаются страхование

ответственности заемщика за непогашение кредита, (участники: страховая компания и заемщик) и страхование риска непогашения кредита (участники: банк и страховая компания) [16,с. 478].

Формы обеспечения возврата кредита гарантируют кредитору сохранность и мобильность его ссудного фонда. Указанные формы обеспечения возвратности кредита оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный источник погашения ссуды в случае отсутствия средств у заемщика при наступлении срока исполнения обязательства.

Отмеченные основные принципы – срочность, целенаправленность, обеспеченность – в полной мере способствуют реализации законов кредита, следовательно, могут быть использованы в качестве принципов банковского кредитования. Поскольку все принципы банковского кредитования между собой тесно взаимосвязаны, нарушение выполнения любого из них неблагоприятно отражается на других. Так, неправильное выполнение принципа целенаправленности кредитования может привести к использованию кредита в нерациональных направлениях. Недостатки в реализации принципа обеспеченности кредитования затрудняют выполнение принципа срочности.

Суть кредитной политики сводится к определению стратегических направлений развития кредитного портфеля, направления кредитных вложений. Экономист Диана МакНотон в работе «Банки на развивающихся рынках» справедливо и правильно высказывание о том, что «кредитная политика как бы создает единый кредитный язык банка в целом и этот язык очень важен для поддержания преэминентности по мере роста банка, диверсификации его деятельности и делегирования кредитных полномочий и обязанностей в банке. Кредитный язык, разработанный в результате появления четкой политики, представляет основу развития общей кредитной культуры банка» [17,с. 240].

На сегодня в экономических исследованиях нет однозначного понимания «кредитная политика». Вначале необходимо, определить кредитную политику как политику экономическую. Однако в отличие от финансовой, ценовой,

налоговой, процентной и других видов экономической политики кредитная политика обладает определенными специфическими чертами, выделяющими ее из общей системы элементов, формирующих экономическую политику. Важнейшей экономической особенностью кредитной политики на наш взгляд, является то, что кредитная политика - это политика, связанная с движением кредита. Проведение кредитной политики имеет одну цель - максимизация доходов банка при поддержании его надежности и стабильности.

Кредитная политика банка во взаимоотношениях с населением разрабатывается с учетом потребностей населения в банковском обслуживании и других объективных факторов, определяющих функционирование коммерческого банка [18].

Мы считаем, что сущность кредитной политики можно определить как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка.

Кредит, как экономическая категория, проявляет свою сущность, с одной стороны, в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения стоимости, а с другой, - в виде ссуды или займа товаров или денежных средств. Поэтому специфика кредита как экономической категории проявляется, в его субъектах, которыми является кредитор и заемщик. Движение формы стоимости составляет внутреннее содержание кредита.

Используя диалектический подход, целесообразно рассматривать кредит, во-первых, на уровне сущностных отношений, во-вторых, на уровне, определяющем единство содержания и форм кредита, и, в-третьих, на уровне, раскрывающем закономерности развития конкретно-исторических форм кредита. Данная последовательность логических уровней анализа в своей совокупности отражает движение от сущности к явлениям и затем к действительности, что совпадает с общей логикой восхождения от абстрактного к конкретному, от всеобщего к особенному, единичному.

Формы проявления кредита как экономической категорий, можно классифицировать по разным признакам: в зависимости от материально

вещественной природы различают: товарную, денежную и смешанную формы кредита; по функциональному признаку - потребительскую и производительную формы; по субъектам кредитной сделки различают такие формы кредита как кредит юридическим и физическим лицам.

Функции кредитной политики можно условно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики и специфические, отличающие кредитную политику от других ее элементов. К общим функциям относится: коммерческая функция, то есть функция получения банком прибыли, стимулирующая и контрольная. Стимулирующая функция проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств в банке их рациональное использование. Возможность для клиента банка получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, является стимулом для клиента воздержаться на определенный срок от текущего потребления.

Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка [19].

Кредитная политика коммерческого банка как надстроечная категория, которая основывается на исследовании достигнутого уровня развития кредитных отношений банка с клиентами, является источником разрабатываемой банком кредитной политики и служит мерилom ее эффективности, оптимальности. Банки разрабатывают кредитную политику, прежде всего потому, что она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу возвратного движения денежных средств. В процессе разработки кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы государства и конкретного банка.

На макроэкономическом уровне целью политики, проводимой банками во

главе с Национальным банком Республики Казахстан, является поддержание стабильности банковской системы и обеспечение устойчивого поступательного развития экономики.

Во второй группе можно выделить факторы, определяющие внутреннюю политику банка: кредитный потенциал банка; степень рискованности и прибыльности отдельных видов ссуд; стабильность депозитов; спектр выполняемых операций и услуг; обеспечение ссуд; профессиональная подготовленность, квалификацию и опыт персонала банка; клиентура банка; качество кредитного портфеля; ценовая политика банка; уровень риск-менеджмента.

Итак, в целом можно сделать вывод, что кредитная политика коммерческого банка Казахстана несет в себе объективное начало и одновременно с этим она определяется собственной стратегией и тактикой коммерческого банка. То есть несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить, в сущности, дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы (внешние и внутренние), влияющие на деятельность банка, обуславливающие его политику, и как следствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка, в том числе и во взаимоотношениях с населением.

В зависимости от внешней или внутренней ситуации банка или состояния клиента Кокин А.С. выделяет следующие виды кредитной политики (таблица 1.1) [21. с.63.].

Применительно к нашему исследованию, кредитная политика коммерческого банка должна быть разработана так, чтобы в условиях динамичной среды быть программой, направляющей его кредитную деятельность к достижению запланированных показателей.

Таблица 1.1 – Виды кредитной политики и их особенности

Название	Краткая характеристика
1. Агрессивная	Банк стремится любыми путями, выдать кредит данному заемщику, действия соответствующих служб носят наступательный характер.
2. Активная	Банк первым выходит на предложение кредитных услуг к заемщику, действия носят упреждающий характер.
3. Умеренная	Банк в основном принимает кредитные заявки и удовлетворяет их, самостоятельно не формируя поток событий.
4. Здравая	Банк принимает кредитные заявки, удовлетворяет наиболее соответствующие введенным жестким требованиям.
5. Пассивная	Банк практически не предоставляет кредитов, исключение составляют остро нуждающиеся особо важные клиенты.
6. Жесткая	Банк вообще не предоставляет новых кредитов, осуществляя работу с уже сформированным портфелем.

Многие элементы, как кредитной политики, так и кредитных технологий, одновременно воздействуют на одни и те же этапы кредитного процесса и организуют их. С точки зрения организационных форм, система кредитования коммерческого банка – это совокупность взаимосвязанных элементов кредитной политики и кредитных технологий

Очевидно, что в разных коммерческих банках набор элементов кредитной политики и кредитных технологий, образующих систему кредитования, будет различен. Это обстоятельство обусловлено тем, что система кредитования формируется под влиянием различных макро – и микро - экономических факторов, степень влияния каждого из которых различна для конкретных банков.

Обобщая теоретические аспекты, посвященные характеристике кредитных операции, подчеркнем, что в мировой банковской практике отсутствует единая классификация банковских кредитов. Это связано с различиями в уровне развития банковских систем в разных странах, сложившимися в них способами предоставления кредитов. Нами приведены виды кредитов наиболее часто встречающихся в экономической литературе по следующей классификации (таблица 1.2).

Исходя из данных таблицы 1.2, виды кредитов подразделены на 11 групп с использованием экономических критериев классификации.

Таблица 1.2 – Классификация видов кредита

Виды кредитов	Краткая классификация
1. По способу предоставления кредита	– индивидуальный; – синдицированный.
2. По субъектам предоставления	– кредиты, предоставляемые юридическим лицам; – кредиты, предоставляемые физическим лицам; – межбанковские кредиты.
3. По кол-ву участников	– двухсторонние сделки; – многосторонние.
4. По форме предоставления	В безналичном порядке: В налично-денежной форме (кредитование физических лиц).
5. По технике предоставления кредита	Одной суммой. Кредиты с овердрафтом.
6. По видам открытия кредитной линии	– простая (невозобновляемая) кредитная линия; – возобновляемая (револьверная) кредитная линия, включая; – онкольную (до востребования) кредитную линию; – контокоррентную кредитную линию.
7. По назначению	Промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные.
8. По видам валюты	– в национальной валюте; – в иностранной валюте.
9. По видам процентных ставок	– с фиксированной процентной ставкой; – с плавающей процентной ставкой.
10. По способам погашения	Ссуды, погашаемые единовременно; Ссуды, погашаемые в рассрочку включая: – сложный кредит; – прогрессивный кредит; – сезонный.
11. По времени и технике погашения кредита	Погашаемые одной суммой в конце срока; Погашаемые равными долями через равные промежутки времени; Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени.

Охарактеризуем также и такие кредиты как: сложный кредит с выплатой значительной части (от 20 до 50% суммы кредита в конце срока); прогрессивный кредит с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами; сезонный кредит (кредит для сезонных производств (проектов) с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

Отдельно можно выделить гарантийные операции банков в части кредитования своих клиентов, а также консультационные услуги по вопросам кредитования.

1.2. Современное состояние и развитие системы кредитования в коммерческих банках в условиях кризиса

На современном этапе банковская сфера в Казахстане – это одна из наиболее динамично развивающихся секторов экономики. Кредитная деятельность казахстанских банков выступает главным элементом банковской деятельности в целом и важнейшим фактором развития и подъема национальной экономики. Казахстанские коммерческие банки, аккумулируя значительную часть свободных средств предприятий, организаций, предпринимательских структур и населения, являются движущей силой и основным источником финансирования разнообразных программ и проектов.

Банковская система РК находится на этапе вступления отечественной экономики на путь развития в русле общемировых тенденций. Одними из малоисследованных в банковской системе являются вопросы учета, аудита и анализа кредитных операций. Сегодня для банков Казахстана, вышедших на определенные рубежи международных стандартов банковской деятельности и финансовой отчетности, как никогда актуально теоретическое изучение передового опыта кредитных операций и вопросов их учета и аудита.

Кредитование является одним из ключевых видов банковской деятельности и до сих пор остается самым крупным источником доходов для большинства банков. Но в тоже время, выдача кредитов представляет и самую большую угрозу для надежности и безопасности банков. Стремясь увеличить прибыль, коммерческий банк подвергается риску банкротства. Главная задача поэтому, сформировать стабильный, эффективно управляемый портфель банка, который бы способствовал минимизации рисков и обеспечивал прибыльность ссудных операций.

Начало первому этапу развития банковской системы Казахстана было положено в 1988 году после принятия на постсоветском пространстве Закона «О кооперации». В этот период стали создаваться на паевых условиях первые

кооперативные банки, заложившие впоследствии основу для формирования рыночных отношений в сфере банковской деятельности. Подобный статус предоставил банкам значительную самостоятельность в определении целей, условий и сроков кредитования, уровня процентных ставок, развития разнообразных форм банковской деятельности, использования полученной прибыли, укрепления материально-технической базы и решения других проблем.

Второй этап охватывает начало 90-х годов, когда Верховный Совет Казахской ССР принимает Закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР» [22], согласно которому устанавливались основные задачи и функции Государственного банка, в том числе, в сфере денежно-кредитного регулирования, а также определялся перечень банковских операций. Именно в этот период впервые было дано определение коммерческого банка, описан порядок открытия и прекращения деятельности частных банков и банков с участием иностранного капитала, а также иных кредитных учреждений.

Таким образом, по данным законодательным актом фактически прекращалась деятельность существовавшей до этого формальной двухуровневой банковской системы, состоявшей из государственных банков, и закладывались основы ее рыночного аналога, где верхний уровень был представлен Государственным банком Казахской ССР и его областными подразделениями, а второй - коммерческими банками. Одни из этих банков создавались с разрешения Госбанка на основе существовавших в рамках прежней системы специализированных банков (так, «Промстройбанк» стал «Туранбанком», «Казвнешэкономбанк» – «Алембанком», «Жилсоцбанк» – «Кредсоцбанком», остались с прежними названиями «Казсбербанк» и «Агропромбанк»), другие учреждались «с нуля» физическими и юридическими лицами. Новый закон кардинально изменил статус самого Национального банка, сделав его независимым от исполнительных и распорядительных органов государственной власти. Учредителем Государственного банка Казахской ССР выступил Верховный Совет, и ему же Госбанк стал подотчетен в своей работе,

представлять ежегодный отчет и баланс, а также сводный баланс всей банковской системы республики.

Передача полномочий на создание коммерческих банков от Госбанка СССР к казахстанскому Госбанку значительно ускорило процесс их возникновения. В течение одного года их количество выросло более, чем в два раза и если в 1991 году их было 72, то уже к 1992 году – более 150.

Вместе с количественным увеличением числа коммерческих банков очень быстро рос их уставный капитал. К примеру, анализ деятельности одного из ведущих в то время коммерческих банков Казахстана КРАМДС-банка только за один 1992 год он вырос в 50 раз, а будущем он был ликвидирован.

Несмотря на высокие показатели роста собственных капиталов банков, их было явно недостаточно для проведения активных операций на рынке кредитных ресурсов. Поэтому с 1991 года Госбанк начал использовать для распределения централизованных финансовых ресурсов так называемые кредитные аукционы – форму, близкую к рыночному распределению. И хотя к кредитным аукционам допускались только банки, выдерживающие экономические нормативы Госбанка (в 1992 году 30 банков, нарушивших их, лишились права участия в кредитных аукционах). Такая, жесткая, на первый взгляд, политика не принесла положительных результатов.

Следующий этап в развитии кредитно-банковской системы Казахстана начался с обретением независимости и принятием в апреле 1993 года законов «О Национальном банке Республики Казахстан» [23] и «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» [24]. В результате был упразднен ранее действовавший на территории республики закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», который уже не соответствовал рыночным условиям.

Помимо этого Нацбанку РК были предоставлены полномочия по разрешению проблем, возникающих в процессе создания и ликвидации банков, их, а также установление перечня экономических нормативов в соответствии с международной банковской практикой, хотя Нацбанк РК не имел права

вмешиваться в оперативную деятельность банков второго уровня. Контрольные и надзорные функции Нацбанка РК были нацелены на то, чтобы предотвращать негативные явления, способные разрушить всю кредитно-денежную систему, не допускать неконтролируемой кредитно-денежной эмиссии.

В свою очередь, закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» четко определил функции, права и обязанности банков второго уровня, их правовой статус как акционерных обществ. Отличительной особенностью введенных законов, как и в мировой практике, было установление более высоких требований к порядку создания банков. Это способствовало повышению ответственности банков перед клиентами, стремлением к большей защищенности интересов вкладчиков. Такие перемены усиливали требования к личным качествам руководителей банков.

Начало очередному этапу развития банковской сферы было положено 15 ноября 1993 года, когда в обращение была введена национальная валюта «тенге». Наряду с открывающимися многочисленными положительными возможностями данное обстоятельство позволило Казахстану проводить свою самостоятельную денежно-кредитную политику, нацеленную на внутреннюю и внешнюю стабильность экономики. Опираясь на имевшее место негативный опыт, в этот период были приняты меры по установлению определенных экономических нормативов, таких как минимальный размер уставного фонда, коэффициент достаточности собственных средств, коэффициент ликвидности и т.д.

Одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является выдача кредитов, которая с одной стороны - наиболее доходная операция, с другой стороны – наиболее рискованная. Выдавая кредиты, банк непосредственно формирует свой кредитный портфель.

Представляется, что кредитный портфель банка – это совокупность предоставленных коммерческим банком кредитов, классифицируемых по определенным отраслям, связанных с факторами кредитного риска, различным категориям заемщиков с учетом предъявляемых им требований. Менеджмент банка должен оценивать, как в кредитном портфеле «смешаны» различные

отрасли по доходности и риску, если он стремится к достижению оптимальной структуры портфеля по этим показателям.

Согласно Постановления Правления Национального банка Республики Казахстан № 434 от 06.12. 2003 г. «Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», введенной в действие с 1 января 2004 года (зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 30 декабря 2003 г. № 2653) дано определение кредитного риска - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заёмных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

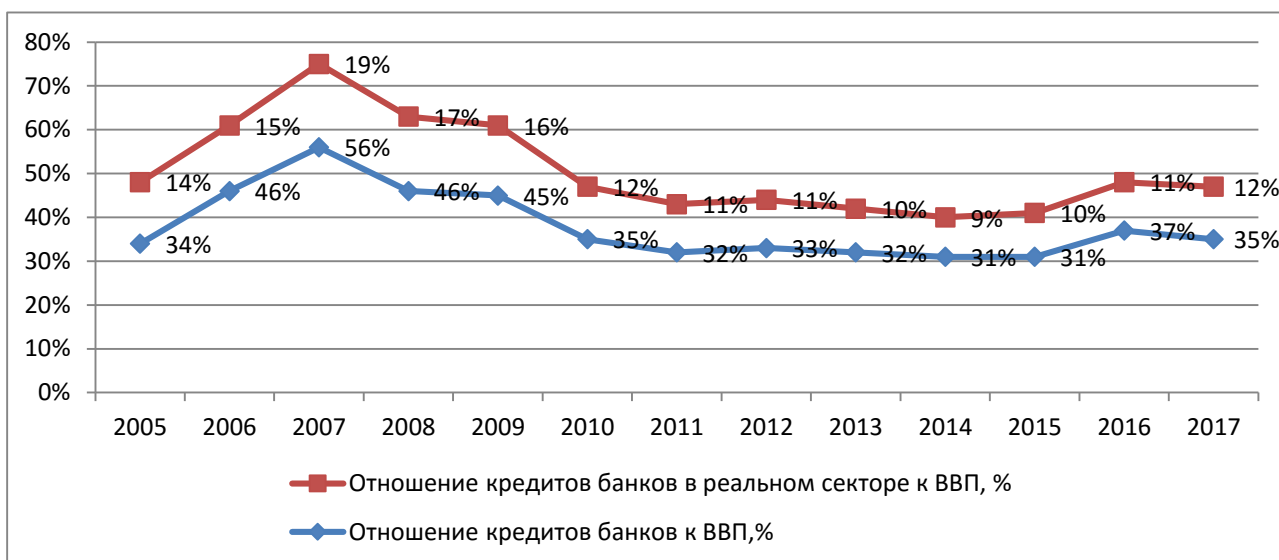


Рис.1.2 -Отношение кредитов банков к ВВП(%) в экономике РК

Из рис.1.2 свидетельствует, что отношение кредитов банка в реальном секторе в ВВП возросло на 1% в 2017 г. по сравнению к 2016г., но вместе с тем отношение кредитов коммерческих банков к ВВП с 37% в 2016 году снизился в 2017 и составил 36%.

В настоящее время состояние кредитного портфеля позволяет судить не только о качестве кредитной политики банка, но и прогнозировать результат кредитной деятельности на будущее. Роль банков второго уровня в экономике

РК, представленной на таблице 1. 3.

Таблица 1. 3 - Роль банковского сектора в экономике

Наименование показателя/дата	01.01.2016	01.01.2017
ВВП млрд. тенге	443540	497406
Отношение активов к ВВП, %	61,4%	57,6%
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	37,9%	35,0%
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	41,7%	38,9%
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	1,157	1,041
Примечание: по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК-2016,2017 гг.		

По данным НБ РК на 01 января 2017 года [25], суммарный ссудный портфель 33 банков второго уровня в Республике Казахстан (см. табл. 1.4) равнялся 15 554 млрд. тенге. Объем кредитов экономике, выданных банками, за период с 2005 по 2017 гг. составляет 75,7 трлн. тенге. После нескольких лет сокращения общего объема ссуд, вызванного кризисом ипотечного кредитования, начиная с 2011 года, отмечалось положительная динамика роста банковских займов. Кризис перепроизводства нефти, наблюдается с 2015 года, вносит свои корректировки, которые, непосредственно, скажутся на сокращении объемов кредитования в ближайшей среднесрочной перспективе.

Таблица 1.4 - Структура банковского сектора Республики Казахстан

Структура банковского сектора	01.01.2016	01.01.2017
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	33
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
- банк второго уровня с иностранным участием	16	15
- дочерние банки второго уровня	13	11
Количество филиалов банков второго уровня	560	528
Примечание: по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК-2016,2017 гг.		

При анализе структуры кредитных средств с 2017 года показывает, что более половины заимствований уходит на пополнения оборотных средств, что в лучшем случае свидетельствует о расширении бизнеса, в худшем рефинансировании существующих проблемных кредитов. По данным НБ РК [25] доля заимствованных кредитов на приобретение основных средств с 6% в 2005

году сократилась до 3% в 2017 году. Анализ данных свидетельствует, в ряде промышленных секторов износ основных средств достаточно высок, в связи с этим мы считаем, что обновление либо проводится несвоевременно, либо за счет собственных средств предприятия.

По состоянию на 30 сентября 2016 года на территории Кыргызской Республики (КР) действовало 25 коммерческих банков (включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана) и 323 филиала коммерческих банков.

На 30 сентября 2016 года суммарные активы банковского сектора КР повысились с начала года на 0,2 процента и составили 178,4 млрд. сомов [26]. Общая депозитная база банковского сектора составила 102,9 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 2,7 процента.

Данный таблицы 1.5 свидетельствует, что все активы банка увеличились с 23780,3 млрд. тенге в 2016 году до 25561,2 млрд. тенге в 2017 году или на 7,5%.

Огромное негативное и дестабилизирующее влияние на кредитную активность банков оказывает наличие высокого уровня неработающих кредитов. Банки используя свои возможности по реструктуризации задолженности и начиная с 2012 года вводит в действие механизм улучшения качества активов банков, а именно: продажа проблемных активов в АО «Фонд проблемных кредитов» и дочерние организации банков, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

На основании проведенных мероприятий объем просроченной задолженности свыше 90 дней к совокупному кредитному портфелю на начало 2017 года сократился до 15,8% к уровню 2016 года (см. табл. 1.6).

Таблица 1.5 - Структура совокупных активов банковского сектора Республики Казахстан

Наименование показателя/дата	01.01.2016	01.01.2017	Прирост,
------------------------------	------------	------------	----------

	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	в %
Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	3969,0	15,5%	3654,5	13,4%	-7,9%
Ценные бумаги	1551,3*	6,0*	3326,2	12,2%	114,4%
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	15553,7	60,6%	15510,8	56,9%	-0,3%
Инвестиции в капитал	479,3	1,9%	300,3	1,1%	-37,3%
Прочие активы	3414,8	13,3%	3302,0	12,1%	-3,3%
Всего активы (без учета резервов (провизий))	25660,0	100%	27262,2	100%	6,2%
Резервы (провизии) в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, в том числе:	-1879,8	-7,3%	-1701,0	-6,2%	-9,5%
Резервы (провизии) по корреспондентским счетам и вкладам в других банках	-0,1	0,0%	-5,7	0,0%	5516,3%
Резервы (провизии) по ценным бумагам	-10,3	0,0%	-10,4	0,0%	1,3%
Резервы (провизии) по банковским займам и операциям «Обратное РЕПО»	-1647,8	-6,4%	-1640,1	-6,0%	-0,5%
Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в дочерние и ассоциированные организации	-175,8	-0,7%	-0,3	0,0%	-99,8%
Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности и по дебиторской задолженности	-45,8	-0,2%	-44,5	-0,2%	-2,9%
Всего активы	23780,3		25561,2		7,5%
Примечание: по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК-2016,2017 гг.					

Значительно сократилась задолженность сельского хозяйства, что связано со снижением кредитования в данной отрасли в виду высрких сельсвохозяйственных – рисков, задолженность промышленности и др. отраслей реального сектора сохраняется в пределах среднеголоных значений [25].

Таблица 1.6 - Качество ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя/дата	01.01.2016		01.01.2017		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Банковские займы в т.ч.:	15553,7	100,0%	15510,8	100%	-0,3%
Займы по которым отсутствуют просро-	13436,7	86,4%	13613,1	87,8%	1,3%

ченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению					
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	477,0	3,1%	463,8	3,0%	-2,8%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	255,7	1,6%	213,8	1,4%	-16,4%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	147,4	0,9%	178,0	1,1%	20,8%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1236,9	8,0%	1042,1	6,7%	-15,8%
Провизии по МСФО	1647,8	10,6%	1640,1	10,6%	-0,5%
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	819,0		750,8		
Коэффициент покрытия займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней провизиями по ним	66,2%		72,1%		
Примечание: по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК-2016,2017 гг.					

Дальнейший анализ структуры судного портфеля (см. табл. 1.7) свидетельствует, что объем в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизился на 0,3% . Займы субъектов малого и среднего бизнеса увеличились на 17,9%.

О не значительном снижении ссудного портфеля свидетельствует, во-первых, о наличии у банка еще долгосрочной ресурсной базы, а во-вторых, о возможности потенциала банка в удовлетворении потребностей корпоративных клиентов различных секторов экономики. Данное положение кредитных размещений позволяет оценить пока, оценивать банк как соответствующий потребностям рынка, что поднимает его репутацию в клиентской среде, а, следовательно, добавляет конкурентные преимущества.

Одним из главных аспектов в системе кредитных операций является формирование кредитного портфеля банка. В условиях работы по МСФО решение данной проблемы ставит различные задачи не только перед бухгалтерским учетом и отчетностью, но и охватывает систему управленческого учета и аудита.

Таблица 1.7 - Структура ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя/дата	01.01.2016		01.01.2017		Прирост, в %
	млрд.тенге	в % к итогу	млрд.тенге	в % к итогу	

Банковская стоимость займов в том числе	16711,3	100%	16884,0	100%	1,0%
Основной долг	15553,7	93,1%	15510,8	91,9%	-0,3%
Дисконт, премия	-14,0	-0,1	-16,8	-0,1%	19,9%
Начисленное вознаграждение	1174,6	7,0	1393,0	8,3%	18,6%
Положительная/отрицательная корректировка	-2,9	0,0%	-3,0	0,0%	2,3%
Провизии по МСФО	1647,8	9,9%	1640,1	9,7%	-0,5%
Банковская стоимость займов за вычетом провизий (чистая стоимость займов)	15063,5	90,1%	15243,9	90,3%	1,2%
Ссудный портфель (основной долг), в т.ч.	15553,7	100,0%	15510,8	100,0%	-0,3%
Займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	62,2	0,4%	32,1	0,2%	-48,3%
Займы юридическим лицам	7307,2	47,0%	6553,5	42,3%	-10,3%
Займы физическим лицам в т.ч.	3872,9	24,9%	3766,6	24,3%	-2,7%
На строительство и покупку жилья в т.ч.	1109,3	7,1%	1107,0	7,1%	-0,2%
-Ипотечные жилищные займы	1039,1	6,7%	1020,2	6,6%	-1,8%
Потребительские займы	2622,7	16,9%	2547,5	16,4%	-2,9%
Прочие займы	140,9	0,9%	112,2	0,7%	-20,4%
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК)	4242,2	27,3%	5002,0	32,2%	17,9%
Операции «обратное РЕПО»	69,1	0,4%	156,5	1,0%	126,5%
Примечание: по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК-2016,2017 гг.					

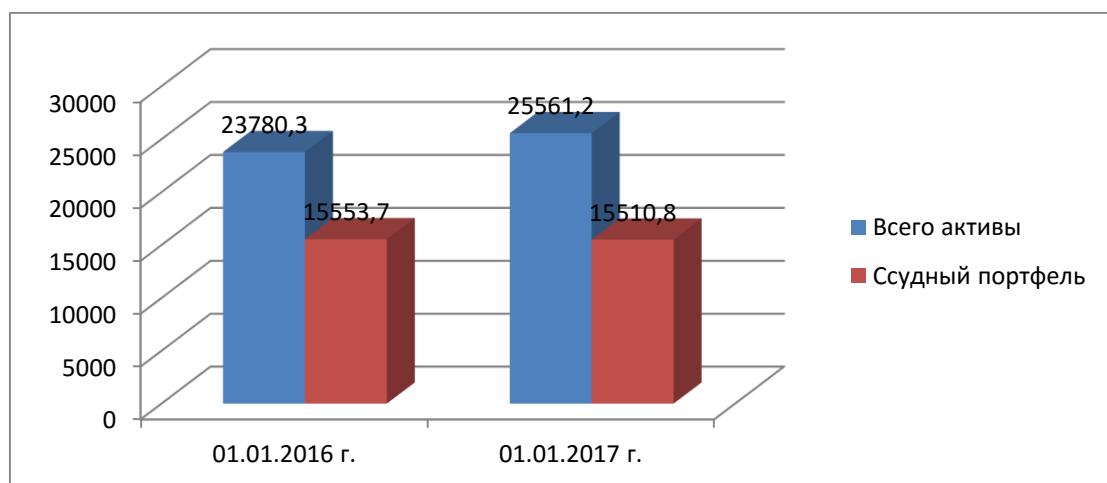


Рис.1.3 -Динамика активов и ссудного портфеля (основной долг) банковского сектора РК за 2016-2017гг.

Основным способом решения проблемы доходности и риска по МСФО, на наш взгляд, является диверсификация портфеля, то есть возможность сформировать кредитный портфель с максимально разнообразными видами

рисков с тем, чтобы изменения во внешней финансовой среде не оказывали отрицательного влияния сразу на все кредиты.

В современных условиях проблема управления банковскими рисками является одной из важных для банковской системы.

Риск - это вероятность (опасность, возможность) наступления события, в результате которого банк понесет потери или недополучит доход по сравнению с запланированным. Таким образом, риск есть неопределенность. Неопределенность является результатом неожиданных изменений, поскольку решения менеджеров обычно учитывают ожидаемые изменения. Если риск для банка слишком высок, то он нуждается в большей величине собственного капитала (источником пополнения которого служат доходы) как гарантии способности отвечать по своим обязательствам, что позволяет нейтрализовать убытки. Поэтому любые неожиданные изменения, следствием которых будет увеличение требований к банку, послужат источником риска.

Эффективность оценки риска во многом определяется его классификацией. Под классификацией рисков следует понимать их распределение на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Научно обоснованная классификация позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе.

Можно условно выделить следующие виды кредитных рисков: прямой риск кредитования; условный риск кредитования; риск невыполнения контрагентом условий договора; риск эмиссии и размещения; клиринговый риск.

Риск кредитования (ссудный риск) связан с предоставлением кредита и кредитных продуктов, при которых банк подвергается риску в течение всего срока проведения операции.

Данные риски объединены в группу кредитных, так как они связаны с возникновением обязательств по предоставлению средств клиентам или банкам-контрагентам.

Практически все риски взаимосвязаны и взаимозависимы, кредитный риск представляет собой сложный риск, зависимый от других видов рисков и

состоящий из них. При этом можно предположить, что риски, составляющие кредитный риск, можно объединить в несколько групп по определенным признакам, то есть классифицировать или структурировать. Рассмотрим, как определяют структуру кредитного риска современные источники.

Доля проблемных займов в ссудном портфеле – ключевой индикатор качества активов банков второго уровня (БВУ). Чем ниже уровень просрочки, тем выше вероятность того, что банки не столкнутся с проблемой возврата депозитов. С одной стороны, показатель опосредованно отражает уровень сохранности банковских вкладов. С другой стороны, основной балласт просрочки БВУ образовался в 2008-2009 гг. и 2016 г. поэтому носит статистический характер при ранжировании банков (см. табл. 1.8).

Таблица 1.8 - Просроченная задолженность по кредитам среди ТОП 10 БВУ Республики Казахстан
Декабрь 2016г. (млрд.тг.)

№	Наименование банка	Кредиты	Просроченные кредиты	Доля, %
1	Сбербанк	799	23	13%
2	Цеснабанк	644	33	15%
3	Евразийский Банк	445	58	33%
4	Народный банк	1736	299	37%
5	Банк Центр Кредит	887	190	41%
6	KaspiBank	714	157	42%
7	АТФБанк	717	318	44%
8	Forte Bank	585	340	58%
9	Хоум Кредит Банк	2381	2081	87%

Примечание: Расчеты CAP на основе данных Национального Банка РК, www.nazional.bank.kz

Изучение практики показало, что во многих коммерческих банках Республики Казахстан при организации управленческого учета, работе с проблемными кредитами не уделяется должного внимания. Обычно данные функции закрепляются за сотрудниками подразделения кредитования, которые непосредственно заняты размещением ресурсов. Сотрудники данного подразделения зачастую не располагают достаточным временем для проведения объективного мониторинга обслуживаемых предприятий, в результате чего упускается время, когда кредит может перейти из проблемного в безнадежный к взысканию. В этой связи при организации управленческого учета по работе с

проблемными кредитами необходимо руководствоваться следующими принципами (см. рис.1.4).

Для предупреждения, а в дальнейшем и искоренения таких видов кредитов можно рекомендовать разработку плана оперативного реагирования. При невозврате кредита задолженность по кредиту должна передаваться на контроль, то есть в исключительную компетенцию данного центра, имеющего достаточный опыт по работе с различными схемами возврата. В целях решения тех или иных проблем необходимо более глубокое изучение предпосылок и причин их возникновения.

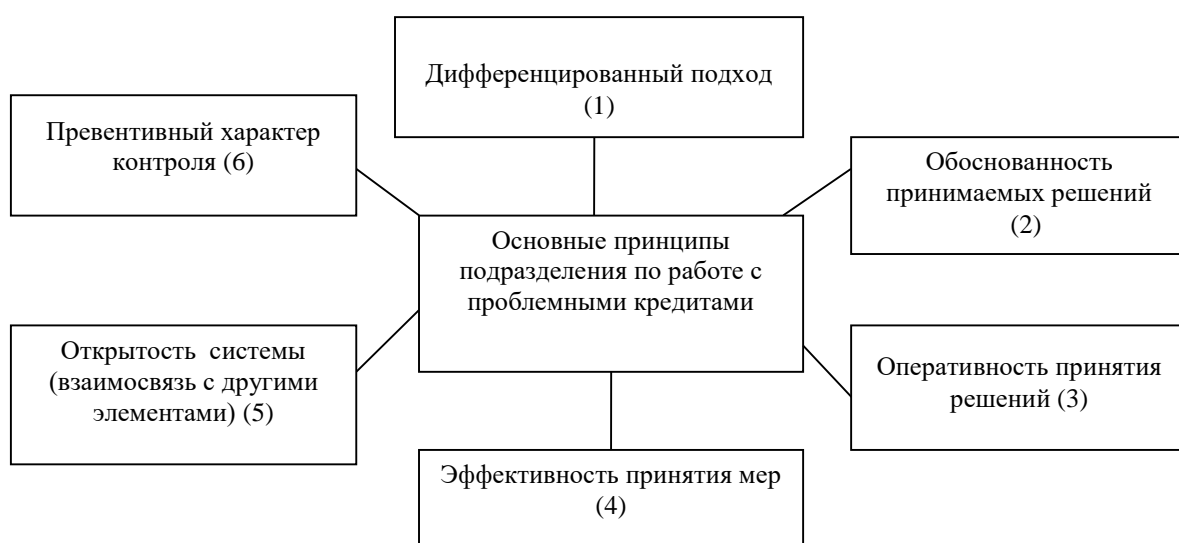


Рис.1.4 - Принципы организации работы с проблемными кредитами центра ответственности

Экономический эффект от деятельности данного центра определяется из нескольких составляющих:

- фактический возврат проблемного или безнадежного кредита;
- перевод кредита из проблемного в категорию надежных;
- восстановление созданного резерва с более высокой группы риска к более низкой;
- рациональное распределение полномочий и функциональных обязанностей между структурными подразделениями;
- достоверность и своевременность предоставления информации. Эти

мероприятия будут способствовать эффективности оценки кредитоспособности корпоративного заемщика и снижению риска кредитования в коммерческих банках.

Исследование кредитных операций выявило недостаточность теоретической и практической разработки проблем кредитного мониторинга.

В результате исследования выявлено, что формирование бухгалтерской информации традиционно рассредоточено на нескольких банковских синтетических счетах, базирующихся на применении универсального перечня статей. Это не всегда способствует эффективному отслеживанию финансовых потоков и доходов, относящихся к кредитной деятельности, для определения финансового результата.

Финансовая отчетность по МСФО представляется единым документом, подробно раскрывающим пользователю финансовое состояние банка, рентабельность кредитного бизнеса, структуру активов и пассивов, методы управления рисками и др. Поэтому такая отчетность оптимальна для анализа деятельности банка и принятия управленческих решений пользователями. Однако процесс управления деятельностью банка невозможен без планирования, учета, принятия управленческих решений, процедур их исполнения и контроля. Традиционно в задачи бухгалтерского учета входила функция обеспечения информацией лиц, принимающих решения.

Проведение анализа кредитоспособности заемщика в условиях работы по МСФО предусматривает принимать во внимание информацию, содержащую в отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Очистка банков от невозвратных кредитов (NPL) – важнейшая часть программы. Серьезное снижение уровня NPL наблюдается у Народного банка, ForteBank и других. Однако, несмотря на успехи отдельных институтов, NPL в целом по системе растет.

Качество активов казахстанских банков уже не первый год является объектом критики международных рейтинговых агентств, которые отмечают негативное воздействие данного фактора как на всю банковскую систему

Казахстана в частности, так и на экономический профиль республики в целом.

Одним из самых существенных достижений проводимой Нацбанком денежно-кредитной политики стала остановка гиперинфляции, достигавшей в 1993 году 2153%. В 2017 году инфляция в Казахстане держится на уровне 6-8% годовых, что считается оптимальным для экономики страны диапазоном.

Объем кредитного портфеля банковского сектора Республики Кыргызстан по состоянию на 30 сентября 2016 года составил 91,6 млрд. сомов, уменьшившись с начала года на 2,5 процента (на конец 2015 года – 94,0 млрд. сомов).

В кредитном портфеле банковской системы КР в целом доля классифицированных кредитов по состоянию на 30 сентября 2016 года составила 9,0 процента или 8,3 млрд. сомов (на конец 2015 года – 7,1 процента или 6,7 млрд. сомов) [26].

Уровень “долларизации” кредитов клиентов банковской системы Кыргызстана в целом по состоянию на 30 сентября 2016 года составил 43,5 процента, снизившись с начала 2016 года на 11,6 процентных пункта.

Показатель чистого суммарного капитала банковского сектора КР, применяемый для расчета установленных Национальным банком экономических нормативов, на 30 сентября 2016 года составил 28,9 млрд сомов, увеличившись с начала года на 4,8 процента (на конец 2015 года – 27,6 млрд сомов) [26].

Порядок завершения кредитных операций банками Казахстана производится на основе разработанной банковской политики, включающей в себя кредитную политику, Кредитные службы банка определяют порядок ее реализации в зависимости от различных экономических условий.

В РК предоставление кредитов регламентируется кредитной политикой, составляемой самостоятельно коммерческим банком. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая положения экономической и денежно-кредитной политики государства, сложившейся хозяйственной ситуации в стране и в данном регионе, но, прежде всего, основываясь на долгосрочных стратегических планах самого банка. Ведь кредитная политика

коммерческого банка является частью его общей стратегии развития, в которой определяется философия и видение будущего банка. Долгосрочный план дает ориентиры, критерии, формирует разумные альтернативы развития.

Следовательно, в зависимости от видов и форм кредитования, предоставляемых коммерческим банком, формируется организационная структура кредитных подразделений. Очевидно, что структура подразделений, участвующих в кредитном процессе может быть различной. В каждом конкретном коммерческом банке она, помимо используемых видов и форм кредитования, зависит от ряда факторов, таких как: масштаб коммерческого банка, его территориальная структура, объёмы предоставляемых кредитов и др.

В общепринятой международной практике известно несколько принципиальных схем построения кредитных операций банка, каждая из них адекватна определенному типу кредитного рынка. Так, в условиях локального рынка, ограниченного контингента клиентов, отсутствия активного соперничества конкурирующих учреждений, неразвитости или полного отсутствия филиальной сети наиболее распространена так называемая пирамидальная схема построения банка.

Сам процесс кредитования (см. рис.1.3) условно можно разделить на несколько этапов, в каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы выдачи и погашения: рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом; изучение кредитоспособности клиента; подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита; формирование резерва на возможные потери по ссудам; контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита); работа банка с проблемными ссудами.

Зачастую эксперты пренебрегают анализом многих факторов кредитной заявки, сосредоточивая свое внимание на обеспеченности кредита. Несомненно, наличие залога или какого-либо иного обеспечения значительно уменьшает риск кредита и упрощает процедуру принятия решения о кредитовании, но ограничивать анализ заявки только наличием обеспечения

неправильно.

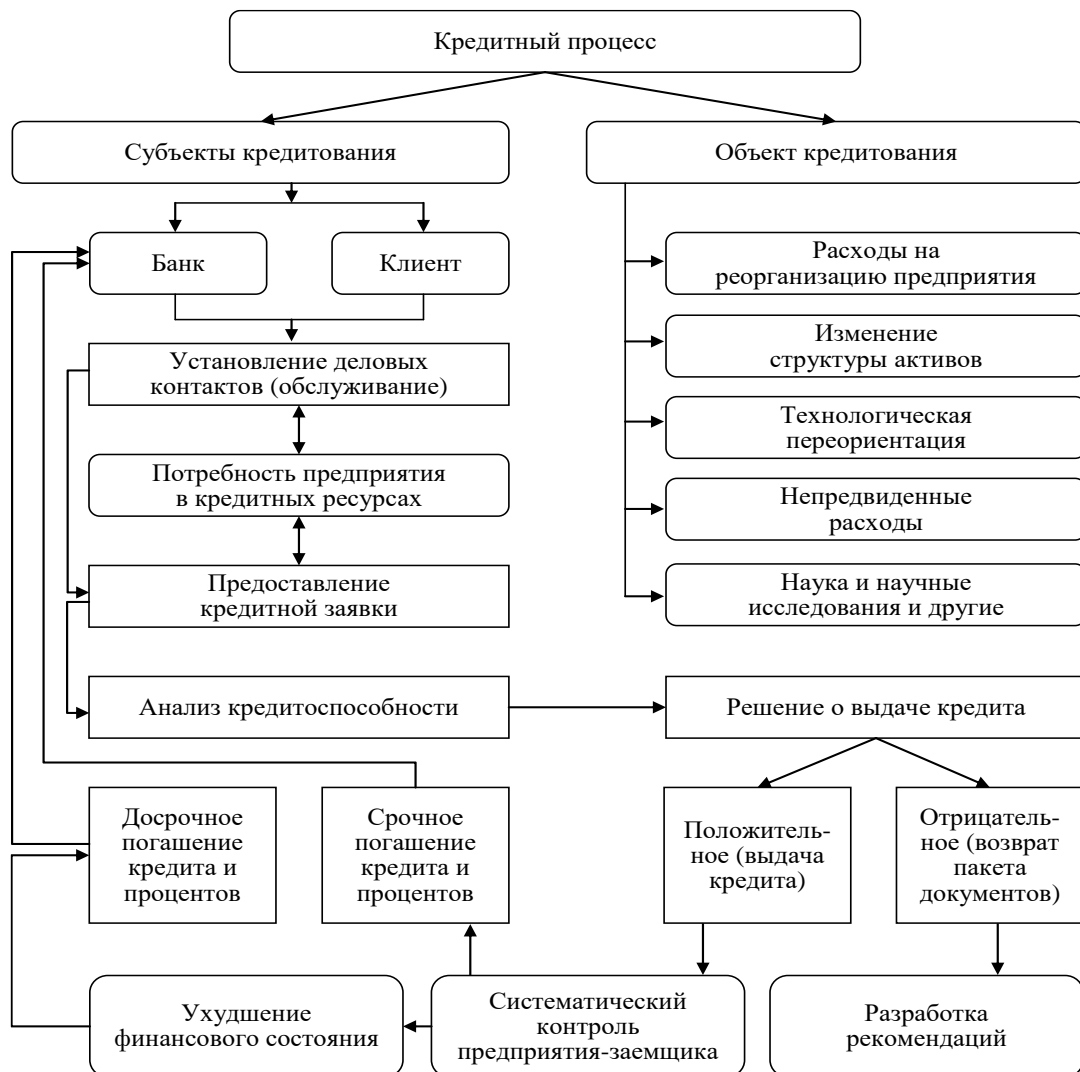


Рис.1.5 - Механизм процесса кредитования юридических лиц

Практика показывает, что в основу заявки на кредит заемщик ставит наиболее оптимистический вариант расчетов и занижает сумму кредита, полагая, что ее легче будет получить у банка. Иногда заемщик, наоборот, просит у банка завышенную сумму, рассчитывая, что если его просьба не будет удовлетворена, он впоследствии снизит сумму заявки.

Процентная ставка определяется в процессе переговоров и складывается под влиянием спроса и предложения кредита на рынке ссудного капитала. Ставка варьирует также в зависимости от риска, присущего данной ссуде, ее размера и срока погашения, состояния депозитного счета заемщика и обеспечения. Процентные ставки за пользование кредитом, порядок, формы и сроки их уплаты предусматриваются в кредитном договоре. Процентная ставка за кредит может

пересматриваться банком в течение действия кредитного договора при изменении учетной ставки НБ РК, а также при изменении уровня ставок на рынке кредитных ресурсов.

Наибольший удельный вес в кредитных портфелях банков занимают ссуды со сроком до трёх-шести месяцев. Банки очень неохотно выдают долгосрочные кредиты на нужды финансирования капитальных затрат и вложения в реальный сектор экономики. Ссуды на потребительские цели и ипотечные кредиты развиваются недостаточно быстрыми темпами. Коммерческие банки по-прежнему активно кредитуют компании, занимающиеся торгово-посреднической деятельностью. Однако произошли структурные изменения в кредитовании торговли в связи со сменой приоритетов, которые переместились с валютных кредитов на тенге.

В завершении можно сказать, что в Казахстане происходит создание финансовой системы, как банковский сектор, а реализация новой концепции развития денежно-финансового управления экономикой страны позволит РК преодолеть многие проблемы кредитной системы и придать ее развитию более устойчивую динамику на основе совершенствования организации учета банковской сферы.

1.3. Развитие международной практики системы кредитования

Изучение международного опыта кредитования свидетельствует, для большинства западных коммерческих банков кредитные операции, как и в отечественной экономике, являются основным источником доходов. Кредитные операции коммерческих банков играют важную роль в системе кредитования. Из всех развитых стран только в Японии развито межфирменное кредитование в форме рассрочки платежа.

Бурное развитие банковских кредитов в послевоенный период в большинстве развитых стран привело к тому, что за рубежом, кредиты являются не только важнейшим видом активных операций, но обеспечивают и подавляющую массу

текущих доходов банков, особенно в условиях высоких процентных ставок.

В западноевропейских странах (за исключением, Франции, Финляндии, Италии), в США и Канаде внутренние межфирменные расчеты осуществляются преимущественно в наличной форме, без предоставления рассрочки платежа. Например, в ФРГ, где основная масса сделок между торгово-промышленными компаниями заключается на основе покупок и продаж в кредит, тем не менее преобладают наличные расчеты (в течение максимум 10 дней), поскольку при платежах наличными предусматриваются скидки с цены. В Великобритании, несмотря на возможность отсрочки платежа до 45-60 дней, применяемые скидки в случае более ранних расчетов также стимулируют наличные платежи. В США наиболее распространены платежи через 30 дней, однако, если расчеты осуществляются в первые десять дней, размер скидки достигает 2%.

Классификация банковских кредитов осуществляется по целому ряду признаков: категориям заемщиков, характеру обеспечения, срокам и методам погашения и т.д.

В зависимости от категорий заемщиков, отражающих экономическое содержание и цель использования кредитов, различают: кредиты, предоставляемые корпоративным клиентам; кредиты под залог недвижимости; кредиты конечному потребителю, главным образом на покупку автомобилей и других потребительских товаров длительного пользования с погашением в рассрочку; кредиты другим кредитно-финансовым учреждениям, в том числе иностранным банкам, посредникам на фондовой бирже и т.д.

В зависимости от обеспечения кредиты делятся на обеспеченные и необеспеченные или без обеспечения (бланковые кредиты). Обеспеченные кредиты (кредиты, предоставляемые под обеспечение, против обеспечения), в свою очередь, подразделяются по виду обеспечения на вексельные, подтоварные и фондовые (под ценные бумаги).

Вексельные кредиты занимают особое место в операциях коммерческих банков тех стран, где развиты расчеты с рассрочкой платежа между фирмами (Япония, Франция, Финляндия), но особенно велика их роль в операциях

коммерческих банков, осуществляющих финансирование международной торговли.

Коммерческие банки учитывают не все векселя, а только те из них, которые, в свою очередь, могут быть переучтены в Центральном банке. В Великобритании в категорию «пригодных» для переучета векселей входят прежде всего векселя, акцептованные английскими банками и акцептными домами (так называемые «банковские акцепты», ставки по учету которых ниже, чем по торговым векселям), а также первоклассные торговые векселя, содержащие обязательства солидных фирм, платежеспособность которых не вызывает сомнения. В Японии наиболее «пригодными для переучета в Банке Японии» являются экспортные векселя, сроком не более трех месяцев и при открытии в пользу экспортера импортером безотзывного аккредитива на сумму вексельного обязательства.

В отличие от учетной операции ссуды под залог векселей означают лишь временный переход векселя от его владельца к банку: по истечении срока ссуды заемщик погашает ее вместе с процентами и получает вексель обратно. При ссудах под залог векселей банк выдает заемщику обычно лишь 60-80% валюты векселя (денежной суммы, обозначенной на векселе).

Подтоварные кредиты банков включают ссуды под залог товаров и товарных документов (дубликатов железнодорожных накладных, варрантов, коносаментов). Подтоварные кредиты выдаются обычно в размере 50-70% рыночной стоимости закладываемых товаров. Главным при этом является требование к качеству товаров, к высокой степени его реализуемости в случае непогашения или задержки с погашением кредита.

Фондовые кредиты, т.е. ссуды под ценные бумаги, предоставляются банками обычно в размере части курсовой стоимости ценных бумаг, которые переходят к банку от заемщика лишь временно в качестве обеспечения ссуды до момента ее возврата вместе с процентами.

Несмотря на то, что реальное обеспечение служит одним из путей уменьшения риска кредитных операций, примерно половина всех банковских ссуд предоставляется без обеспечения или в форме бланковых ссуд. Такие

кредиты банки обычно предоставляют крупным торгово-промышленным компаниям, с которыми они тесно связаны и в платежеспособности которых уверены. Как правило, чем крупнее заемщик и чем больше сумма кредита, тем скорее он будет предоставлен без обеспечения.

Одной из форм бланкового кредита является овердрафт – оплата счетов, чеков клиента (торгово-промышленной компании, частного лица или другого финансово-кредитного учреждения) сверх остатка на его текущем счете или в отсутствие такового. Обычно в зарубежной практике клиент имеет предельный лимит по овердрафту, в пределах которого он может использовать любую сумму. В отличие от других форм банковских кредитов овердрафт и его величина могут базироваться на устной договоренности; в этом случае не требуется заключения каких-либо формальных соглашений. Вместе с тем в ряде случаев овердрафт может носить обеспеченный характер, когда в качестве обеспечения выступают различные ценные бумаги. Овердрафт в целом является очень дорогим кредитом, и в то же время в современных условиях многие крупные банки не взимают процент по овердрафту в течение определенного периода, по истечении которого ставка возрастает многократно по сравнению с обычными рыночными ставками, например до 30% у английских банков. Возникнув впервые в практике английских банков, овердрафт широко используется американскими, канадскими, итальянскими банками и банками других западноевропейских стран, однако крайне редко встречается в практике коммерческих банков Японии.

Контокоррентный кредит также может предоставляться в бланковой форме. За рубежом, контокоррент – это единый активно-пассивный счет, через который проводятся все кредитные операции банка с клиентами: в дебет (актив) этого счета записываются ссуды, предоставленные банком клиентам, а в кредит (пассив) – все суммы, поступающие от клиентов в виде вкладов и возврата ссуд. При кредитовом остатке на счете (клиент является кредитором банка) клиенту начисляется процент на депозит, и, наоборот, при дебетовом сальдо (клиент является должником банка) с клиента взимается процент в пользу банка за пользование кредитом. В пределах оговоренной суммы кредита клиент может

получать и погашать ссуды как полностью, так и по частям. Большое значение контокоррентный кредит получил в практике германских банков. Контокоррент, будучи связующим звеном, между банком и предприятием, оттесняет в активных операциях банков ФРГ операции с векселями, основанными на коммерческом кредите (с рассрочкой платежа) между фирмами, сокращая тем самым межфирменный кредит.

Исследование международной практики организации и порядка банковского кредитования и организации бухгалтерского учета показало, что выдача ссуды банком представляет собой сложную многоступенчатую процедуру.

К числу мер, уменьшающих риск кредитных операций, относится изучение клиента, его финансового положения, что является первым шагом после обращения клиента в банк за кредитом и предоставления им кредитной заявки, в которой указывается цель кредита, сумма, срок, порядок и график погашения, обеспечение и иные сведения. Изучение банком своего клиента называется в практике коммерческих банков кредитным анализом.

Целью анализа является оценка кредитоспособности клиента, т.е. его возможности погасить ссуду. Осуществляют кредитный анализ сотрудники кредитного отдела; в ряде банков есть специальный отдел, который занимается исключительно кредитным анализом и не выполняет оперативных функций. Кредитный анализ не ограничивается только изучением финансового положения фирмы по публикуемым балансовым отчетам и другим ее финансовым документам, но и включает оценку платежеспособности клиента к моменту погашения кредита, анализ источников его погашения на основе использования информации, имеющейся в банке или полученной от других банков и специальных агентских фирм.

Сошлемся на практику организации кредитования в системе крупнейшего английского банка – Barclays Bank. В этом банке менеджерам (управляющим) отделений устанавливаются лимиты предоставления кредита одному клиенту. Величина лимита определяется в первую очередь размером самого отделения.

Предоставление кредита на сумму, превышающую установленный лимит, должно быть согласовано с менеджером вышестоящего банковского учреждения. Поскольку отделения банка освобождены от решения проблем привлечения ресурсов для поддержания ликвидности, общая максимальная сумма выданных кредитов (по плану) может быть определена умножением лимита выдачи кредита одному клиенту на количество заемщиков.

Другим важным шагом, призванным уменьшить риск кредитования, служит получение обеспечения как основания для предоставления ссуды.

При предоставлении обеспечения клиент передает банку залоговое обязательство, которое позволяет последнему распоряжаться заложенным имуществом в случае невозврата кредита или задержки с его погашением. Отсюда стремление банка добиваться предоставления обеспечения в высоколиквидной форме (вексель, аккредитив, коносамент, депозитные сертификаты). Но иногда банки могут и отказать в кредите фирме, особенно если она не является крупной и не входит в число банковских клиентов, даже при представлении заемщиком обеспечения в высоколиквидной форме (например, аккредитива в ее пользу). Объяснить это можно тем, что имущество фирмы может быть заложено в банке, в котором ей открыты счета, в том числе и ссудные, и в случае банкротства требования этого банка будут удовлетворены в первую очередь и лишь затем требования прочих кредиторов.

Установление предельной суммы кредитования для данного клиента является следующим моментом в системе организации кредитования коммерческими банками. В большинстве стран значительная часть кредитов корпоративным клиентам выдается в форме открытия лимита. В США этот элемент в организации кредитования называют открытием кредитной линии. Существующие в США правила запрещают предоставлять одному клиенту ссуду, размер которой превышал бы размер собственных средств банка. Тем не менее ведущие американские банки через систему своих дочерних компаний, дробя между ними кредитный лимит, предоставляют крупнейшим из своих клиентов кредиты, намного превышающие собственные средства банков. Английские банки

устанавливают своим клиентам лимит по овердрафту, в пределах которого фирма или частное лицо может пользоваться любой суммой. Если за кредитом обращается фирма, не являющаяся клиентом банка, то открываемый ей кредитный лимит обычно определяется суммой оплаченного и резервного капитала этой фирмы. Однако если за кредитом обращается брокерская фирма и если товар уже перепродан, то открываемая ей кредитная линия может превышать собственные средства фирмы.

Открытие кредитного лимита означает достижение между банком и заемщиком соглашения о максимальной сумме задолженности в течение оговоренного срока (например, на полгода, год). В течение этого срока заемщик может в любой момент получить весь кредит либо его часть без дополнительных переговоров с банком.

Практически во всех развитых странах открытие кредитного лимита сопровождается требованием банка о хранении клиентом на своем текущем счете минимального компенсационного остатка. Составляя примерно 20% от суммы кредита, компенсационные депозиты используются в США при долгосрочном кредитовании на основе твердых процентных ставок и имеют своей целью устранить риск, связанный с возможными колебаниями уровня процента. Обычная практика известна как «десять плюс десять», т.е. 10% от суммы кредита вносятся на депозит при достижении соглашения об открытии лимита и вторые 10% вносятся при использовании кредита, составляя тем самым 20% от суммы задолженности. На практике компенсационные депозиты «привязывают» заемщика к банку, ведут к повышению фактически взимаемого процента по ссуде и превращают бланковую ссуду в значительной степени в обеспеченный кредит.

Классифицировать известные в мировой банковской практике кредиты можно и по другим критериям, которые в настоящее время внедряются и в отечественные коммерческие банки. Между тем, следует рассмотреть особые виды кредитов, используемые в зарубежных банках.

В США кредиты коммерческим предприятиям делятся на две основные

группы: ссуды для финансирования оборотного капитала; ссуды для финансирования основного капитала.

К первой группе (ссуды для финансирования оборотного капитала) относятся кредиты, предоставляемые в форме кредитных линий (в том числе сезонных кредитных линий и возобновляемых кредитных линий), а также кредиты на неотложные нужды и перманентные ссуды на пополнение оборотного капитала. Последние представляют собой кредиты, которые выдаются на несколько лет и имеют целью покрыть длительный дефицит финансовых ресурсов заёмщика. Погашение таких кредитов производится в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально) и, в отличие от кредитных линий, не за счёт продажи активов, а из прибыли, полученной от хозяйственных операций. Следует отметить, что данные кредиты в достаточной степени рискованные и, поэтому требуют существенного обеспечения.

Ипотечное кредитование индивидуальных заёмщиков осуществляется, как правило, в форме ссуды под закладную. Средний срок этих кредитов 20 -30 лет. Большое распространение в США получил потребительский кредит, осуществляемый в двух основных формах: ссуды с погашением в рассрочку (для покупки автомобилей, крупной бытовой техники); возобновляемые ссуды, представляющие собой банковские кредитные карточки и овердрафт (в США большого распространения не имеет).

Основной формой краткосрочного кредитования коммерческих предприятий в Великобритании является овердрафт. Типичная черта овердрафта – его кратковременный и переходящий характер. Для предприятий – это способ финансирования оборотного капитала.

Другая традиционная форма кредитования, применяемая английскими банками – кредит по ссудному счёту, который предоставляется для финансирования капитальных затрат. При выдаче этого кредита банк исходит из принципа обязательности участия собственных средств заёмщика в осуществлении сделки. Погашение кредита в большинстве случаев производится в рассрочку, равными долями.

К наиболее популярным формам кредитования частных лиц относятся: персональные ссуды, бюджетные счета, ссуды на покупку домов. Персональные ссуды выдаются для финансирования потребительских товаров длительного пользования (автомобили, бытовая техника), а также особых расходов (свадьбы, путешествия). Особенностью такой формы кредитования является то, что расчёт процентов производится по твёрдой ставке, исходя из первоначальной суммы займа. При этом погашение таких кредитов производится равными ежемесячными взносами.

При кредитовании по форме бюджетного счёта, заёмщик обязуется вносить на счёт определённые суммы, а банк оплачивает регулярные платежи. Лимит кредита зависит от величины взносов. Открывая бюджетный счёт, заёмщик составляет расчёт предстоящих платежей на год. Месячный взнос равен как минимум $1/12$ расчётной суммы.

Большинство ссуд на покупку домов погашается методом капитальных выплат. В платёж включается как погашение основной суммы, так и уплата процентов.

Французские банки наиболее часто предоставляют предприятиям и организациям следующие виды краткосрочных кредитов: кассовые кредиты; кредиты для финансирования долговых обязательств; кредиты под товары; гарантийные кредиты.

Кассовые кредиты направлены на финансирование краткосрочных потребностей клиентов и предоставляются в формах краткосрочного овердрафта, продлённого овердрафта, сезонного кредита, рефинансирования краткосрочных кредитов. Кредит в форме краткосрочного овердрафта носит разовый характер (срок 1-5 дней), и по истечении его срока требуется новое разрешение банка. В отличие от него, продлённый овердрафт предоставляется банком на срок от нескольких недель до нескольких месяцев и служит для финансирования временной нехватки средств в ожидании поступления от рыночных операций. Кредиты для финансирования долговых обязательств предоставляются в двух формах – учёт векселей и мобилизационный кредит.

Кредиты под товары выдаются под обеспечение товарными запасами. При этой форме кредитования, залог, как правило, оформляется посредством складских свидетельств.

Французские банки, наряду с краткосрочным кредитованием, практикуют выдачу среднесрочных и долгосрочных кредитов для приобретения недвижимости, оборудования, средств транспорта и т.д. Эти кредиты выдаются в форме стандартных кредитов на срок, а также в форме лизинговых соглашений и кредитов с участием. Последние представляют собой совместные кредиты частных банков и государственных учреждений малому бизнесу.

Поскольку банковские системы зарубежных стран в большинстве своем имеют более длительную историю развития, иностранные коммерческие банки используют достаточно широкий круг показателей качества ссуд, составляющих кредитный портфель.

Характеризуя зарубежный опыт определения уровня процентной ставки, взимаемой по ссудам, отметим, что он является одним из важнейших условий выдачи кредитов.

Ссудный процент, или «цена» капитала, в практике коммерческих банков представлен в виде целого ряда процентных ставок, имеющих разные названия и числовые значения. Ссудный процент определяется в зависимости от сроков и размеров ссуды, способа кредитования, обеспеченности кредита, степени кредитного риска, величины капитала заемщика, характера взаимоотношений между банком и клиентом.

Центральной в группе процентных ставок является официальная учетная ставка центрального банка, которая в статистике разных стран именуется также как «банковская ставка», «ставка переучета», «ставка рефинансирования», «официальная ставка», «минимальная ссудная ставка». Эта ставка выражает стоимость заимствования у ЦБ как кредитора последней очереди.

Ключевой ставкой на денежных рынках развитых стран, от которой начинается отсчет ставок, выплачиваемых по вкладам и взимаемых по ссудам, служит ставка по межбанковским операциям, например ставка по трехмесячным

депозитам в Великобритании, ФРГ, Швейцарии, ставка по трехмесячным межбанковским ссудам под обеспечение частными векселями во Франции, ставка по онкольным ссудам в Японии, ставка по межбанковским депозитам в Италии и т.д.

В США такой ключевой ставкой является ставка по федеральным фондам. Американские банки – члены ФРС ежедневно рассчитываются между собой через федеральные резервные банки, где они обязаны держать определенную долю своих резервов на беспроцентных счетах (так называемые федеральные фонды). В конце каждого рабочего дня несбалансированные позиции банков выравниваются путем перевода федеральных фондов от одного банка другому. Размер предоставляемого таким образом автоматического кредита определяется по изменению у них остатка федеральных фондов, а процентная ставка по этому автоматическому межбанковскому кредиту именуется «ставкой по федеральным фондам». К ней тесно примыкает ставка по трехмесячным евродолларовым депозитам.

Ведущей ставкой по ссудам коммерческих банков считается ставка по кредитам первоклассным заемщикам, или «прайм рейт» по американской классификации (англ. prime rate), а также ее аналоги в других странах: базовая ставка в Великобритании, базовая ставка по кредитам во Франции, стандартная ставка по краткосрочным банковским кредитам в Японии, ставка по овердрафту в Италии, Швейцарии, средняя ставка по крупным кредитам по контокоррентным счетам в ФРГ и т.д. Это самая низкая из банковских ставок по кредитам, она начисляется по необеспеченным ссудам первоклассным заемщикам.

В США «прайм рейт» официально публикуется только крупнейшими банками. Обычно о ее изменении объявляет лидер (крупный нью-йоркский или чикагский банк), за ним следуют другие банки, хотя не обязательно в такой же мере. Публикуемая в американской официальной статистике «прайм рейт» является средней из ставок, применявшихся в течение всех рабочих дней месяца 30 крупнейшими банками США. «Прайм рейт» является самым низким уровнем

процента по кредитам, применяемым в отношениях с крупными корпорациями. Остальные заемщики получают кредиты у банков по ставкам на 2-3 % выше действующей «прайм рейт».

В Великобритании каждый банк объявляет свою базовую ставку, которая вместе со ставкой по вкладам составляет основу системы взимаемых и выплачиваемых ставок. При этом ставки по кредитам различным категориям заемщиков будут на 1-5 % выше базовой ставки. Предприятиям оставшихся национализированных отраслей назначается при кредитовании единая «синдицированная» базовая ставка, которая периодически устанавливается на основе соглашения банков. Что же касается крупных среднесрочных кредитов, то английские банки предоставляют их по ставке, близкой к ставке ЛИБОР (англ. London Interbank Offered Rate – LIBOR), которая представляет собой ставку по ссудам первоклассному банку на лондонском межбанковском рынке.

Что касается ставок, начисляемых по вкладам, то самой высокой из них, максимально приближенной к ставкам по межбанковским операциям, является процентная ставка по депозитным сертификатам, а точнее – ставки, так как их несколько в зависимости от суммы и срока депозитных сертификатов. За ними следуют ставки по срочным вкладам, также различающиеся по срокам и суммам, а самыми низкими обычно бывают ставки по сберегательным вкладам.

Основные модели оценки кредитоспособности заемщика банка, используемые в зарубежных странах, представленные в работах Герасимова Б.И., Богдановой А.Е., Загорского Н.В., Лаврушина О.И. обобщены в таблице 1.9 [28,29,30,31].

Таблица 1.9 - Основные модели оценки кредитоспособности заемщика, применяемые банками в зарубежных странах

Страна	Методика	Финансовые показатели	Комментарии
--------	----------	-----------------------	-------------

ФРАНЦИЯ	<p>Методика:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Финансово – экономическая оценка предприятия: трудовые, производственные, финансовые ресурсы и экономическая среда. 2. Оценка кредитоспособности. 3. Обращение в картотеку Банка Франции, в ведении которого находится Центр по определению рисков предприятий. 	-	Методики оценки кредитоспособности специфичны для каждого банка и дифференцированы по отраслевой принадлежности, по формам собственности.
ГЕРМАНИЯ	<p>Методика кредитного рейтинга, включающая оценку кредитоспособности заемщика и представляемых гарантий. В одном из банков выделяется 17 критериев, разбитых на 5 групп:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Менеджмент. 2. Рынок/отрасль. 3. Отношение с клиентом. 4. Экономические условия. 5. Перспективы развития предприятия. 	-	При выдаче банком кредитов различают следующие виды рисков: риск кредитоспособности клиента, риск ликвидности, процентный, страховой, риск, риск инфляции. Рейтинг заемщика оценивается по шести балльной шкале.
АНГЛИЯ	<p>Методика PARSEL: P – информация о персоне потенциального заемщика, его репутация; A – обоснование суммы запрашиваемого кредита; R – возможность погашения; S – оценка обеспечения; E – целесообразность кредита; R – вознаграждение банка за риск предоставления кредита.</p>	<p>Показатели ликвидности. Показатели экономической устойчивости. Показатели финансовой стабильности. Показатели рентабельности Показатели покрытия банковских обязательств.</p>	<p>В банках существуют листы вопросники, включающие как формальные (бухгалтерские данные), так и неформальные (сведения о кредитной истории, уровень менеджмента и т.д.) Кроме того английскими банкирами определена значимость источников информации в %.</p>
США	<p>«Правило пяти си» 1С – репутация заемщика 2С – финансовые возможности 3С – капитал, имущество 4С – обеспечение займа 5С – общие экономические условия в стране.</p>	<p>Показатели ликвидности активов. Показатели оборачиваемости капитала. Коэффициенты привлечения средств. Показатели прибыльности.</p>	<p>Определение класса кредитоспособности на основе основных и дополнительных показателей. Рейтинг и значимость показателя определяется экономистом индивидуально.</p>

Рассмотренные методики основаны на балльной оценке заемщика. Критерии, по которым производится проставление того или иного количества баллов, строго индивидуальны для каждого банка, базируются на его практическом опыте и периодически пересматриваются. Критериальные значения отдельных экономических показателей опираются на накопленную статистику, при каких значениях показателей заемщики оказались

кредитоспособными, а при каких – нет. Для этих целей разрабатывается специальная шкала для определения рейтинга клиента, при этом критерии, по которым производится оценка индивидуальных для каждого банка и базируются на его практическом опыте.

Данные методики оценки кредитоспособности вполне доступны для отечественной практики.

Ключевыми моментами эффективного управления кредитными рисками являются профессионально разработанная кредитная политика, эффективная организация выполнения кредитной функции, хорошо подготовленный персонал и адекватный внутренний контроль за уровнем кредитного риска.

Федеральной корпорацией страхования депозитов США подготовлен документ, предназначенный для служб контроля над деятельностью кредитных организаций, предусматривающий следующие основные элементы кредитной политики банков: цели, исходя из которых определяется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов); описание полномочий в области кредитования, которыми наделены вице – президент банка, председатель кредитного комитета, кредитный инспектор (минимальные суммы и виды кредита, которые могут быть одобрены конкретным руководителем или сотрудником); обязанности по передаче прав и предоставлению информации в рамках кредитной службы банка; практика обращения с просьбой о выдаче кредита, проверка, оценка, принятие решения по кредитным заявкам клиентов; перечень необходимых документов, прилагаемых к кредитной заявке и документации для обязательного хранения в кредитном деле (финансовая отчетность заемщика, кредитный договор, договора залога, гарантии и т.д.) ; конкретные и подробные указания о том, кто отвечает за хранение и проверку кредитных дел, кто имеет право доступа к этим делам и в каком случае; основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения; описание политики и практики установления процентных ставок, комиссии по кредитам и условий их погашения; описание стандартов, с помощью которых определяется качество кредитов; указание относительно

максимального лимита кредитов, т.е. максимально допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка; характеристика диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей [27,с.160].

Таким образом, в зарубежной практике кредитный процесс рассматривается как процесс управления кредитом или процесс управления кредитным риском.

Обобщая отечественный и зарубежный опыт, нами предлагается рассмотреть следующую укрупнённую структуру кредитного процесса, включающую в себя: проектирование кредита; осуществление кредита; анализ кредита.

В логическом завершении кругооборота кредитного процесса расположен анализ кредита, предполагающий оценку результатов кредитной деятельности, сопоставленную с целями и задачами, на которые эти результаты были направлены.

Таким образом, становится ясным, что, являясь базисом кредитных отношений, кредитный процесс нуждается в информационном обеспечении, воздействующее организующее его и управляющий им. Такой надстройкой, по нашему мнению, является учетная система, включая бухгалтерский учет, контроль и аудит, целью которых наряду с увеличением доходности (прибыльности) кредитных операций, должно быть снижение уровня кредитных рисков. Именно с этих позиций рассмотрены особенности учета во второй главе данного исследования.

ГЛАВА 2 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМОЙ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

2.1. Основы управления кредитного портфеля коммерческого банка и их формирование

На современном этапе экономического развития неизмеримо возросло требования к качеству банковского менеджмента, что выводит на первый план эффективное управление и формирование кредитного портфеля коммерческого банка. Хозяйствующие субъекты любой сферы деятельности, в том числе банковской, требует ее управления. Управление предполагают учет колебаний рыночной конъюнктуры, обеспечение конкурентоспособности, стремление к эффективной, рентабельной, социально-ориентированной деятельности. Управление – свойство систем различной природы сохранять целостность, структурное единство и добиться достижение поставленной цели.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Кредитные операции – это приоритетные направления деятельности банка и, как следствие этого, являются основной статьей процентных доходов [32].

В научной литературе по-разному подходят к сущности и содержанию управления кредитным портфелем, а само понятие «управление кредитным портфелем» практически не встречается в российских и казахстанских источниках.

Зарубежные авторы чаще определяют управление кредитным портфелем через задачи, которые позволяет реализовать это управление, а именно – достижение необходимой прибыльности, поддержание необходимой структуры кредитных ресурсов и развитие бизнеса как на активной, так и на пассивной стороне баланса [33].

Наиболее полным подходом к определению сущности управления кредитным портфелем является такой подход, в котором управление рассматривается как система, включающая взаимосвязанные элементы управления, а также как процесс, состоящий из отдельных операций. Такого

подхода придерживается А.М. Тавасиев. Система управления кредитным портфелем, по его мнению, включает в себя управляющую подсистему и объекты управления, которые, в свою очередь, состоят из различных параметров. При этом он отмечает, что управление кредитным портфелем осуществляется поэтапно и вводит понятия «механизм управления кредитным портфелем» и «портфельная политика» для характеристики взаимодействия элементов системы управления кредитным портфелем [34].

Интересным представляется так называемый консервативный подход к управлению кредитным портфелем, выработанный авторским коллективом из США и России. Авторы выделяют базовые компоненты управления кредитным портфелем в банке: правила принятия рисков; лимиты кредитования; приоритеты для формирования портфеля [35].

Целью управления кредитным портфелем является достижение им некоего оптимального состояния (оптимальный кредитный портфель). Кредитный портфель характеризуется качеством (риском) и доходностью. Общая закономерность их взаимосвязи такова: чем выше доход, тем выше риск. Кредитный портфель, реализующий оптимальную комбинацию соотношения уровня рисков и доходности, и называют оптимальным кредитным портфелем. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Оптимальный кредитный портфель является глобальной целью всей кредитной деятельности, определяющей (подчиняющей себе) все остальные кредитные цели.

Управление кредитным портфелем включает в себя две функции. Первая – аналитическая функция. Банк на основе определенных критериев и показателей анализирует движение своих кредитов, прогнозирует их дальнейшее развитие. Вторая функция управления кредитным портфелем – это обеспечение диверсификации кредитного риска. Умелое управление кредитным портфелем дает банку возможность улучшить показатели своей деятельности, укрепить

финансовую надежность. Управление кредитным портфелем позволяет распознать негативные стороны в размещении кредитов, развивать или сдерживать кредитные операции, улучшать их структуру, наметить наиболее приемлемую для банка тактику при осуществлении кредитной политики.

Управление кредитным портфелем предусматривает:

- определение критериев оценки и состава показателей, необходимых для оценки ссуд, составляющих кредитный портфель;
- определение структуры кредитного портфеля в размере классификационной группы кредитов;
- определение качества кредитов, в том числе с позиции риска по каждой группе и в целом по совокупности кредитов;
- определение причин изменения структуры кредитного портфеля;
- определение достаточной величины резерва для покрытия возможных потерь по ссудам;
- определение круга мероприятий по улучшению качества и структуры кредитного портфеля, управления кредитным портфелем.

В условиях экономического кризиса значение управления кредитным портфелем существенно возрастает. Как известно, кредитная операция, будучи банковской по своему существу, не является монополией только банка, ее могут выполнять и другие субъекты. Практически кредиты выдают все те, кто имеет денежные средства и заинтересован в получении дополнительного дохода. Кредиторами могут быть как банки, так и промышленные предприятия, торговые организации, различные фонды и другие учреждения, обладающие свободным капиталом. В целом конкуренция на рынке предоставления кредитного продукта значительно усиливается [33].

Все это существенно повышает значение работы коммерческих банков по управлению кредитным портфелем, требует постоянного совершенствования нормативной базы. Существующие требования казахстанского законодательства, рекомендации и инструкции НБ РК в какой-то мере в настоящее время приближаются к международной методологии оценки

кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

- этап 1- выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;
- этап 2 – определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;
- этап 3 – оценка каждой выданной банком ссуды, исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе;
- на этапе 4 банк определяет структуру кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд, т.е. суммирует все ссуды одной группы и получает данные об объеме каждой группы, а также кредитного портфеля в целом на соответствующую дату;
- на этапе 5 определяется совокупный риск кредитного портфеля. Для этого сумма кредитов по каждой группе умножается на соответствующий процент риска;
- этап 6 управления связан с анализом факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;
- на этапе 7 определяется суммы резервного фонда, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка.

На заключительном (восьмом) этапе управления кредитным портфелем менеджеры банка на основе рассмотрения сложившейся структуры кредитного портфеля и факторов, вызвавших ее изменение, намечают меры осуществления кредитной политики на перспективу.

Основные этапы управления качеством кредитного портфеля банка представлены на рис. 2.1.

Итак, управлять риском кредитного портфеля – значит предпринимать действия, направленные на поддержание его уровня в заданных пределах, используя различные методы регулирования кредитного риска.

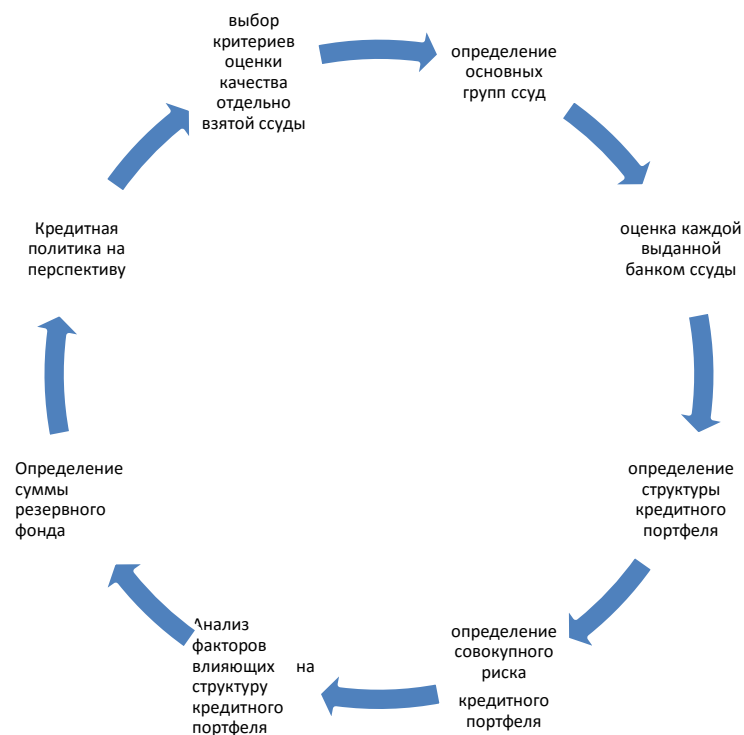


Рис. 2.1 – Этапы управления кредитным портфелем банка

Существует множество методов управления кредитным портфелем банка. Выделим наиболее существенные элементы процесса кредитования, в которых возникают кредитные риски. Во-первых, это проектирование кредитных продуктов, в которые сам банк и закладывает многие риски: длительность кредитования, сумма, требования по оплате заемщиком определенной части стоимости приобретаемого товара и пр. Во-вторых, это планирование кредитной деятельности, когда банк определяет, в каких регионах, в каких объемах он будет работать, какие отрасли приоритетны с точки зрения кредитования и есть ли возможность привлечь заемщиков из этих отраслей. В-третьих, это лимитирование, которое должно способствовать ограничению рисков концентрации и корреляции в кредитном портфеле. В-четвертых, это оценка рисков сделки, когда заемщик приходит за кредитом и процесс проводимого банком мониторинг текущего состояния кредитного портфеля и заемщиков [34].

Метод диверсификации состоит в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются один от другого по величине капитала, форме собственности, по условиям деятельности. Метод диверсификации следует применять, опираясь на статистический анализ и

прогнозирование, учитывая возможности самого банка и уровень подготовки кадров. Диверсификация нуждается в профессиональном управлении и глубоком знании рынка. Именно поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а росту кредитного риска. Различают три вида диверсификации - отраслевую, географическую и портфельную.

Портфельная диверсификация заключается в рассредоточении кредитов между разными категориями заемщиков, например, крупными компаниями и предприятиями малого бизнеса, физическими лицами, правительственными организациями, кредитными организациями. Портфельная диверсификация помогает сбалансировать риск и доходность кредитного портфеля банка. Кредиты, предоставленные малому бизнесу, часто сопровождаются повышенным уровнем кредитного риска, но имеют высший уровень доходности. Такие заемщики нередко ограничены в выборе кредитора, поэтому банк может ставить собственные условия сделки. Если заемщиком является крупная компания, то кредитный риск оценивается как низкий, но доходность такого кредита небольшая, поскольку корпоративные клиенты часто пытаются отстаивать свои условия кредитной сделки. Иногда банк готов предоставить кредит известной компании по ставке, которая не принесет большой прибыли, но осуществление такой сделки окажет содействие росту популярности банка.

Отраслевая диверсификация подразумевает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных секторах экономики. Для снижения общего риска портфеля решающее значение имеет отбор областей, который осуществляется по результатам статистических исследований. Хороший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Когда одна область находится на стадии экономического роста, другая переживает стадию спада, а со временем их позиции изменяются на противоположные. Тогда возможное снижение доходов от одной группы клиентов будет компенсироваться повышением доходов другой группы клиентов. Это помогает стабилизировать доходы банка и существенно снизить кредитный риск.

Географическая диверсификация как метод снижения кредитного риска доступна лишь большим банкам с разветвленной сетью отделений на значительной территории. Географическая диверсификация состоит в распределении кредитных ресурсов между заемщиками, которые находятся в разных регионах с разными экономическими условиями или даже разных странах. Это помогает нивелировать влияние климатических и погодных условий, политических и экономических потрясений, которые влияют на кредитоспособность заемщиков.

Концентрация – понятие, противоположное диверсификации. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций банка в определенной области, на определенной географической территории, или на кредитовании определенных категорий клиентов. Концентрация, как и диверсификация, может быть отраслевая, географическая и портфельная. Чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска, но поскольку каждый банк работает в определенном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры, определение оптимального соотношения между уровнями диверсификации и концентрации кредитного портфеля является задачей, которую приходится решать менеджменту каждого банка в зависимости от избранной стратегии, возможностей и конкретной экономической ситуации [35].

Часто банки концентрируют свои кредитные портфели в высокодоходных областях экономики, таких как нефтяная и газовая промышленность, энергетика, недвижимость. Как показывает международный опыт, именно чрезмерная концентрация кредитного портфеля в сфере недвижимости стала причиной последнего финансового кризиса. Риск концентрации - это возможность банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить финансовое состояние банка и возникающие в связи с сосредоточением деятельности на определенных видах залога и отраслях экономики и с определенными заемщиками. Уровень риска концентрации характеризует операционную независимость банка.

Кредитный портфель банка должен, прежде всего, рассматриваться через призму нейтрализации рисков концентрации активов и пассивов. Концентрационные риски характеризуют чрезмерную зависимость банка от значимых объемов активов или пассивов определенного типа, которые находятся на относительно небольшом количестве счетов. Большие концентрационные риски возникают в том случае, когда банк специализируется на проведении ограниченного количества видов операций, держит средства преимущественно в одной валюте или зависит от малого количества клиентов. Тогда, например, некредитоспособность больших заемщиков банка может привести к уменьшению капитала банка. Все эти негативные факторы могут привести к финансовой нестабильности банка. Поэтому банки должны контролировать концентрационные риски своей текущей деятельности.

Безопасный и результативный риск-менеджмент предполагает эффективное использование механизма нейтрализации рисков кредитного портфеля посредством системы лимитирования кредитных операций. Лимитирование, как метод управления кредитным риском, состоит в установлении максимально допустимых размеров предоставленных ссуд, которое позволяет ограничить кредитный риск. Благодаря установлению лимитов кредитования банкам удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды или направления кредитования и могут выражаться как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях. За базу для расчета норм лимитирования можно брать валюту баланса, величину капитала банка, объем кредитного портфеля и другие показатели.

Кредитный риск банка ограничивается установлением лимита общего объема кредитного портфеля, ограничениями величины кредитных ресурсов филиалов и т.д. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков. Лимитировать можно

кредитование отдельных областей экономики, географические территории, наиболее рискованные направления кредитования (например, предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте). Прежде чем определять лимиты кредитования, нужно идентифицировать основные сферы и факторы риска. Для разных банков отдельных стран и регионов ключевые сферы риска будут отличаться. Менеджмент банка должен определять ограничение согласно избранной кредитной политике и с учетом конкретной ситуации [36].

Лимитирование, как метод снижения кредитного риска, широко применяется в практике как на уровне отдельного коммерческого банка, так и на уровне банковской системы в целом. Органы банковского надзора во многих странах лимитированием регулируют деятельность банков, устанавливая обязательные нормативы, которые ограничивают объемы кредитов. Не зря банкиры шутят, что мудрость заключается в том, чтобы не превысить лимит. В практике зарубежных банков лимитирование кредитного портфеля органично встроено в систему риск-менеджмента, имея в основе массивную теоретическую научную базу.

Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества портфеля банка в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация и финансовый успех. Поэтому во всех банках ведется контроль, за качеством ссуд, находящихся в портфеле, проводится независимая экспертиза и выявление случаев отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка. Кредитные работники и высшие служащие внимательно анализируют состав портфеля в целях выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных отраслях или у отдельных заемщиков, а также проблемных ссуд, требующих вмешательства со стороны банка.

Классификация ссуд по рейтингу позволяет банку контролировать состав кредитного портфеля. Допустим, что по результатам последней проверки «Критические ссуды» составляют 5 % всего портфеля, тогда как ранее они

составляли не более 1,5%. Необходимо выяснить причины ухудшения портфеля и принять меры к исправлению положения. Если рост критических ссуд связан с заемщиками в определенной отрасли хозяйства или с определенным видом кредита, следует сократить выдачу этих ссуд. На основе проверки может быть дана оценка работы отдельных кредитных инспекторов и подразделений банка.

Классификация кредитов является ключевым инструментом в управлении кредитами, так как банк классифицирует риск и определяет возможные потери от кредитов, а также подход к их эффективному управлению, как отмечает проф. Хамитов Н.Н. [37].

Рассмотренные инструменты, формы и методы управления кредитом призваны снизить кредитный риск, повысить эффективность кредитных операций, контролировать целевое и рациональное использование кредитных ресурсов, обеспечить своевременное погашение ссуды и предотвращение безнадежных и невозвратных кредитов.

Таким образом, кредитный портфель выступает в роли своеобразного индикатора, который сигнализирует о негативных тенденциях в размещении кредитных средств, позволяет при своевременном реагировании улучшать структуру кредитных операций, определять степень защищенности от недостаточно качественной структуры выданных средств. Эффективное управление кредитным портфелем обеспечивает определение и формирование всех необходимых элементов, способствующих улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка, повышению эффективности деятельности коммерческого банка в целом.

Формирование кредитного портфеля коммерческого банка является основным этапом реализации его кредитной политики. Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке.

К формированию кредитного портфеля приступают, когда

сформулирована общая цель кредитной деятельности банка, выработана стратегия кредитной политики, в рамках этой стратегии определены приоритетные цели формирования кредитного портфеля с учетом сложившихся условий внешней среды, конъюнктуры рынков, собственных возможностей банка.

Кредитный портфель представляет собой целенаправленно сформированную в соответствии с определенной кредитной стратегией совокупность вложений в кредитуемые объекты, в том числе и уже просроченную задолженность. Исходя из этого, при формировании оптимального кредитного портфеля следует стремиться к реализации разработанной кредитной политики путем подбора наиболее эффективных и надежных кредитных вложений, попадающих под систему лимитов кредитования самой кредитной политики [38].

Весь процесс формирования кредитного портфеля можно разбить на три стадии. Первая стадия подразумевает формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целями и стратегией кредитной политики банка. Установление лимитов кредитования выполняет функцию управления кредитными рисками. Кредитный портфель, как известно, представляет собой не только источник доходов, но и источник рисков. Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов как: степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике; удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности; концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах; внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг; удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов; введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода; принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

В свою очередь, установление лимитов кредитования - основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения долгосрочной жизнеспособности. Посредством установления лимитов кредитования осуществляется оптимизация пропорций различных видов кредитов в рамках всего кредитного портфеля с учетом объема и структуры кредитных ресурсов. Это позволяет банкам: избежать критических для сохранения платежеспособности потерь от необдуманной концентрации любого вида риска; диверсифицировать кредитный портфель с целью сокращения концентрации и обеспечения стабильной прибыли.

Диверсификация кредитного портфеля - это распределение, рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям. Банки должны ограничивать кредитование одного крупного заемщика или нескольких крупных заемщиков или предоставление крупного кредита группе взаимосвязанных заемщиков.

Вторая стадия представляет собой отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель. Отбор осуществляется, как правило, на основе оценки кредитоспособности заемщиков. Общий подход к рассмотрению реальных объектов кредитования предполагает оценку области деятельности заемщика, анализ целевого назначения средств, выбор вида кредита, выявление рисков кредитной сделки. Важной задачей является определение факторов, позволяющих произвести предварительный отбор кредитуемых объектов.

Прежде всего, следует установить, соответствует ли кредитная заявка кредитной политике банка. В случае положительного ответа сотрудник кредитного отдела проводит анализ кредитоспособности потенциального заемщика.

Третья стадия - анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями в значительной степени перекликается с оперативным управлением кредитным портфелем, а именно с текущим мониторингом состояния кредитного портфеля.

Анализ состояния кредитного портфеля, как правило, заключается в

мониторинге его структуры по движению кредитов, по отраслям или экономическим секторам, по срокам погашения, по степени кредитного риска, по процентным ставкам, по обеспеченности ссуд, погашению и возвратности кредитов и т.п. Подобный мониторинг позволяет судить о совокупном риске портфеля, величине резерва на возможные потери по ссудам, соответствии кредитного портфеля целям и стратегии кредитной политики банка.

В случаях, когда в состоянии кредитного портфеля допускаются отклонения от заданного кредитной политикой стандарта, необходимо выявить существующие отклонения и причины, их порождающие. На основании выявленных данных в среднесрочном периоде разрабатываются меры по их устранению и возможных путях избежания в будущем.

В рамках описанных выше стадий формирования кредитного портфеля мы предлагаем более детальное, поэтапное рассмотрение механизма формирования кредитного портфеля.

Механизм формирования кредитного портфеля:

1-й - определение лимитов основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска;

2-й - отнесение каждого выдаваемого кредита к одной из указанных групп;

3-й - выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей сумме) с учетом каждого нового выдаваемого кредита;

4-й - оценка совокупного риска портфеля и возможностей выдачи кредита конкретному объекту;

5-й - определение соответствия кредитного портфеля кредитной политике банка;

6-й - определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит;

7-й - определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля;

9-й - выявление и анализ факторов, меняющих структуру и качество портфеля;

10-й - разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля;
 11-й - постоянный мониторинг отклонений кредитного портфеля от заданного оптимума (рис.2.2).

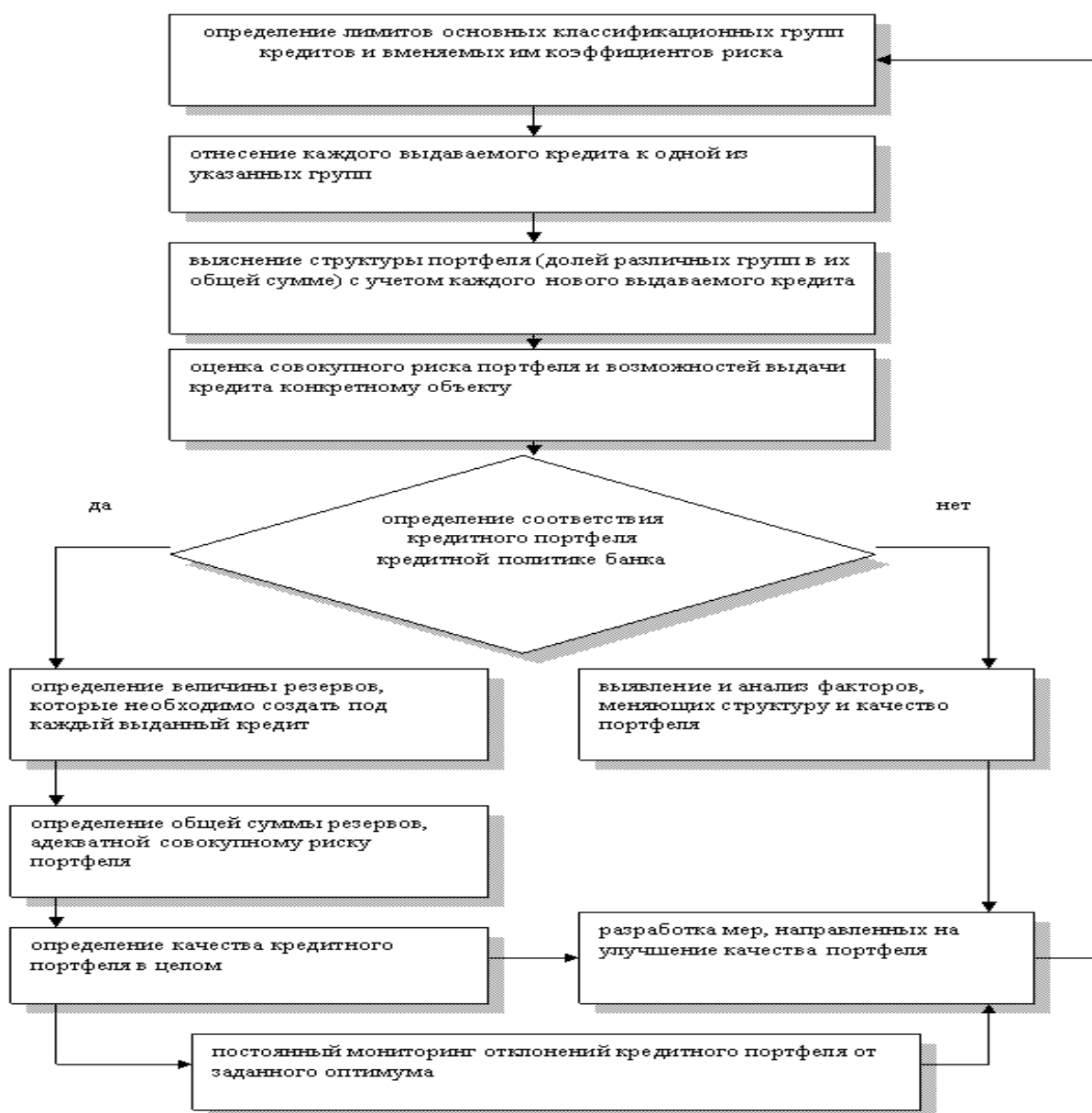


Рис. 2.2 – Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный портфель коммерческого банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка.

Выдаче каждого кредита должен предшествовать анализ соответствия кредитуемого объекта кредитной политике банка, оценка кредитоспособности клиента. Оценка кредитоспособности заемщика не должна ограничиваться

анализом финансовых результатов деятельности, менеджмент и маркетинг на предприятии в значительной степени являются гарантом своевременного погашения кредита и процентов. Очевидно, что качество кредитного портфеля определяется не только его структурой, но и, прежде всего, соответствием стратегическим целям кредитной политики [39].

Кроме того, состояние кредитного портфеля предопределяет результаты кредитных операций банка, поэтому постоянный мониторинг позволяет выявить отклонения от заданного оптимума и выработать в среднесрочном периоде времени меры по их предотвращению в будущем. Либо же мониторинг указывает на недостатки кредитной политики и приводит к необходимости ее пересмотра. В данном случае руководству банка следует научиться искусству раннего выявления проблемного кредита.

2.2. Мероприятия по повышению эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка

После нескольких лет стагнации, вызванной финансовым кризисом, начиная с 2011 года, отмечалась определенная динамика роста банковского сектора. Однако показатели уровня финансового посредничества свидетельствуют о недостаточной эффективности банков по перераспределению ресурсов в экономике и удовлетворению спроса на кредиты со стороны экономических агентов и также отражают усиление регулирования в свете международных инициатив по решению проблем, приведших к возникновению мирового финансового кризиса.

Проблема в том, что долговое финансирование на внешних рынках пока еще дорого, а внутренний рынок слишком мал для потребностей банков. Стоимость внешнего фондирования уже снижается и в этом году снизится еще больше. Рейтинги банков и банковской системы улучшаются, но рынок все еще оценивает риски как высокие, судя по ставкам, в основном, из-за неопределенностей относительно качества ссудного портфеля. Банки понесли много

потерь по ссудному портфелю, и кредитору со стороны трудно сказать, сколько они потеряют еще.

Основной целью проведения структурного анализа является оценка концентрации кредитных вложений, выработка путей формирования сбалансированного портфеля (риск — доходность — ликвидность), а также составление и использование количественных правил в кредитной политике банка.

Совокупный кредитный портфель можно разделить на так называемые сектора, в которые включены кредиты, относящиеся к той или иной группе, в зависимости от критерия классификации. Это даст возможность рассматривать в отдельности различные виды кредитных операций, которые составляют совокупный кредитный портфель.

В зависимости от используемого критерия классификации входящих в него ссуд, кредитный портфель можно также классифицировать по контрагентам, в разрезе видов валют, по признаку резидентства, по видам обеспечения, по отраслям, по срокам выдачи, по своевременности погашения. Каждому сегменту кредитных операций присущ определенный уровень кредитного риска. Поэтому определить долю, которую должен занимать каждый сегмент, крайне важно для банка. Установление лимитов кредитования призвано контролировать формирование кредитного портфеля.

Определим основные способы обеспечения достаточной диверсификации ссудного портфеля на базе отраслевых лимитов:

- диверсификация отраслевых сегментов ссудной части кредитного портфеля через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной отрасли в абсолютной сумме или по удельному весу в сегменте кредитного портфеля банка. Сосредоточение кредитного риска на группе заемщиков одной отрасли в случае их банкротства под влиянием внешних отраслевых факторов может оказать на банк большое отрицательное воздействие, вплоть до банкротства;

- диверсификация отраслевого сегмента кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены различным размерам колебаний, поэтому уровень доходности ссудного сегмента кредитного портфеля, также как и степень ликвидности, существенно зависит от срока ссуды. Реализация данного аспекта управления риском неплатежа по ссуде производится в русле проводимой банком кредитной политики. Так, в случае ориентации банка на ипотечные ссуды долгосрочного характера, разумным является включение в кредитный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать его структуру;

- рационализация кредита, которое предполагает использование разных кредитных инструментов в пределах отраслевого лимита: гибкие или жесткие лимиты кредитования, разные виды процентных ставок, дифференциацию индивидуальных лимитов кредитования по отдельным заемщикам в соответствии с их финансовым положением, ограничения предоставляемых кредитных услуг.

Таким образом, отраслевые сегменты ссудной части кредитного портфеля должны быть связаны с разнообразными направлениями ссудного бизнеса, чтобы изменение ситуации в одной отрасли экономики не привело к снижению качества значительной части кредитного портфеля и повышению степени кредитного риска.

Но существует и обратная сторона разнообразия портфеля: чрезмерная диверсификация создает определенные сложности в управлении ссудными операциями (необходимо иметь достаточно большое количество специалистов разной направленности) и может явиться причиной банкротства банка.

Банки второго уровня в целях построения эффективной системы управления качеством кредитных операций необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в частности:

- формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную

ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности;

- проведение подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;

- возложение на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;

- разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;

- проведение постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них (вызывающий опасение кредит нужно выявить до его перехода к разряду проблемного - чтобы своевременно принять решение о сохранении или прекращении кредитных отношений);

- достижение устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов;

- установление лимитов максимального объема кредитов с просрочкой по платежам (в разбивке по срокам просрочки);

- установление лимитов максимального объема кредитов, проценты по которым не выплачиваются;

- установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов;

- регулярное проведение анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

При этом коммерческим банкам необходимо выполнить следующие задачи: 1) ориентировать состав кредитного портфеля в сторону вложений в наиболее привлекательные сегменты кредитного рынка; 2) сократить вложения, приходящиеся на наименее качественные сегменты кредитного портфеля.

Для решения таких задач управления коммерческим банком необходимо:

1) выявлять высокодоходные и при этом низкорискованные направления, основываясь на рыночной конъюнктуре;

2) проводить ретроспективный анализ рискованности различных направлений кредитной деятельности для отбора приоритетных сегментов кредитного рынка;

3) корректировать направления кредитования в соответствии с изменением стратегических целей и приоритетов банка;

4) мотивировать сотрудников кредитовать клиентов, находящихся в приоритетных сегментах.

Таким образом, результатом воздействий в конечном итоге будет формирование банком оптимальной кредитной операций, отвечающего требованиям и целям менеджмента банка, а также положительные изменения финансовых показателей банка.

Рассматривая проблему улучшения качества кредитного портфеля важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы коммерческих банков и принятия ими необходимых мер по следующим направлениям: управление совокупным риском кредитного портфеля; управление организацией кредитного процесса и операциями; управление неработающим кредитным портфелем; оценка политики управления кредитными рисками; оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам; оценка классификации и реклассификации активов; оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

Важное качество системы управления рисками кредитования — это ее стабильность. Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная воспроизводимость, анализ и сопоставимость данных о ходе кредитного процесса и работе соответствующих банковских служб для оценки эффективности их деятельности и участия в кредитовании.

Обязательное требование к системе управления рисками кредитования — наблюдаемость, т. е. возможность фиксации конкретных результатов, методов, приемов мониторинга, дополнительных мер воздействия с целью минимизации потерь; использование теоретических и методических разработок в практической деятельности кредитных организаций; разработка специальных показателей для оценки эффективности хода кредитного процесса и функционирования кредитного управления, управления рисками и служб внутреннего контроля банка в направлении достижения минимизации рисков кредитования.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе развития банковского дела и кредитной системы в РК можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;

- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
- качества самой кредитуемой сделки.

К крупным рискам и финансовым потерям, а, следовательно, к ухудшению качества кредитного портфеля приводят:

- неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта;
- отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения;
- невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия — потенциального заемщика;
- недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных организаций нарушить нормативы экономической деятельности;

- отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей;
- неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты;
- неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса;
- некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

На заключительном этапе разрабатываются меры по совершенствованию кредитной политики коммерческих банков на перспективу. В качестве таких мер могут выступать:

- совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщиков и учет ее результатов при выработке условий кредитования;
- применение оптимальных форм обеспечения возвратности кредитов, позволяющих получить дополнительные гарантии и снизить кредитные риски;
- изменения сфер вложения кредитных ресурсов и целевой направленности выдаваемых ссуд с целью большей диверсификации портфеля;
- усиление предварительного и последующего контроля за выполнением заемщиками условий кредитных договоров;
- совершенствование элементов организации кредитного процесса и др.

Таким образом, исходя из изложенного, зададимся вопросом, что же сегодня сдерживает развитие банковского сектора? Это проблемы качества активов. Их можно разделить на проблемы по существующему ссудному портфелю и по перспективному портфелю.

Первые можно решать силами самой финансовой системы, то есть изменениями в финансовом регулировании, в законодательстве о банкротстве. Неработающие займы в существующем портфеле нужно реструктуризировать,

но банки не имеют достаточно капитала для проведения наиболее эффективной реструктуризации. Вливание внешнего капитала на этом этапе бизнес - цикла не представляется возможным. Поэтому следует дать банкам возможность увеличить капитал за счет прибыли. В этом направлении банки уже двигаются, и не первый год. Параллельно растут доходы населения, что также способствует рассасыванию банковского долга домохозяйств и улучшению банковских активов. Решение же проблем реального сектора выходит далеко за рамки возможностей финансового регулирования. Проблемы по перспективному ссудному портфелю связаны с низким кредитным качеством большинства заемщиков, которое проявляется в недостатке собственного капитала, в ограничениях на его доходность. Это - структурная проблема экономики. Финансовое регулирование эти проблемы решить не сможет. Их нужно решать путем проведения правильной экономической политики по снижению вмешательства правительства в экономику, по повышению эффективности бюджетной политики, по снижению коррупции.

В 2014 и 2016 годах на решение проблемы «плохих» кредитов банков второго уровня выделяется 500 миллиардов тенге [40].

В кредитном портфеле банковского сектора Казахстана к «плохим» кредитам относится 30 %. По международным стандартам этот показатель не должен превышать 10 %, иначе считается, что банковский сектор страны находится в очень сложной ситуации, поэтому было принято решение обязать банки сократить уровень «плохих» кредитов до 15 % до конца 2014 года, до 10 % - в 2015 году и до 2016 года -5 %.

Казахстанские банки, в основном, отвечают этому требованию. Но у некоторых банков еще со времен глобального финансового кризиса остались большие проблемы. Например, БТА Банк, Альянс Банк и Казкоммерцбанк вместе составляют 60 процентов проблемы «плохих» кредитов, а их общий объем - 4 триллиона тенге. Предусмотрено через Нацбанк РК выделить этим банкам 250 миллиардов тенге в этом году, и еще 250 миллиардов тенге в следующем году. Тогда проблема будет решена, к 2016 году доля «плохих»

кредитов в банковском секторе Казахстана, в целом, будет ниже 10 процентов. Данные банки 2015 - 2017 годы были объединены с другими банками Казахстана. Это окажет большое влияние на инвестиционный климат в стране.

Кроме того, в рамках законопроекта о «минимизации рисков» банкам будет позволено передавать проблемные кредиты в специализированные дочерние организации, приобретающие сомнительные и безнадежные активы банков. В долгосрочном плане такая очистка системы от проблемных займов приведет к оздоровлению заемщиков, что будет стимулировать экономический рост, и создаст спрос на финансовые ресурсы. Рост кредитования в банках также положительно скажется на их прибыли и, соответственно, приведет к росту капитала.

Как было ранее замечено, наиболее значимой и неразрешенной до сегодняшнего дня проблемой банковского сектора остается низкое качество кредитного портфеля, поэтому в настоящее время «Народный банк Казахстана» реализуется комплекс мер, направленных на санацию кредитных портфелей банков второго уровня.

На заседании Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, состоявшемся 11 марта 2015 года, была одобрена Концепция улучшения качества активов банков второго уровня, которая предполагает принятие ряда мер, направленных на очистку балансов банков неработающих займов. В рамках реализации Концепции «Народный банк Казахстана» создает дочернюю организацию, которая будет выкупать проблемные займы у банков в целях последующего восстановления их стоимости - АО «Фонд проблемных кредитов» (ФПК). Предполагаемым источником финансирования деятельности ФПК станет выпуск облигаций, срок погашения которых будет соответствовать ожидаемому периоду восстановления стоимости (полного либо частичного) выкупаемых ФПК активов. Облигации ФПК будут реализованы накопительным пенсионным фондам, банкам второго уровня и «Народный банк Казахстана».

Концепция предполагает также создание самими банками дочерних

организаций в целях управления, реализации, реструктуризации и секьюритизации проблемных активов. Данные организации будут выкупать сомнительные и безнадежные требования, обеспеченные недвижимостью, в том числе строящейся, и займы корпоративным клиентам.

2.3. Прогнозирование показателей кредитного портфеля банка методом экстраполяции

Прогнозирование является методом вероятностного планирования, состоящим в научном предвидении состояния объекта прогнозирования в оопределенный момент будущего времени, основанное либо на анализе тенденций социально-экономического развития объекта, либо на использовании нормативных расчетов (нормативный или целеполагающий подход). Под стратегическим прогнозом понимается эмпирическое или научно обоснованное суждение, гипотеза о возможных состояниях объекта прогнозирования в будущем, характеризующих это состояние показателях об альтернативных путях развития и сроках его существования.

При формировании прогнозов с помощью экстраполяции обычно исходят из статистически складывающихся тенденций изменения тех или иных количественных характеристик объекта. Экстраполируются оценочные функциональные системные и структурные характеристики. Экстраполяционные методы являются одними из самых распространенных и наиболее разработанных среди всей совокупности методов прогнозирования.

С помощью этих методов экстраполируются количественные параметры больших систем, количественные характеристики экономического, научного, производственного потенциала, данные о результативности научно-технического прогресса, характеристики соотношения отдельных подсистем, блоков, элементов в системе показателей сложных систем и др.

Однако степень реальности такого рода прогнозов и соответственно мера доверия к ним в значительной мере обуславливаются аргументированностью

выбора пределов экстраполяции и стабильностью соответствия "измерителей" по отношению к сущности рассматриваемого явления. Следует обратить внимание на то, что сложные объекты, как правило, не могут быть охарактеризованы одним параметром. В связи с этим можно сделать некоторое представление о последовательности действий при статистическом анализе тенденций и экстраполяции, которое состоит в следующем:

- во-первых, должно быть четкое определение задачи, выдвижение гипотез о возможном развитии прогнозируемого объекта, обсуждение факторов, стимулирующих и препятствующих развитию данного объекта, определение необходимой экстраполяции и её допустимой дальности;

- во-вторых, выбор системы параметров, унификация различных единиц измерения, относящихся к каждому параметру в отдельности;

- в-третьих, сбор и систематизация данных. Перед сведением их в соответствующие таблицы еще раз проверяется однородность данных и их сопоставимость: одни данные относятся к серийным изделиям, а другие могут характеризовать лишь конструируемые объекты;

- в-четвертых, когда вышеперечисленные требования выполнены, задача состоит в том, чтобы в ходе статистического анализа и непосредственной экстраполяции данных выявить тенденции или симптомы изменения изучаемых величин. В экстраполяционных прогнозах особо важным является не столько предсказание конкретных значений изучаемого объекта или параметра в таком-то году, сколько своевременное фиксирование объективно намечающихся сдвигов, лежащих в зародыше назревающих тенденций.

Для повышения точности экстраполяции используются различные приемы. Один из них состоит, например, в том, чтобы экстраполируемую часть общей кривой развития (тренда) корректировать с учетом реального опыта развития отрасли-аналога исследований или объекта, опережающих в своем развитии прогнозируемый объект.

Под трендом понимается характеристика основной закономерности движения во времени, в некоторой мере свободной от случайных воздействий.

Тренд - это длительная тенденция изменения экономических показателей. При разработке моделей прогнозирования тренд оказывается основной составляющей прогнозируемого временного ряда, на которую уже накладываются другие составляющие. Результат при этом связывается исключительно с ходом времени. Предполагается, что через время можно выразить влияние всех основных факторов.

Под тенденцией развития понимают некоторое его общее направление, долговременную эволюцию. Обычно тенденцию стремятся представить в виде более или менее гладкой траектории. Для нахождения параметров приближенных зависимостей между двумя или несколькими прогнозируемыми величинами по их эмпирическим значениям применяется метод наименьших квадратов. Его сущность состоит в минимизации суммы квадратов отклонений между наблюдаемыми величинами и оценками, вычисленными по подобранному уравнению связи.

Для прогнозирования объемов кредитного портфеля банка используем трендовые модели.

Зависимость объемов кредитов от времени ($t=1\div 5$) отображает уравнение $y = a*t + b$. Коэффициент детерминации показывает на сколько достоверна данная зависимость. Чем ближе значение к 1, тем достовернее уравнение, в нашем случае $R^2=0,90$. Подставляя под значение t номер прогнозируемого периода получим прогнозные значения.

Как видно из таблицы 2.1, прогнозный объем кредитов АО "Народный банк Казахстана", предоставленных физическим лицам в 2017 году составит 285 857 млн тенге. Достоверность прогноза составляет 87%.

$$Y=26834X+15168 \text{ при } R^2=0.873$$

В таблице 2.1 представлена трендовая модель прогноза кредитов АО "Народный банк Казахстана", предоставленных физическим лицам году. На основе этих данных можно будет сделать выводы, о том что, насколько будут

меняться кредиты населения в следующем году.

Таблица 2.1– Прогноз объемов кредитов АО "Народный банк Казахстана", предоставленных физическим лицам, млн тг.

Годы	Фактическое значение
2013	182569
2014	208786
2015	213185
2016	270550
2017	285857

Далее проведем анализ кредитов банка по видам залога.

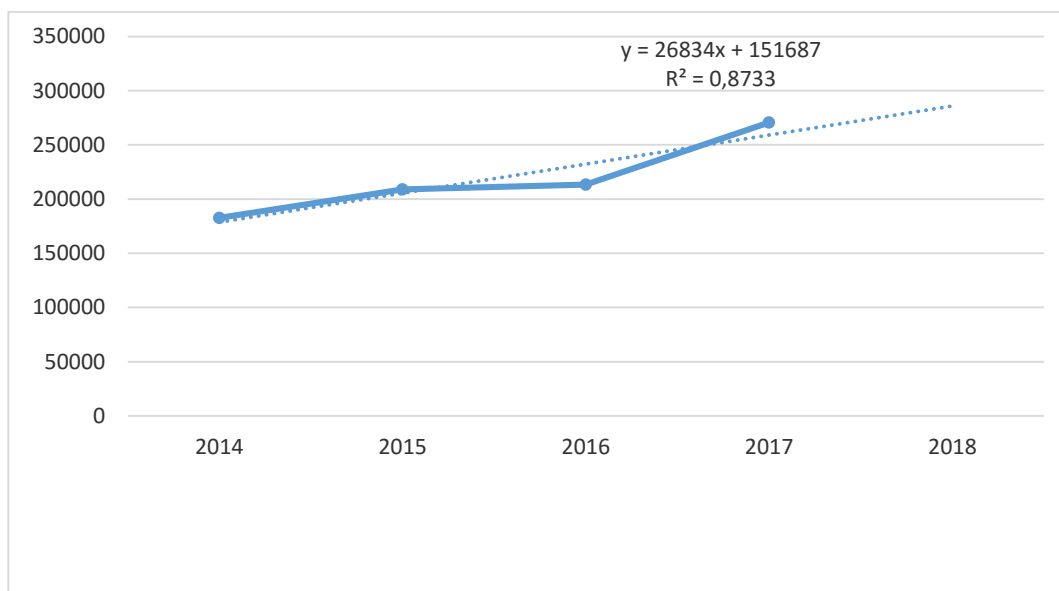


Рис. 2.3 - Изменение объем кредитов, предоставленных физическим лицам

Таблица 2.2 – Объемы кредитов, обеспеченных недвижимостью и землей,

Годы	Фактическое значение млн.тг.
2013	854120
2014	959275

2015	1041839
2016	1111504
2017	1205366

Как видно из графика уровень объема кредитов, обеспеченных недвижимостью и землей увеличится и составит 1205366 млн тенге. Достоверность прогноза составляет 99%.

$$Y=85472X+77800 \text{ при } R^2=0.991$$

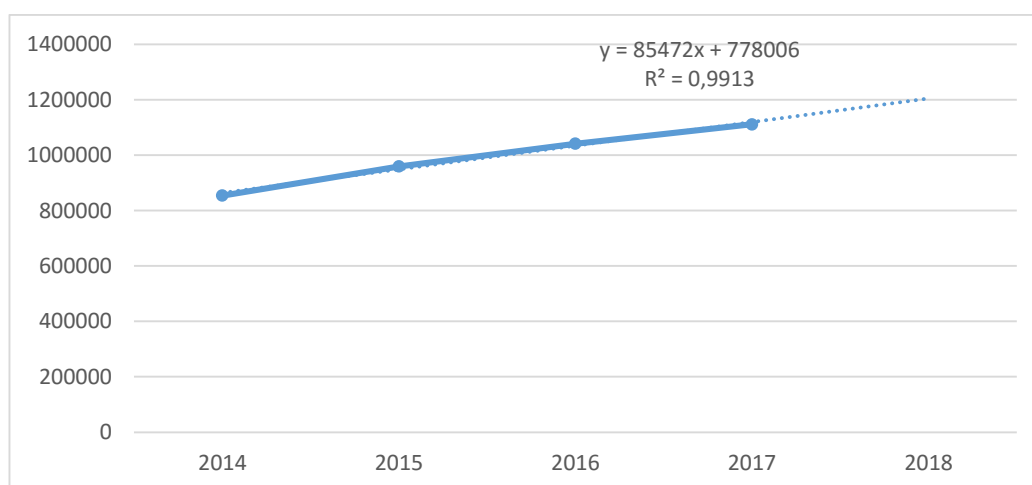


Рис. 2.4 - Тенденция изменения объемов кредитов, обеспеченных недвижимостью и землей, млн тг

Таким образом можно сделать следующие выводы, что в дальнейшем объем кредитного портфеля АО "Народный банк Казахстана" увеличится, что приведет к улучшению финансовых результатов банка.

ГЛАВА 3 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

3.1. Основные принципы организации учета кредитных операций банковских учреждений и выполнение отчетности об их деятельности

Общеизвестно, что учет в банковской системе представляет собой «строго организованный, упорядоченный процесс сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии и движении ею материального имущества, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о доходах и расходах, финансовых результатах. В этом качестве учет создается и совершенствуется самим коммерческим банком на основе норм законодательства и требований регулирующих органов и предназначен для формирования информации в виде систематизированных данных (отчетности) о его финансово-экономическом положении, необходимой внутренним и внешним пользователям для управления (анализа, планирования, регулирования и контроля) деятельностью банка.

В целом учет в банковской системе характеризуется оперативностью и единством формы построения; все операции, совершенные в банке в течение операционного дня, в тот же день по единым правилам отражаются на лицевых счетах аналитического учета, открытых на клиентов. Бухгалтерский баланс банк составляет («подводит») ежедневно; ежедневно оформляет записи на счетах, а также делает для клиентов выписки из счетов. Единая форма учета позволяет адекватно сравнивать и анализировать деятельности всех банков. В целях обеспечения большей прозрачности финансового положения коммерческих банков и расширения доступа кредитных организаций на международные финансовые рынки необходимо совершенствование бухгалтерского учета кредитных операций.

При этом правильный, грамотно поставленный учет кредитных операций в коммерческом банке помогает ему решать следующие основные задачи:

- оптимальным образом выполнять свои обязанности по выдаче и погашению ссуд;

- своевременно представлять необходимые отчеты и иную требуемую информацию о кредитных операциях регулирующим органам и всем другим пользователям,

- обеспечивать руководящие органы и лица банка материалом для принятия обоснованных управленческих решений в области кредитования.

Как известно, в банковской деятельности кредитные операции подразделяются на активные и пассивные. В первом случае банк дает кредит, т.е. выступает кредитором, во втором берет кредит, т.е. является заемщиком. Банк может входить в кредитные отношения (брать или давать кредиты) с другими банками (другими кредитными организациями), выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае мы имеем дело с межбанковским кредитованием. Что касается всех других предприятий, организаций, учреждений и физических лиц (нефинансовый сектор экономики), то кредитные отношения банка с ними носят иной характер – здесь банк всегда является стороной, дающей кредит.

В данном исследовании нами рассмотрены особенности учета активных кредитных операции предоставления ссуды юридическим лицам, структура которых включает в себя: межбанковские кредиты; кредиту Минфину Казахстана; финансовым организациям; коммерческим предприятиям и организациям; некоммерческим организациям, находящимся в государственной собственности; негосударственным организациям; физическим лицам; выдача банковских гарантий; лизинговые операции.

В банковской практике РК существует классификация заемщиков по классам кредитоспособности. Речь идет о трех классовой итоговой рейтинговой оценки, согласно которой:

- первый класс – это предприятия с устойчивым финансовым состоянием, финансовое положение которых, в общем, устойчиво, но имеются незначительные отклонения по определенным показателям;

- второй класс – предприятия, имеющие признаки финансовой напряженности, для преодоления которой у предприятия есть потенциальные

возможности;

- третий класс – предприятия повышенного риска.

В основе определения класса кредитоспособности заемщика лежит критериальный уровень показателей, зависящих от разных факторов. Для определения класса кредитоспособности заемщика банки используют среднеотраслевые коэффициенты кредитоспособности заемщика, рассчитанные на основе фактических данных по отраслям экономики РК.

При этом с помощью системы учета и изучения финансовых отчетов, указанных заемщиков – баланса, счета доходов и расходов, отчеты о движении денег, собственного капитала и др. Расчет различных коэффициентов на базе этих отчетов позволяет глубже понять истинное положение дел компании, оценить перспективы и ее способность выплатить долг по кредиту.

Кроме того, объектами учета кредитных операций являются: экспортные и импортные поставки товаров и услуг, а также затраты по внешнеэкономической деятельности; сырье, материалы, инструменты и иное имущество, приобретаемые юридическими лицами и гражданами, занимающимися предпринимательской деятельностью; сезонный разрыв между доходами и расходами хозяйствующих субъектов; залогово-ссудные операции ломбардов.

Выдача ссуд клиентам осуществляется с отдельных лицевых счетов, открываемых в зависимости от целевого направления ссуды (шифра кредита). При этом выручка от реализации продукции и все другие поступления денежных средств зачисляются банком на расчетный счет заемщика.

Анализируя содержание кредитных операций, не следует слишком полагаться на данные за прошлые годы, так как при возникновении убытков финансовое состояние может быстро ухудшиться. Основное назначение данных за прошлые годы – помочь оценить достоверность прогнозов заемщика. Например, если доля прибыли в доходах заемщика до вычета налогов в последние годы была равна, примерно 5% и ни разу не превысила 6%, то прогноз, равный 8%, следует поставить под сомнение.

Сопоставляя показатели ликвидности предприятия с данными таблицы

критериальных уровней, можно определить, к какому классу кредитоспособности относится заемщик.

В случае необходимости, пролонгации срока действия договора банковского займа, заключается дополнительное соглашение к договору в порядке, аналогичном порядку заключения договора банковского займа. При этом, сумма пролонгированного займа подлежит отражению на соответствующих ссудных счетах в зависимости от срока его пролонгации.

При учете кредитных операций необходимо использовать те счета, которые имеют непосредственное отношение к кредитованию. Перечень этих счетов предусматривается в классификации счетов и Рабочем плане счетов коммерческого банка. В частности к счетам кредитования, помимо внебалансовых, относятся [58,59]:

- 1411 - Краткосрочные займы, предоставленные клиентам;
- 1417 - Долгосрочные займы, предоставленные клиентам;
- 1424 - Просроченная задолженность клиентов по займам;
- 1428 - Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам;
- 1429 - Прочие займы, предоставленные клиентам;
- 1740 - Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам;
- 1741 - Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам;
- 4411 - Доходы, связанные с получением вознаграждения; по краткосрочным займам, предоставленным клиентам;
- 4417 - Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам;
- 4424 - Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам;
- 5055 - Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков;

- 5455 - Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам;
- 5457 - Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности;
- 5459 - Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью
- 5464 - Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам;
- 5465 - Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам;
- 5466 - Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
- 5468 - Ассигнования по созданию оценочных обязательств.

Среди внебалансовых счетов отметим такие счета:

7339 – Разные ценности и документы;

7130 – Долги, списанные в убыток.

Особое место в *Плане счетов* занимают счета для учета прочих размещенных и прочих привлеченных средств. Это средства, привлекаемые или размещаемые банком на основе договоров, которые по оформлению (наименованию) относятся к специфически банковским. Для учета таких средств выделен целый массив счетов с разделением по счетам 6-го порядка, в частности: 6625 - Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем и 6675- Будущие обязательства по получаемым займам.

Для учета отдельных операций, где это необходимо, предусматриваются специальные транзитные счета. Они предназначены для выделения в учете платежных потоков, которые должны идти под особым контролем.

Наряду с указанными в *Плане счетов* при отражении различных кредитных операций используется единая классификация клиентов, основанная на выделении резидентов и нерезидентов, формы собственности и

вида деятельности. Если по просьбе клиента (на договорных условиях) коммерческий банк возьмется обособленно учитывать использование клиентом средств для инвестирования, то для этого на балансовом счете, предназначенном для учета операций по текущим счетам, можно открыть отдельный счет, с которого будут оплачиваться расчетные документы (в пределах наличия средств на данном счете). Средства на указанные счета должны перечисляться с текущих счетов.

Таким образом, подтверждение достоверности отражения кредитных операций на счетах бухгалтерского учета, оценка своевременности и точности бухгалтерских проводок позволит показать: правильность учета на соответствующих счетах в зависимости от классификации заемщика, сроков предоставления кредитов; – правильность учета на внебалансовых счетах кредитных линий, залоговых обязательств, поручительств, кредитов; своевременность перенесение кредитов на другие счета в связи с пролонгацией, счета учета просроченных ссуд при невыполнении заемщиком своих обязательств в установленный срок; правильность и своевременность начисления процентов на соответствующих счетах учета; своевременность отражения не полученных в срок процентов на счетах учета просроченных процентов; соответствие отражения на внебалансовых счетах своевременности и полноты выданных банковских гарантий; достоверность первичных документов по учету лизинговых операций.

Критическое значение для погашения займа имеет динамика дебиторской задолженности предприятия и изменение его товарных запасов. Чаще всего с этими статьями связаны трудности в погашении займа.

В соответствии с требованиями НБ РК коммерческие банки включают в свой годовой бухгалтерский отчет нижеследующую информацию по кредитным операциям:

– сведения о величине кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным – 2 экземпляра;

- сведения о величине кредитного риска по срочным сделкам по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (ф. № 651), – 2 экземпляра;
- сводный отчет о размере рыночного риска по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (ф. № 153), – 2 экземпляра;
- отчет об открытых валютных позициях на конец операционного дня отчетного года (ф. № 634);
- отчет о доходах и расходах банка за отчетный год (ф. № 102) – 2 экземпляра;
- данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из нераспределенного чистого дохода, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (ф. № 126);
- расчет резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (ф. № 115) -2 экземпляра;
- расчет резервов на возможные потери по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (ф. № 155), – экземпляра;
- данные о движении денежных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (ф. № 123), – 2 экземпляра;
- отчет о состоянии внутреннего контроля в банке по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

По результатам инвентаризации принять необходимые и возможные меры к урегулированию выявленных расхождений.

3. Начислить и отразить на счетах баланса проценты отчетный период, руководствуясь многочисленными нормативными документами НБ РК.

4. Подготовить и не позднее требуемого отчетного периода и выдать всем клиентам – юридическим лицам (и физическим лицам, если таковы условия договоров с ними) выписки из их лицевых счетов (по ссудным счетам и счетам процентов) с указанием остатков на них по состоянию на период, следующий за отчетным. Одновременно от всех клиентов получить письменные подтверждения указанных остатков на их счетах (желательно до представления годового отчета в территориальное учреждение НБ РК).

5. На основе выписок, полученных от учреждений НБ РК в 1-й рабочий день нового года, сверить с собственными данными остатки на всех счетах банка в учреждениях НБ РК. Расхождения не допускаются.

6. Начислить и отразить в балансе резервы на возможные потери от кредитной деятельности.

7. Начислить и отразить в балансе все причитающиеся к уплате до конца отчетного года суммы налогов и других обязательных платежей по кредитным операциям.

8. В сводный годовой отчет банка включить отчеты всех его внешних структурных подразделений (филиалов, отделений, представительств).

9. До подписания годового отчета главный бухгалтер банка обязан обеспечить сверку всех форм отчетов по кредитным операциям.

При учете кредитных операций особое внимание следует обратить на те из них, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, показывающих зависимость рентабельности банка от отдельных тех или иных видов доходов.

Специализированной бухгалтерской службе (если таковая предусмотрена коммерческим банком), ответственной за кредитные операции необходимо также сверить аналитический учет с синтетическим учетом: по счетам просроченных банковских займов в случае просрочки платежа по основному долгу; по счетам списанных в убыток сумм основного долга; по внебалансовому счету по учету начисленного вознаграждения, списанного в убыток; по счетам учета задолженности, списанной в убыток; по выданным займам заемщикам, признанным банкротами.

Следовательно, банки определяя свою стратегию развития должны уяснить такие аспекты: перспективные для банка направления развития бухгалтерского учета в области кредитования; пути повышения эффективности учета кредитных операций; поддержания соответствия между целями бухгалтерского учета банка и имеющимися у него ресурсами в меняющихся условиях.

Особое значение в системе кредитования отводится учетной политике [60,с.11-12]. В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в РК» каждый коммерческий банк самостоятельно формирует свою учетную политику исходя из структуры, отрасли и особенностей деятельности, руководствуясь законодательством РК, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет.

В целом учетная политика по кредитным операциям банка представляет собой совокупность принципов, правил (вариантов правил) и технологий (способов, методов) разумной организации и ведения учета кредитных операций в конкретном банке с целью формирования максимально оперативной, полной, объективной и финансовой и управленческой информации.

Говоря о принципах учета кредитных операций отметим, что для международнопризнанными считаются представленные ниже в таблица 3.1 которые отражены в действующем в Казахстане Плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня.

Указанные принципы в полной мере учтены в действующем Плане счетов бухгалтерского учета. Однако на практике их реализация и отражение в казахстанском учете конкретных ситуаций пока еще недостаточно учитываются.

Так, в соответствии с требованиями НБ РК банковские операции отражаются на счетах бухгалтерского баланса в зависимости от их содержания, а не от вида денежной единицы. Все совершаемые банком банковские операции в иностранных валютах должны отражаться в его ежедневном бухгалтерском балансе только в тенге.

Таблица 3.1 - Основные принципы учета кредитных операций банка

Название принципа	Краткое содержание принципа
1. Принцип непрерывности кредитной деятельности	Предполагает, что в обозримом будущем банк будет продолжать функционировать, и объемы его кредитных операций существенно не сократятся.
2. Принцип преемственности (постоянства методов учета)	Подразумевает, что банк из года в год придерживается одной и той же учетной политики, т.е. постоянно руководствуется одними и теми же правилами учета кредитных операций.

кредитных операций)	
3. Принцип осторожности (при совершении кредитных операций)	Означает, что коммерческий банк: а) к оценке своих активов (их отражению в отчетах) подходит с достаточной степенью осторожности, не перенося уже существующие риски, потенциально угрожающие его финансовому положению, на следующие периоды; б) все возможные убытки банк отражает в финансовой отчетности до момента их фактического возникновения, а все возможные прибыли не принимает во внимание до момента их фактического получения или до тех пор, пока не возникнет уверенность в их получении; в) отражает в отчетности, только реально заработанные до конца отчетного периода доходы; г) из предосторожности создает резервы под выданные кредиты.
4. Принцип незыблемости входящего баланса	Имеется в виду соответствие (равенство) учтенных остатков на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего отчетного периода.
5. Принцип приоритета содержания над формой	Требует показывать кредитные операции, прежде всего в соответствии с их экономическим содержанием, а не с их юридической формой.
6. Принцип наращивания доходов и расходов	Предписывает учитывать доходы и расходы от кредитных операций по мере их фактического формирования независимо от времени поступления средств или совершения платежей; доходы и расходы кредитных операций, начисленные, но не полученные или не выплаченные до конца отчетного периода, или те, по которым расчет переносится на будущие периоды, должны быть отражены в отчетном периоде.
7. Принцип открытости учета	Исходит из того, что отчеты должны быть достоверными, достаточно подробными и понятными информированному пользователю – клиенту банка (чтобы не допускались двусмысленности в оценке позиции банка) и содержать пояснения наиболее важных показателей.
8. Принцип консолидации	Предполагает, что отчетность по кредитным операциям составляется в целом по банку с учетом его дочерних и совместных организаций (с исключением взаимных платежей и вложений).
Примечание – Разработано автором на основе использования материалов источников [61,62,63,78].	

Для учета операций, проводимых в разных иностранных валютах, на балансовых счетах банка открываются отдельные лицевые счета в соответствующих валютах. В номере лицевого счета аналитического учета включается 3-значный цифровой код валюты. Таким образом, когда в сводном балансе на одном счете учитываются и отражаются операции во всех используемых валютах, банк имеет возможность составлять аналогичные по структуре балансы для учета и отражения операций, совершаемых в различных валютах.

Следует отметить, в исследованных нами банках второго уровня «Народный банк Казахстана», «БанкЦентрКредит» и др. организационную

структуру бухгалтерского аппарата устанавливает самостоятельно руководство банка. Это, как правило, единое бухгалтерское подразделение, состоящее из управлений и отделов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет руководитель банка. Ответственность за формирование учетной политики, ведение учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности возлагается на главного бухгалтера банка.

Проведение и учет операций по предоставлению займа осуществляется следующими подразделениями: кредитным подразделением, выполняющим функции фронт-офиса филиала (Головного Банка) или расчетно-кассового отдела при осуществлении кредитования (фронт-офис); бэк-офиса подразделения бухгалтерского учета и отчетности Головного Банка, выполняющим функции бэк-офиса заемных операций Головного Банка (бэк-офис); бухгалтерского учета и отчетности филиала, выполняющих функции бэк-офиса заемных операций филиала (бэк-офис);

Бухгалтерского учета и отчетности Головного Банка, осуществляющей контроль за правильностью отражения в учете заемных операций на уровне главной бухгалтерской книги.

При осуществлении кредитования подразделение Банка, выполняющее функции фронт-офиса, обеспечивает:

- а) регистрацию заявок клиентов на предоставление займа (далее – кредитная заявка);
- б) сбор первичных документов для формирования кредитного досье;
- в) оформление документов по кредитной сделке;
- г) подготовку договора банковского займа и связанных с ним документов;
- д) заключение с клиентами Банка договоров банковского займа и иных договоров, связанных с предоставлением займов, а также обеспечивающих исполнение клиентами обязательств перед Банком по договорам банковского

займа (далее – договор об обеспечении исполнения обязательств);

е) формирование, ведение и хранение кредитных досье заемщиков;

ж) передачу заемщикам документов, подтверждающих и сопровождающих кредитные сделки (выписки из лицевого (ссудного) счета, справки о состоянии ссудного счета и т.п.);

з) подготовку и передачу в бэк-офис на исполнение акта приема-передачи об оприходовании договоров и других ценных документов;

1) подготовку и передачу в бэк-офис на исполнение следующих распоряжений: на предоставление займов; на выдачу пакета документов по договору банковского займа; на возобновление расходных операций по сберегательному счету; о классификации и размере провизий (в головном Банке распоряжение подготавливает подразделение кредитных рисков); об изменении стоимости предмета залога.

к) контроль (мониторинг) за соблюдением условий договоров и своевременным выполнением заемщиком обязательств по ним;

л) подготовка уведомлений о просрочке платежей по основному долгу или начисленному вознаграждению;

м) подготовку и представление на рассмотрение руководителю кредитного подразделения Головного Банка управленческой отчетности по кредитным операциям по установленной форме;

н) формирование и ведение кредитного портфеля филиала в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и Банка.

Подразделение Банка, выполняющее функции подразделения бэк-офиса, несет ответственность за полное, своевременное и достоверное отражение в учете заемных операций согласно первичным документам и распоряжениям, полученным от подразделения фронт-офиса.

Важное место в каждодневной деятельности банка отводится составлению *отчетности*, под которой понимается предусмотренная в законах РК и нормативных актах НБ РК форма получения информации о разносторонней

деятельности банков.

Для исследуемых нами коммерческих банков – это представление и получение от НБ РК информации в виде официально утвержденных отчетных документов (форм отчетности), подписанных лицами, ответственными за достоверность содержащихся в них сведений.

Основными признаками отчетности считаются:

- обязательность – каждый банк обязан представлять отчетность по показателям, формам, в адреса и сроки, установленные НБ РК;
- документальная обоснованность – все данные отчетности формируются на основе первичных учетных и иных документов, предусмотренных в нормативных актах НБ РК;
- юридическая сила – формы отчетности являются официальными документами банка, который в соответствии с законом несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Перечень форм отчетности и другой информации, которую банки и их филиалы должны вставлять в учреждения НБ РК, утвержден Указанием НБ РК № г. «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в НБ РК». В целях представления в учреждения НБ РК и в налоговые органы коммерческими банками составляются: ежедневная – 9 форм; пятидневная – 3 формы; еженедельная – 1 форма; ежедекадная – 5 форм; ежемесячная – 27 форм (одна из форм состоит из 10 частей); ежеквартальная – 17 форм (одна из форм включает в се 5 частей); ежегодная – 7 форм; нерегулярно представляемая – 7 форм.

Как видно из приведенного перечня, наибольшие объемы связаны с составлением ежемесячной и ежеквартальной отчетности, которые включают в себя формы, перечисленные в приложении А.

Дополнительно к этому НБ РК рекомендует публиковать:

- банку – головной организации банковской группы – сведения о выполнении основных требований, установленных в нормативных актах НБ РК
- банку – головной организацией консолидированной группы –

годовой отчет.

Начиная с 2005 г. каждый действующий банк должен публиковать по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября: баланс; отчет о доходах и расходах; сведения о выполнении основных требований, установленных в нормативных актах НБ РК.

Установлены также порядок составления публикуемых форм отчетности и порядок их представления в ТУ НБ РК (см. табл. 3.2). Основные пункты указанных порядков следующие (кроме тех, в которых трактуются сугубо учетные процедуры).

Публикуемая банком отчетность обязательно представляется в территориальным управлением НБ РК по месту регистрации банка (в срок до 1 июня года, следующего за отчетным). Это значит, что представить нужно:

- а) *на бумаге:*
 - 1) соответствующие формы отчетности;
 - 2) оформленные и заверенные в установленном порядке 2 экземпляра копии аудиторского заключения;
 - 3) таблицу корректировок (если аудиторское заключение было положительное с оговорками);
 - 4) 2 экземпляра публикации отчетности (оригинала издания, в котором был опубликован отчет);
- б) *в электронном виде:*
 - 1) публикуемые формы отчетности;
 - 2) таблицу корректировок (если аудиторское заключение было положительное с оговорками).

Таблица 3.2 – Формы и сроки представления банками годовой отчетности

Наименование формы отчетности	Срок представления в территориальное учреждение НБ РК
1. Данные о движении денежных средств.	Банки без филиалов – не позднее 20-го января года, следующего за отчетным; банки с филиалами – не позднее 25-го января года, следующего за отчетным.

2. Публикуемая консолидированная отчетность: 1) консолидированный балансовый отчет; 2) консолидированный отчет о доходах и расходах.	До 1-го июля года, следующего за отчетным.
3. Информация о банке – доверительном управляющем.	До 10-го февраля года, следующего за отчетным.
4. Отчет о состоянии внутреннего контроля.	Банки без филиалов – не позднее 20-го января года, следующего за отчетным; банки с филиалами – не позднее 25-го января года, следующего за отчетным.
5. Список участников банка.	При регистрации и по мере возникновения соответствующих изменений.
6. Публикуемая отчетность банка.	До 1-го июля года, следующего за отчетным.

Квартальную отчетность банк может опубликовать в открытой печати как с мнением аудиторской организации о достоверности отчетности, так и без него. В срок не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной квартальной даты банк представляет в ТУ НБ РК:

а) *на бумаге*: экземпляр оригинала издания, в котором была опубликована отчетность;

б) *в электронном виде*: публикуемые формы отчетности; сведения о выполнении основных требований, установленных в нормативных актах НБ РК.

В отношении каждой статьи (показателя) годового отчета следует расшифровать:

– состав основных счетов (показателей), включаемых в статью (расшифровке подлежат суммы, имеющие существенное значение для пользователей);

– особенности включения тех или иных данных, если в соответствии с законодательством и/или нормативными документами НБ РК банк имел право выбора (например, в методе оценки и переоценки активов и пассивов, в применении методов начисления амортизации, в нормативах создания резервов и т.д.);

– показатели, включаемые в состав статей отчета, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год. В составе годовой бухгалтерской отчетности банка особое место занимает публикуемая отчетность.

Имеются в виду отчетные материалы о деятельности банка, которые он обязан представлять обществу путем их публикации за свой счет в открытой печати (газете или журнале) (см. табл. 3.3).

Требования к публикуемой банками отчетности НБ РК уточняет ежегодно.

Таблица 3.3 – Наименования и сроки представления информации на нерегулярной основе

1. О депозитарной деятельности банка	По запросам контролирующих подразделений НБ РК
2. О выявленных поддельных банкнотах, монетах НБ РК	По мере обнаружения
3. О выявленных поддельных банкнотах, монетах иностранных государств	Так же
4. Сведения для ведения Книги государственной регистрации и реестров кредитных организаций (филиалов)	При регистрации и по мере внесения изменений в учредительные документы банка
5. Об аффилированных лицах банка	Ежеквартально и/или ежегодно
6. Уведомление о начале/завершении эмиссии банковских карт или эквайринга	В течение 30 дней с момента начала/завершения эмиссии и/или эквайринга
7. Сведения о заключении договора о проведении аудиторской проверки	В недельный срок после заключения договора

Консолидированную отчетность (ежеквартальную и годовую) составляют и представляют банки, являющиеся в соответствии с требованиями НБ головными организациями своих банковских/консолидированных групп. При этом пользуются также Положением НБ РК № 30 «О порядке использования отчетных данных кредитных организаций при составлении консолидированной отчетности».

Кроме того, подразделения и территориальные управления НБ РК вправе получать от банков следующую информацию нерегулярного характера.

Банки обязаны хранить свою бухгалтерскую документацию (Первичные учетные документы, регистры учета и отчетность) в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами государственного архивного дела, но не менее 5 лет. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера банка.

Таким образом, деятельность коммерческих банков Казахстана в

современных условиях соответствует международным общепринятым правилам МСФО, особенности учета которых представлены в следующем параграфе.

3.2. Организации учета в коммерческих банках в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Опыт работы в условиях МСФО показал, что учет в банковской системе Казахстана, несмотря на приближения к международной практике пока не сопоставим с системами развитых стран.

Вступление республики в ВТО, глобализация и стремление к большей информационной открытости мировых рынков капитала порождают спрос на разработку системы всемирных стандартов финансовой отчетности или гармонизацию уже действующих систем стандартов. Исходя из этого внедрение международных стандартов финансовой отчетности в банковскую учетную практику было обусловлено по нижеследующим причинам:

1. МСФО поддерживаются Международной организацией Комиссией по ценным бумагам (IOSCO) и Европейским Союзом (ЕС).
2. МСФО «не привязаны» к особенностям регулирования отдельной страны или международного союза.
3. МСФО проходят этапы публичного обсуждения и постоянно совершенствуются, «вбирают» знания и опыт, накопленные в мире, и характеризуются относительно меньшей сложностью при составлении отчетности, что, следовательно, требует меньше затрат.

Следует отметить, что на развитие мировой банковской сферы существенную роль оказывает американская система, занимая прочные позиции, благодаря сильному американскому рынку, предлагающему эмитентам самые выгодные на сегодняшний день условия привлечения капитала. В этой связи неамериканские организации, заинтересованные в размещении своих ценных бумаг, затрачивают огромные средства, связанные с трансформацией отчетности по правилам, установленным Комиссией США по ценным бумагам и биржам

(USSEC) и Комитетом по стандартам финансового учета (FASB). В то же время среди американских участников рынка нет однозначного мнения в отношении того, насколько выгодно США противопоставлять всему остальному миру свою систему финансовой отчетности, создавая таким образом иностранным контрагентам «барьеры» для входа на рынок в виде дополнительных затрат на трансформацию либо проверку их отчетности в соответствии с американскими стандартами.

Целый ряд европейских стран, в том числе Франция, Германия, Италия, разрешили в законодательном порядке своим компаниям, чьи акции котируются на рынке, использовать для целей представления консолидированную отчетность в соответствии со стандартами, разрабатываемыми этими странами. 4 мая 1999 г. крупнейшие европейские биржи (Лондонская, Франкфуртская, Амстердамская, Парижская, Брюссельская, Мадридская, Миланская, Швейцарская) подписали Соглашение относительно модели общего рынка европейских «голубых фишек». Кроме того, Европейская федерация бухгалтеров решительно высказалась в пользу МСФО создав единый общеевропейский рынок с едиными правилами, который на сегодняшний день составляет конкуренцию американскому. Следовательно, Международные стандарты обобщают опыт ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности различных стран, активно влияют на развитие национальных систем бухгалтерского учета и отчетности.

Роль Международных стандартов возросла в силу вступления в действие соглашения между IASC (Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности) и IOSCO (Международной организацией комиссий по ценным бумагам). Соглашение касается того, что акции компаний, отчетность которых будет составлена в соответствии с одобренным IOSCO перечнем международных стандартов, включается в листинг всех фондовых бирж мира. Поэтому для предприятий и банков облегчается выход на мировые рынки капитала и снижаются затраты для его привлечения [70,с. 288].

На сегодняшний день вся сеть коммерческих банков РК и КР готовят

финансовую отчетность по международным стандартам, характеризуя которых можно остановиться на отдельных из них. К примеру, особенности применения международного стандарта №30 (МСФО 30) «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов»: Финансовая отчетность должна быть представлена в денежных единицах, учитывающих инфляцию. Для этого следует пересчитать данные отчетности с помощью общего индекса цен, отражающего изменение покупательной способности. Практика работы отдельных коммерческих банков свидетельствует, что пока еще не все банки выполняют данное требование.

Влияние различий между казахстанской и международной финансовой отчетностью устраняются с помощью комплекса специальных процедур преобразования данных бухгалтерского учета и отчетности. При переходе на МСФО казахстанские коммерческие банки основывались на общих подходах, на основе которых осуществляется трансформация финансовой отчетности. При этом применялось два варианта трансформации, т.е. поэтапного способа перехода на общепризнанные международные правила:

1. Подход с точки зрения инфляции.
2. Подход с точки зрения валюты.

Первый основан на использовании международного стандарта №30 (МСФО 30) «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», а второй – на использовании МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» .

Особенность подхода с точки зрения инфляции состоит в том, что в данном случае финансовая отчетность, для того чтобы быть полезной, должна быть представлена в денежных единицах, учитывающих инфляцию. Для этого данные отчетности пересчитываются с помощью общего индекса цен, который отражает изменение общей покупательной способности. Отчетность при трансформации переводится в валюту по курсу на дату составления отчетности. Во втором случае предлагается при отсутствии общего индекса цен применять оценки, основанные на движении курса обмена валюты отчетности и какой-либо стабильной иностранной валюты.

В этой связи для выполнения своей миссии работе в условиях по МСФО каждый коммерческий банк должен выбирать цель процесса трансформации, в основе которой лежит принцип представления финансовой отчетности, соответствующей МСФО. При этом, состав финансовой отчетности регулируется стандартом №1 (МСФО 1) «Представление финансовой отчетности».

Однако на практике не всегда выполняется условие, характерное применительно к МСФО, где отмечается, что «целью финансовой отчетности является обеспечение полезной информацией широкого круга пользователей для принятия ими обоснованных экономических решений».

Непосредственно к кредитным организациям относится стандарт 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов». В соответствии с ним предусматривается минимум статей для активов и обязательств, доходов и расходов, раскрывается информация об условиях различных событий и обязательств, включая забалансовые статьи, информация об убытках, связанных с кредитами, и прочие требования.

Отметим, что сами международные стандарты не устанавливают порядок перечисления статей баланса, а только регламентируют, какая информация должна быть в балансовом отчете. МСФО требуют также, чтобы в отчетности были отражены стабильные активы, постоянно приносящие доход, и нестабильные активы. Именно эти аспекты должны быть отражены в информации коммерческих банков по осуществляемым ими кредитным операциям.

Анализ особенностей МСФО свидетельствует также, что в соответствии с его положениями при разработке экономических решений очень важно иметь математически обоснованные модели бухгалтерского учета и отчетности, так как это позволит создать банковские информационные системы, способные приспособиваться к последующим нормативным актам и правовым изменениям [71, с.19, 72]. Кроме того, применяя данные адаптивные модели по

формированию финансовой отчетности к организации банковских технологий, можно составлять отчеты и для широкого круга пользователей информации, причем в различных стандартах. Именно на эти требования сориентирован в настоящее время деятельность исследованных нами коммерческих банков Казахстана. Решение данных проблем осложняется пока еще недостаточностью квалификации специалистов в этой области. Поэтому в большинстве случаев банки применяют западные методы, хотя в условиях Казахстана их использование ввиду особенностей, присущих экономике республики, не всегда приносит действенные результаты.

Финансовую отчетность, соответствующую МСФО, называют достоверной, надежной, и именно достоверность информации является важным элементом в системе принятия управленческих решений. Одной из важнейших задач по изучению оценки финансовых результатов деятельности банка является подготовка отчетности, используемой для управления банковскими институтами, а не подготовки отчетности, предназначенной для регулирующих органов.

Бухгалтерская отчетность банков, представленная по МСФО должна служить исходной базой для проведения внешнего анализа текущего состояния и стратегических перспектив развития банка. При этом данные отчетности следует нацелить на получение информации в виде зависимости «стратегия – основные действия – оценка – бухгалтерская отчетность».

Отчеты для руководства должны отражать степень соответствия установленным критериям достижения стратегических целей. Этот принцип лежит в основе эффективно действующей системы управленческой информации (СУИ). Такая СУИ коммерческого банка позволит руководству сконцентрироваться на достижении основных стратегических целей, что повышает шансы на успех.

Предоставить менеджерам информацию о финансовых результатах банка, его подразделениях и отдельных банковских продуктах позволят разработанные отчеты: консолидированный бухгалтерский баланс; консолидированный отчет о

доходах и расходах; отдельные финансовые показатели банка в форме отчетности.

Потребителями результатов анализа являются руководители и менеджеры банка. По результатам анализа вырабатываются способы и методы принятия эффективных управленческих решений. Функция консолидированного бухгалтерского баланса заключается в том, что он должен наглядно представлять информацию в соотношениях оборотных и основных, заемных средств и собственного капитала, вовремя информировать о диспропорциях баланса, ведущих к ухудшению платежеспособности и ликвидности коммерческого банка.

Данный отчет представлен в формате МСФО и отражает реальные активы и пассивы банка на определенную дату. Для того чтобы усовершенствовать отчетность банка, следует разрабатывать бизнес-план по каждому статьям на период, равный месяцу, и составлять отчет о расхождении между планом и фактическими результатами с последующим тестированием на компьютере.

Консолидированный отчет о доходах и расходах банка по кредитным операциям должен представлять именно такие данные, в которых содержится информация по основным категориям доходов и расходов, а также прибыль и убыток по конкретным кредитным операциям за период с начала года до настоящего момента.

Один из главных аспектов в системе кредитных операций занимает формирование кредитного портфеля банка. В условиях работы по МСФО решение данной проблемы ставит различные задачи, не только перед бухгалтерским учетом и отчетностью, но и охватывает систему управленческого учета и аудита.

Как известно, кредитный портфель занимает центральное место среди других активов коммерческого банка. По данным Статистического бюллетеня удельный вес кредитных вложений в структуре баланса коммерческих банков РК составил примерно от 41 до 48% по состоянию на 1 января 2006 г. кредитный портфель представляет собой структурированный определенным образом совокупный объем кредитных вложений банка. С одной стороны, являясь

основным источником валовых доходов банка, кредитный портфель характеризуется наибольшей концентрацией рисков по сравнению с другими операциями банков. Основным способом решения проблемы доходности и риска, на наш взгляд, является диверсификация портфеля, то есть возможность сформировать кредитный портфель с максимально разнообразными видами рисков с тем, чтобы изменения во внешней финансовой среде не оказывали отрицательного влияния сразу на все кредиты. В Казахстане оценку качества кредитного портфеля производят на основании Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных» № 465 от 16 ноября 2002 г. (с изменениями и дополнениями). В Положении (п. 6 гл.2) указано, что «основным критерием классификации актива является возможность полного или частичного его погашения с начисленным вознаграждением». При этом «классифицированный актив представляет собой актив, по которому требование не исполняется в соответствии с условиями договора либо имеются основания полагать, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме, или не будет исполнено вообще».

За последние годы реформирования банковской системы произошли принципиальные изменения в системе отчетности о состоянии кредитного портфеля, в частности четко сформулированы принципы разделения кредитов на классификационные категории, ужесточен контроль за формированием банками резерва под каждый кредит. В частности, согласно положению (п.14. гл.3) классификация кредитов осуществляется в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением. В случае задержки уплаты начисленного вознаграждения более, чем на 30 дней, банк приостанавливает начисление вознаграждения на балансовом счете (подробнее об этом в 3.3.).

Как показала практика, кредитование хозяйствующих субъектов является

наиболее устойчивым и надежным инструментом активных операций банка. Соответственно, качественно сформированный кредитный портфель банка в настоящее время является одним из важнейших показателей его финансового состояния.

Широко применяемая в зарубежной банковской практике она включает в себя несколько этапов. На первом определяются категории классификации рисков. Нами проведена их систематизация, которая представлена в таблице 3.4.

На втором этапе проводится классификация факторов по категориям рисков.

Таким образом, анализ кредитных операций по международным тенденциям формирования кредитного портфеля необходимо проводить дифференцированно учитывая особенности деятельности каждого коммерческого банка. К сожалению практика работы казахстанских банков свидетельствует, что основным недостатком кредитной системы относится единый подход в оценке кредитных операций во всех банках, а также пренебрежение обеспеченностью и качеством кредитов.

По этой причине анализ структуры портфеля ссуд и их состава производится исходя из следующих взаимосвязанных и последовательных этапов: оценка кредитного договора; анализ кредитоспособности заемщика; оценка качества каждого кредита и портфеля в целом.

Таблица 3.4 – Классификация рисков применительно к международным стандартам финансовой отчетности

Категория риска по кредитам	Комментарии
1. Надежные (А)	Самый высокий рейтинг. Хорошая история обслуживания задолженности, положительные финансовые и субъективные факторы.
2. Потенциально надежные (Б)	Надежные кредиты, по ним требуется более тщательный контроль. Могут быть потенциальные, субъективные или финансовые проблемы, но известна хорошая история обслуживания задолженности.
3. Проблемные (В)	Существуют проблемы по различным аспектам задолженности. В числе положительных факторов могут быть хорошие отношения с заемщиком или целесообразные варианты решения проблемы.
4. Сомнительные (Г)	Выявлены определенные слабые стороны из-за субъективных или финансовых факторов. Возможна просрочка процентных платежей.

5. Убыточные (Д)	Считаются невозвратными.
Примечание: Разработано автором на основе источников [73-81].	

Исследование показало, что не во всех коммерческих банках грамотно юридически и экономически составляются типовые формы кредитных договоров, способствующих снижению кредитного риска конкретных кредитных сделок и повышению качества кредитной политики.

С целью снижения кредитного риска необходимо использовать только такие методы оценки кредитоспособности ссудозаемщиков, на основе которых в процессе анализа делают выводы о надежности клиента и целесообразности выдачи кредита.

Характеризуя кредитоспособность клиента коммерческого банка в международной практике, принято прогнозировать способность его к погашению долга на ближайшую перспективу. Поэтому каждый коммерческий банк, работающий согласно правилам МСФО в рамках своей кредитной политики обязан разработать собственную методику анализа кредитоспособности индивидуальных клиентов и по мере изменения условий функционирования, рыночной конъюнктуры и приоритетов кредитной политики вносить в данную методику необходимые коррективы.

Таким образом, специфика современной практики кредитования состоит в том, что не все коммерческие банки РК обладают единой методической и нормативной базой учета кредитного процесса. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из самостоятельно разработанной кредитной политики, вырабатывает свои подходы, свою учетную политику в области кредитования. И это несмотря на то, что совершенно очевидно, наличие непреложных организационных основ, отражающие международный опыт, которые позволяют банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд. Вследствие этого в учете кредитных операций по международным правилам целесообразно рекомендовать следующее:

1. Создать единую нормативную базу учета финансового состояния

предприятий, поскольку на сегодня не имеется справочников среднеотраслевых показателей.

2. Составить единый, в том числе отраслевой, классификатор кредитоспособности и надежности предприятий, который бы периодически публиковался, как это делается в развитых странах, и давал бы кредиторам возможность правильно оценить свой риск при предоставлении кредита.
3. Разработать единообразную систему показателей кредитоспособности заемщиков для коммерческих банков.

Принятие таких действенных норм способствует более эффективному учету использования выданных кредитов, тем более в условиях работы по МСФО.

Следует отметить, что указанные положения отражены в международном стандарте 30 «Информация, подлежащая раскрытию в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» регламентирующего отражение ссуд, процентов и резервов на возможные потери по ссудам в бухгалтерском учете и отчетности. Кроме того, важные положения для системы кредитования содержатся в стандарте 1 «Представление финансовой отчетности», 37 «Резервы, условные активы и условные обязательства», IAS 14 «Отчетность по сегментам», IAS 27 «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании», IAS 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании», IAS 29 «Финансовая отчетность в странах с гиперинфляцией», IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие представление», IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение».

Согласно требованиям указанных стандартов МСФО, банки обязаны в своей учетной политике, отражать особенности списания безнадежных ссуд. При этом существует требование, согласно которому необходимо отдельно показывать общую сумму резерва на возможные потери по ссудам на определенную дату, суммарную задолженность, по которой не начисляются проценты и производить оценку качества каждой из таких ссуд. Ставки резервирования в данном случае должны быть регламентированы. Другими

словами, в соответствии с МСФО выделяются 5 групп риска: стандартная – 5%; сомнительная (1-5 категории) – 5,10,20,25,50 %; безнадежная – 100%.

Поэтому ссудный портфель (состоящая из незначительных по величине ссуд) необходимо группировать по секторам экономики, видам ссуд, форме или другим признаку, создавая в банках «специальный резерв» или «общий резерв».

Согласно казахстанских Правил, установленных НБ РК № 345 от 16.11.2002 г. [82] резерв создается индивидуально по каждой ссуде. В финансовой отчетности «Агрегированный балансовый отчет» отдельно показываются ссуды-брутто, ссуды-нетто, резерв на возможные потери по ссудам.

Отражение ссудной задолженности в балансе кредитной организации по международным правилам (а теперь и по казахстанским) осуществляются следующим образом. Активы группируются по содержанию и располагаются в порядке убывания ликвидности. Отдельной статьей выделяются межбанковские кредиты, ссуды клиентам и прочие размещенные средства.

В условиях работы по МСФО коммерческие банки обязаны также отражать основные типы доходов и расходов, выделяя процентные доходы; убытки по ссудам. Кроме того, информация о процентных доходах и расходах должна быть отражена отдельно по каждому из них, для того, чтобы можно было увидеть причины изменения чистого процентного дохода. Вследствие этого необходимо раскрывать информацию о средних процентных ставках и средних суммах соответствующих активов и пассивов.

Для лучшего понимания пользователями в финансовой отчетности по международным стандартам следует раскрывать также значение всех количественных показателей за предшествующий период и представлять сравнительную информацию по указанным аспектам в Примечаниях к финансовой отчетности. Помимо этого, международные правила предписывают указать: перечень форм отчетности, которые коммерческий банк не представил в составе годового отчета, с указанием причин их непредставления; пояснения к заполнению отдельных форм отчетности (исправительные проводки,

соответствующие решения общих собраний участников банка и т.п.); данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах в банке по состоянию на начало нового года; результаты инвентаризации и ревизий кассы; результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) банка; сведения о длительности дебиторской задолженности и незавершенного строительства.

Подготовить такую пояснительную записку непросто и требует значительных затрат. При этом не исключено, что она так никем и не будет прочитана и проанализирована всерьез. Впрочем, данное замечание может быть отнесено ко всему годовому отчету и всей отчетности банков.

В свете сказанного в области применения международных стандартов финансовой отчетности к отражению банками ссудных операций можно сделать следующий вывод. Финансовая отчетность, по МСФО, представляется как единый документ, подробно рассказывающий пользователю о финансовом состоянии банка, о рентабельности бизнеса, структуре активов и пассивов, об использованных подходах к их оценке руководства банка, о методах управления рисками событий, произошедших после отчетной даты, о влиянии гиперинфляции на показатели отчетности и о многом другом. Такого рода отчетность можно признать оптимальной для учета кредитных операций банка.

Обобщая вышеизложенное отметим, что применение МСФО открывает новые возможности для создания единого анализа кредитной деятельности и принятия управленческих решений по данным учета кредитных операций. Полное использование рекомендаций МСФО, позволяющих эффективно управлять кредитными операциями коммерческого банка возможно с применением методов управленческого учета, особенности которого раскрыты нами в следующем параграфе.

3.3. Совершенствование управленческого учета и отчетности кредитных операций в коммерческих банках

Роль кредита в развитии экономики любого государства определяет сущность кредитных операций, которые представляют собой координированные банковские действия, направленные на организацию передачи ссудного капитала заемщику и сопровождение использования ссудного капитала до выполнения заемщиком своих обязательств.

Осуществлением кредитных операций занимается коммерческий банк. Он осуществляет кредитование хозяйствующих субъектов, частных лиц и их расчетно-кассовое обслуживание с помощью кредитного процесса. Кредитный процесс - прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком.

Кредитные операции играют большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Здесь важно, что кредитные операции создают благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и для экономического использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.

Таким образом, одной из главных функций является мобилизация временно-свободных денежных средств и кредитование экономики. Кредитование осуществляется через кредитные ресурсы - ресурсы банка, которые в силу сложившихся обстоятельств не были направлены на осуществление активных операций, но могут быть переданы на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности хозяйствующим субъектам. Однако не все мобилизованные средства могут быть использованы банком для предоставления кредитов. Объем средств, свободных для

совершения активных операций, представляет собой кредитный потенциал - это величина мобилизованных средств за вычетом резерва ликвидности, с учетом риска.

Основной целью коммерческого банка является получение прибыли. Следовательно, одной из главных функций является мобилизация временно-свободных денежных средств и кредитование экономики. Кредитование осуществляется через кредитные ресурсы - ресурсы банка, которые в силу сложившихся обстоятельств не были направлены на осуществление активных операций, но могут быть переданы на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности хозяйствующим субъектам. Однако не все мобилизованные средства могут быть использованы банком для предоставления кредитов. Объем средств, свободных для совершения активных операций, представляет собой кредитный потенциал - это величина мобилизованных средств за вычетом резерва ликвидности, с учетом риска.

Кроме коммерческого банка в процессе кредитования участвуют и другие организации, объединенные в кредитную систему. Кредитная система - совокупность организаций или учреждений, способных участвовать в процессе кредитования с позиции кредитора.

Осуществляя кредитные операции, банк несет определенный риск не возврата кредита, который называется кредитным риском и представляет собой риск того, что финансовые обязательства не будут исполнены клиентами полностью и во время, как ожидается или описано в контракте, результатом чего могут явиться финансовые потери для банка. Таким образом, кредитный риск - это риск, зависящий от клиента, от его желания и возможностей исполнить свое обязательство перед банком. Комплекс мероприятий, разработанных банком для снижения кредитного риска, называется кредитной политикой - комплекс мероприятий банка, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

В современных условиях проблема управления банковскими рисками является одной из важных проблем для банковской системы.

Неоправданно высокий и слабо контролируемый кредитный риск постепенно приобретает решающее значение для дальнейшей деятельности банков. Предложения по совершенствованию анализа кредитных рисков позволят дать аргументированную оценку качества управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Одним из требований МСФО к банковской деятельности является обязательность отражения особенностей списания безнадежных ссуд в учетной политике. При этом необходимо отдельно показывать общую сумму резерва на возможные потери по ссудам на определенную дату, суммарную задолженность, по которой не начисляются проценты, и производить оценку качества каждой из таких ссуд.

По международным правилам учета выданные банком кредиты относятся к категории финансовых инструментов с фиксированными или определяемыми сроками погашения, в случаях, если они не предоставляются в целях последующей немедленной переуступки прав требования по ним и не относятся к торговым финансовым инструментам. Осуществление операций с финансовыми инструментами сопровождается соответствующими финансовыми рисками. Поэтому раскрытие информации в отчетности банков призвано помочь ее пользователям в правильной оценке степени подверженности банка финансовым рискам в результате таких операций.

Одной из причин появления специальных стандартов по финансовым инструментам было то, что первоначальная стоимость некоторых производных финансовых инструментов или незначительна, или вообще отсутствует. В традиционном бухгалтерском учете, основанном на концепции исторической (первоначальной) стоимости, такие инструменты оказывались неучтенными. В то же время при управлении рисками историческая стоимость производных финансовых активов и обязательств практически не имеет значения.

В этой связи МСФО (Международный стандарт финансовой отчетности) 32 и 38 должны обеспечить пользователей финансовой отчетности информацией о влиянии балансовых и забалансовых финансовых инструментов

на финансовое состояние и эффективность деятельности банков. Более того, с принятием МСФО 39 и самих финансовых инструментов, отражаемых за балансом, стало гораздо меньше, поскольку в соответствии с принятыми правилами большинство их стало отражаться в балансе как активы или обязательства.

Обязательно должна раскрываться информация о подверженности банка кредитному риску, в том числе:

- размер максимального кредитного риска, приходящегося на одного заемщика, без учета стоимости залога;
- наличие значительных концентраций кредитного риска.

Применительно к кредитным операциям, в соответствии с МСФО 38, выданные банком кредиты должны учитываться в бухгалтерском учете по фактическим затратам (которые являются, их справедливой стоимостью), а при последующей оценке – по так называемым амортизируемым затратам или амортизируемой стоимости.

Финансовая отчетность по МСФО представляется единым документом, подробно раскрывающим пользователю финансовое состояние банка, рентабельность кредитного бизнеса, структуру активов и пассивов, методы управления рисками и др. Поэтому такая отчетность оптимальна для анализа деятельности банка и принятия управленческих решений пользователями. Однако процесс управления деятельностью банка невозможен без планирования, учета, принятия управленческих решений, процедур их исполнения и контроля. Традиционно в задачи бухгалтерского учета входила функция обеспечения информацией лиц, принимающих решения.

Опыт работы по МСФО показывает, что применение правил МСФО в коммерческих банках в ряде случаев, ввиду особенностей банковского бизнеса, приводит к определенным последствиям:

- во-первых, в случае несоответствия размера собственного капитала банка законодательству Агентством финансового надзора РК применяются меры по ее ликвидации;

- в-вторых, в случае недостаточного резервирования средств на счете под безнадежные ссуды банкам необходимо их списывать со своего капитала, так как меняется система резервирования;

- в-третьих, оценка активов по рыночной стоимости ограничивает возможности банков по заключению сделок, так как изменение кредитного портфеля отражается в отчетах доходов и расходов.

Тем не менее, все вышеизложенное не означает, что развитие учета в банковской сфере Казахстана должно стоять в стороне от тех тенденций, которые определяют на сегодняшний день развитие рынка капиталов.

Непосредственно к кредитным организациям относится МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов». В соответствии с ним предусматривается минимум статей для активов и обязательств, доходов и расходов, раскрывается информация об условиях различных событий и обязательств, включая забалансовые статьи, информация об убытках, связанных с кредитами, и прочие требования.

Анализ происходящих преобразований в банковской системе Казахстана свидетельствует, что большинство казахстанских коммерческих банков способны кредитовать только в стабильных условиях. При наступлении нестандартных ситуаций у многих из них в этом направлении их деятельности возникают проблемы, которые связаны с теми или иными недостатками системы кредитования, а также неразвитостью аудита и анализа кредитных операций. Это во многом обусловлено неизученностью научных подходов к оценке кредитного портфеля, уровню кредитных рисков, работе с клиентской базой, организации управленческого учета и внутреннего аудита, влекущих за собой убытки и потерю капитала. В этих условиях отдельные коммерческие банки преимущественно вовлекаются в рискованные кредитные операции.

Таким образом, закрепление достижений в исследуемой отрасли и дальнейшее развитие банковской деятельности в Казахстане актуализируют проблему исследования кредитных операций, их учета и аудита по

общепринятым международным стандартам.

Отсутствие работ, посвященных кредитным операциям как объекту учета и аудита, сравнению зарубежной и казахстанской системы учета и отчетности явилось следствием возникшей необходимости их исследования в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Кредитный рынок подрос почти на 8% с 13,4 триллионов до 14,4 триллионов тенге за январь-февраль 2014 года. В феврале 35 банков из 38 нарастили свои активы. Ссудный портфель банков второго уровня РК предоставлен в следующей таблице 3.5.

Крупнейшие кредиторы активизировались. По абсолютному приросту в лидерах БВУ РК Банк. Прирост на 1045,61 миллиарда тенге (на 7,8%). В итоге ссудный портфель банка составляет 2,7 триллионов тенге. Самый крупный кредитор казахстанской экономики, Народный банк Казахстана, увеличил объем выданных займов на 234,3 миллиарда тенге (рост 9,4%). Всего банк выдал ссуд на сумму в 2,72 триллиона тенге. Замыкает тройку лидеров по абсолютному приросту выданных займов - АТФ банк - месячная прибавка 105,7 миллиардов тенге (на 6,2%). Вес ссудного портфеля банка - 1,81 триллион тенге.

Для анализа и оценки качества, выданных банком ссуд на основе информации, содержащейся в отчетности банка, составленной в соответствии с

Таблица 3.5 - Рэнкинг банков второго уровня по абсолютному приросту ссудного портфеля за месяц.

Февраль 2016 (млрд.тг)

Банки	Рост к итогу				Всего			Доля от РК		
	2016/ 2001	2016/ 2002	2015/ 2001	2015/ 2002	2016/ 2002	2016/20 01	2015/ 2002	2016/ 2002	2016/ 2001	2015/ 2002
БВУ РК	1045,61	2764,46	107,8%	123,7%	14413	13367	11649	100,0%	100,0%	100,00%
Народный банк	105,71	323,63	106,2%	121,8%	1811	1705	1487	12,56%	12,76%	12,77%
Цеснабанк	69,68	240,11	110,2%	146,7%	754	684	514	5,23%	5,12%	4,41%
АТФБанк	64,92	27,72	109,0%	103,7%	783	718	755	5,43%	5,37%	6,49%
Сбербанк	63,79	301,40	108,2%	155,6%	844	780	543	5,86%	5,84%	4,66%
БанкЦентрКред ит	28,83	53,02	103,3%	106,2%	914	885	861	6,34%	6,62%	7,39%
БанкАстанаФин анс	15,12	30,01	130,2%	185,1%	65	50	35	0,45%	0,38%	0,30%
Евразийский Банк	14,86	93,63	103,4%	125,7%	457	442	364	3,17%	3,31%	3,12%
Kaspi bank	13,98	226,51	101,9%	144,5%	736	722	510	5,11%	5,40%	4,37%
HSBC bank	12,13	25,07	115,2%	137,6%	92	80	67	0,64%	0,60%	0,57%
Банк Китая	10,11	0,17	266,0%	101,1%	16	6	16	0,11%	0,05%	0,14%

Банк RBK	8,69	72,80	106,2%	196,4%	148	140	76	1,03%	1,04%	0,65%
Delta Bank	8,45	56,58	105,1%	148,1%	174	166	118	1,21%	1,24%	1,01%
Альфа банк	7,18	49,85	105,5%	156,6%	138	131	88	0,96%	0,98%	0,76%
Банк ВТБ	5,02	32,43	104,5%	138,8%	116	111	84	0,80%	0,83%	0,72%
Qazaq Banki	4,73	31,23	113,3%	449,0%	40	35	9	0,28%	0,27%	0,08%
АзияКредит Банк	4,18	34,18	105,9%	183,2%	75	71	41	0,52%	0,53%	0,35%
Ситибанк	3,94	-17,78	103,2%	87,9%	129	125	146	0,89%	0,93%	1,26%
Жилстройсбербанк	3,55	84,35	101,8%	171,9%	202	198	117	1,40%	1,48%	1,01%
Банк Kassa Nova	3,08	17,99	107,3%	165,3%	46	42	28	0,32%	0,32%	0,24%
Нурбанк	3,05	9,10	101,6%	104,8%	198	195	189	1,37%	1,46%	1,62%
Эксимбанк	2,89	-9,95	106,3%	83,1%	49	46	59	0,34%	0,34%	0,51%
CapitalBankKazakhstan	2,55	10,58	126,2%	726,5%	12	10	2	0,09%	0,07%	0,01%
ForteBank	1,78	4,85	106,9%	121,5%	27	26	23	0,19%	0,19%	0,19%
ТПБ Китая	1,56	2,88	118,3%	140,0%	10	9	7	0,07%	0,06%	0,06%
RBS Kazakhstan	1,18	-21,58	113,4%	31,6%	10	9	32	0,07%	0,07%	0,27%
Исламский Банк Al Hilal	1,00	-0,88	119,4%	87,4%	6	5	7	0,04%	0,04%	0,06%
Заман Банк	0,50	-1,76	104,5%	86,9%	12	11	13	0,08%	0,08%	0,11%
КЗИ Банк	0,27	3,68	101,6%	126,0%	18	8	14	0,12%	0,13%	0,12%
Хоум КредитБанк	0,08	35,93	100,1%	150,2%	107	107	72	0,75%	0,80%	0,61%
НБ Пакистана	0,06	0,27	101,3%	105,7%	5	5	5	0,03%	0,04%	0,04%
PNB Казахстан	-0,38	3,92	95,2%	212,7%	7	8	3	0,05%	0,06%	0,03%
Казинвестбанк	-0,84	2,22	98,9%	103,0%	75	76	73	0,52%	0,57%	0,63%
Примечание: Расчеты CAP на основе данных Национального Банка РК										

МСФО, необходимо изучить, какую долю составляют обесцененные ссуды в общей величине выданных банком ссуд; какова степень их обесценения, доля убытков от обесценения в общей величине выданных ссуд, в какой степени средневзвешенные ставки по группам выданных ссуд отличаются от их текущей рыночной величины и другие вопросы.

Опыт деятельности коммерческих банков в рыночных условиях свидетельствует, что данные о совокупности кредитных операций и их эффективности имеют важное значение для выявления дальнейшей стратегии развития бизнеса, в целях получения дохода и ее максимизации, а также экономии затрат. Такая возможность может быть представлена только при использовании управленческого учета. Именно с этих позиций следует рассматривать его особенности, как для банков, так и для любых других коммерческих организаций. На наш взгляд, управленческий учет включает в себя: выявление, измерение, фиксацию, сбор, хранение, защиту, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой

управленческому аппарату для выполнения его функций в области кредитования.

Таким образом, сегодняшняя ситуация на банковском рынке заставляет искать новые пути, применять современные методы учета кредитных операций. На первый план выходят вопросы не количественного наращивания клиентской базы, а качественного улучшения банковского менеджмента. Такое качественное улучшение и призван обеспечить управленческий учет и аудита кредитных операций. При создании системы управленческого учета кредитных операций наиболее важным является определение его параметров, т.е. направлений бизнеса, таких как: центры затрат; центры доходов; центры прибыли; центры инвестиций.

Опыт деятельности коммерческих банков Казахстана в современных условиях свидетельствует, что для выявления дальнейшей стратегии развития, менеджерам необходимо владеть данными о затратах на ведение бизнеса, на получение дохода и ее максимизации, а также о совокупности кредитных операций и их эффективности. Такая возможность может быть представлена только при использовании управленческого учета. Именно с этих позиций следует рассматривать особенности системы управленческого учета, как для банков, так и для любых других хозяйствующих субъектов.

В различных литературных источниках предлагается довольно большое количество вариантов определения управленческого учета. Однако при глубоком и всестороннем анализе и обобщении можно заметить, что все они сводятся к следующему утверждению: «Управленческий учет представляет собой систему учета, планирования, контроля, анализа данных об издержках и результатах деятельности субъекта в целях управления, оперативного принятия управленческих решений в целях оптимизации финансово-хозяйственных результатов».

В теоретическом аспекте, в учете банковской системе, известны три варианта взаимодействия финансового и управленческого учета.

1. Между управленческим и финансовым учетом нет четкой границы.

В банковской системе до настоящего времени финансовый и управленческий учет во многом продолжают дублировать друг друга. Следует отметить, что система управленческого учета в кредитной организации не до конца разработана, а ведутся лишь отдельные исследования по этому вопросу. Поэтому введение изменений в план счетов и установление новых правил банковского бухгалтерского учета стало серьезным шагом в сторону интеграции управленческого и финансового учета.

2. Управленческий учет в зарубежной практике предполагает самостоятельную серию счетов-экранов, дублирующих информацию на параллельных счетах финансового учета. Так, например, во Франции используется два плана счетов – финансовый и управленческий, а взаимодействие между ними осуществляется через специальные счета-экраны.
3. Управленческий учет – это самостоятельная система регистрации фактов без использования двойной записи. Например, в США управленческий учет в целом, включая и банковскую систему, представляет собой отдельный блок внутри финансового учета.

Безусловно, внедрение управленческого учета в банковскую деятельность целесообразно, так как руководству банка необходимо иметь информацию для достижения следующих целей: выработка банковской политики; планирование, анализ, контроль деятельности банка; принятие альтернативных решений; предоставление информации акционерам, инсайдерам и другим лицам, находящимся вне экономической единицы.

В свою очередь, целью управленческого учета является обеспечение эффективности управления путем сбора, обработки и предоставления информации для принятия управленческих решений и контроля за их исполнением.

Таким образом, управленческий учет, охватывая более широкий круг вопросов, чем учет финансовый включает в себя элементы планирования и прогноза. С другой стороны, детализация данных для нужд управленческого учета в ряде случаев существенно выше, нежели для нужд учета финансового.

Предметом управленческого учета кредитных операций являются планирование, учет, анализ, контроль и мотивация деятельности сегментов бизнеса (центров ответственности), направленные на соизмерение доходов с расходами по отдельным кредитам и оптимизацию этого соотношения с целью повышения эффективности функционирования коммерческого банка в целом.

Характеризуя управленческий учет кредитных операций, отметим, что главной его целью является решение проблемы прибыльности бизнеса, а также накопления информации о банковских операциях и финансовых потоках.

Способы достижения этой цели у каждого финансового органа разнообразны. Отдельные коммерческие банки настойчиво идут по пути расширения клиентской базы. Но в условиях, когда рынок банковских услуг в Казахстане уже достаточно насыщен, подобный подход, не всегда влияет на финансовые результаты. В казахстанских условиях, когда значительная часть банковского капитала сосредоточена в столице городах Астане и Алматы, норматив кредитных рисков ухудшает ситуацию с кредитованием промышленности в регионе. В этой связи можно предложить более льготный норматив на одного заемщика или группу связанных заемщиков для региональных банков.

Управленческий учет кредитных операций в коммерческих банках можно определить как самостоятельное направление учета коммерческого банка, обеспечивающее информационную поддержку системы управления его кредитной деятельностью. Этот процесс, включает выявление, измерение, фиксацию, сбор, хранение, защиту, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций в области кредитования.

Сегодняшняя ситуация на банковском рынке заставляет искать новые пути, применять современные методы учета кредитных операций. На первый план выходят вопросы не количественного наращивания клиентской базы, а качественного улучшения банковского менеджмента. Такое качественное улучшение и призван обеспечить управленческий учет кредитных операций.

Важным условием при создании системы управленческого учета кредитных операций является определение его параметров, т.е. направлений бизнеса, таких как: центры затрат; центры доходов; центры прибыли; центры инвестиций.

В основе этой классификации лежит критерий финансовой ответственности их менеджеров, определяемый широтой предоставленных им полномочий и полнотой возложенной на них ответственности.

Под центром ответственности понимают структурное подразделение банка и, во главе которого стоит менеджер, контролирующий затраты, доходы и средства, инвестируемые в этот сегмент бизнеса, – показатель, определяемый для данного подразделения руководством.

Сегменты бизнеса, деятельность которых является предметом бухгалтерского управленческого учета, могут обладать юридической самостоятельностью или входить в состав организации на правах структурных подразделений, имеющего своего руководителя..

При этом возможно более оперативно получать необходимую бухгалтерскую информацию, учитывать интересы всех участников бизнеса, и в конечном счете – избегать ошибочных управленческих решений.

При определении структурного подразделения как центра затрат в условиях банковской системы рекомендуется учитывать следующие моменты:

- каждый центр затрат, возглавляемый начальником отдела, который оказывает помощь руководству предприятия в планировании и контроле затрат, должен являться отдельной сферой ответственности;
- центр затрат должен объединять приблизительно однотипные рабочие места, обуславливающие издержки однородного характера. Это облегчает определение совокупности факторов, оказывающих влияние на величину расходов данного центра затрат, и выбор базы распределения расходов по носителям затрат;
- все издержки по их видам должны без особых сложностей списываться на центры затрат. С углублением деления на такие центры

возрастает доля расходов, являющихся общими по отношению к нескольким центрам затрат, что вызывает необходимость их распределения.

Степень детализации центров затрат зависит от целей и задач, поставленных руководством перед менеджером по контролю затрат, закрепленных за центром ответственности. Как правило, чем больше размер центра затрат, тем выше степень ответственности.

Иногда требуется укрупнение центров ответственности, и тогда несколько рабочих мест можно объединить в цех (отдел), также представляющий собой центр затрат. Формирование центров затрат следует осуществлять на основе изучения и анализа организационных и технологических особенностей. Как правило, предприятия с централизованной организационной структурой управления представлены несколькими центрами затрат.

Центры затрат могут работать в двух направлениях. Согласно принципу эффективности оптимальным будет решение, позволяющее реализовать одну из двух задач:

- 1) получить максимальный результат при определенном заданном уровне вложений;
- 2) довести до минимума вложения, необходимые для достижения заданного результата.

Руководители центров затрат предоставлена возможность принимать самостоятельные решения о том, как использовать выделенные ресурсы для достижения заданной цели и нести ответственность за выполнение поставленных задач.

Однако руководители центров затрат не могут самостоятельно определять объемы кредитных операций. Для оценки деятельности центра затрат недостаточно лишь финансовых показателей. Такой подход может, например, стимулировать менеджеров к уменьшению затрат за счет снижения качества кредитов. Поэтому, формируя структуру коммерческого банка исключительно как совокупность центров затрат, в системе управленческого учета необходимо наладить дополнительное наблюдение за видами кредитов, выдаваемыми

структурными подразделениями.

Однако, по мнению многих экономистов, центр затрат можно определить как организационное подразделение, которое не получает дохода ни напрямую, ни путем распределения между отделами банка, и в котором руководитель отдела несет ответственность за расходы.

В международной практике обязательным условием планирования и оценки деятельности любого центра ответственности, в том числе и центра затрат, является разделение его затрат на две категории – контролируемые и неконтролируемые. Поэтому рекомендуем в учете кредитных операций также выделять данные категории.

Характеризуя категорию «центр доходов», подчеркнем, что – это центр ответственности, менеджер которого отвечает за получение доходов, но не несет ответственности за расходы. Деятельность руководителей подобных подразделений обычно оценивается на основе заработанных ими доходов, поэтому задачей системы управленческого учета в данном случае будет фиксация результатов деятельности центра ответственности на выходе.

Это, однако, не означает, что в подразделении отсутствуют расходы. Любой центр доходов, даже самый малый, несет затраты. В системе управленческого учета он квалифицируется как центр доходов потому, что администрация организации по каким-либо причинам принимает решение не возлагать на менеджера ответственность за затраты его подразделения. Исследователь данной сферы банковской системы, А.С. Васин, отмечает, что центр дохода – это структурное подразделение банка, результат работы которого может быть определен суммой заработной им для банка прибыли. В управленческом учете центрами дохода могут быть отдельные структурные подразделения, обеспечивающие оказание услуг одного или нескольких подразделений бизнеса, включая управление кредитными операциями. Под центрами затрат им понимаются структурные подразделения банка, выполняющие определенные функции и имеющие, собственные бюджеты затрат.

В банковских учреждениях наряду с инфраструктурными подразделениями (отдел кадров, юридический, транспортный отделы и т.д.) присутствуют отделы, привлекающие денежные средства населения и юридических лиц (отдел пластиковых карт, отдел вкладов населения, отдел обслуживания юридических лиц), и отделы, размещающие денежные средства (отделы кредитования юридических и физических лиц, отделы ценных бумаг, валютных операций). Отделы, размещающие привлеченные средства, можно рассматривать как центры доходов. Инфраструктурные подразделения и отделы, привлекающие денежные ресурсы, по своей сути являются центрами затрат.

Следовательно, система управленческого учета в коммерческом банке должна представлять собой управление краткосрочными и долгосрочными результатами деятельности по тем объектам, которые в настоящее время ей важны. Поскольку результат – это сопоставление расходов и доходов, то в итоге управленческий учет кредитных операций – это разделение бухгалтерских счетов по центрам прибыли.

Руководители центров доходов, как и центров затрат, могут отвечать за достижение нефинансовых целей, например за обеспечение возможности конкурировать лишь на тех рынках, где их фирма занимает первую или вторую позицию по продажам.

Как свидетельствует банковская практика, чтобы выжить в конкурентной борьбе, коммерческим банкам недостаточно управлять затратами – оно должно получать прибыль, а прибыль не является целью менеджеров центров затрат и доходов. Поэтому в странах с развитой рыночной экономикой наиболее часто встречаются центры прибыли и инвестиций.

Центр прибыли – это сегмент банка, руководитель которого отвечает одновременно как за доходы, так и за затраты своего подразделения. Менеджер центра прибыли принимает решения по количеству потребляемых ресурсов и размеру ожидаемой выручки. Критерием оценки деятельности такого центра ответственности служит размер полученной прибыли. Поэтому управленческий учет должен предоставить информацию о стоимости издержек на входе в центр

ответственности, о затратах внутри этого центра, а также о конечных результатах деятельности сегмента на выходе. Прибыль центра ответственности в системе управленческого учета может рассчитываться по-разному. Иногда в расчетах участвуют лишь прямые затраты, в других случаях включаются полностью или частично также косвенные издержки.

Целью центра прибыли является получение максимальной прибыли путем оптимального сочетания параметров вкладываемых ресурсов, объема выпускаемой продукции и цены. Центр прибыли, можно определить как организационное подразделение, которое отвечает как за затраты, так и за доходы.

Менеджеры центров прибыли, в отличие от руководителей центров затрат, не заинтересованы в снижении качества оказываемых услуг по кредитованию, так как это сокращает их доходы, а следовательно, и прибыль – показатель, по которому оценивается эффективность их работы.

Однако на практике встречаются случаи, когда сталкиваются интересы двух или более центров прибыли.

Менеджеры центров прибыли могут нести ответственность за достижение определенных нефинансовых результатов, таких, как доля завоеванного рынка, уровень удовлетворенности потребителя и др.

Рост прибыли структурного подразделения может стимулироваться правильным подбором показателя, характеризующего деловую активность сегмента.

К примеру, вновь созданный коммерческий банк сначала быстро развивался, но затем стал нести убытки. Одной из причин этого явились недостатки в системе управленческого учета компании: не представлялось возможным оценить прибыль, получаемую от каждого отдельного клиента. Менеджеры были ответственны либо за затраты, либо за доходы, и никто не отвечал за то, чтобы обслуживание каждого клиента обеспечивало компании прибыль. Для решения этой проблемы руководство фирмы внесло коррективы в систему управленческого контроля, возложив на менеджеров ответственность за

составление смет получения прибыли по каждому клиенту и отчетов об их исполнении. В результате прибыль компании возросла.

Интересно, что некоторые западные коммерческие банки в целях стимулирования деятельности своих подразделений создают искусственные центры прибыли – сегменты, которые «продают» большую часть своих «услуг» другим структурным подразделениям внутри банка. Цена, по которой центры рассчитываются между собой, называется *трансфертной*.

При всех своих преимуществах центры прибыли не заинтересованы в рачительном использовании выделенных им инвестиций. Этого недостатка лишены *центры инвестиций* – сегменты банка, чьи менеджеры не только контролируют расходы и доходы своих подразделений, но и следят за эффективностью использования инвестированных в них средств.

Руководители центров инвестиций, в сравнении со всеми вышеназванными центрами ответственности, обладают наибольшими полномочиями в руководстве и, следовательно, несут наивысшую ответственность за принимаемые решения. В частности, им делегировано право принимать собственные инвестиционные решения, т.е. распределять выделенные администрацией предприятия средства по отдельным проектам.

Для иллюстрации рассмотренной выше классификации центров ответственности можно воспользоваться формулой расчета рентабельности активов (РА), широко используемой в экономическом анализе:

$$РА = \frac{P}{A} - \frac{(N - S)}{A}, \quad (3.1)$$

где РА – рентабельность активов сегмента бизнеса;

N – доходы (выручка) сегмента бизнеса;

P – прибыль сегмента бизнеса;

S – расходы сегмента бизнеса;

A – стоимость его активов.

Степень ответственности руководителей сегментов бизнеса за отдельные составляющие этой зависимости представлена в таблице 3.6.

Деление банковских подразделений и служб на центры ответственности и их ранжирование называют *организационной структурой банка*, от построения которой зависит система управленческого учета банка. Администрация решает, какому сегменту предоставить те или иные полномочия, как распределить ответственность между исполнителями, как должна выглядеть иерархическая структура управления банка, другими словами, устанавливает организационную структуру банка.

Таблица 3.6 – Степень влияния руководителей сегментов банковского бизнеса на параметры кредитной деятельности

Вид центра ответственности (ЦО)	Показатель, контролируемый руководителем «ЦО» и составляющий основу его мотивации
Центр затрат	S
Центр доходов	N
Центр прибыли	$P = N - S$
Центр инвестиций	$PA = P/A - (N-S)/A$

Организационная структура банка может быть охарактеризована как *централизованная* или *децентрализованная* – в зависимости от степени ответственности, возложенной на ее менеджеров.

Централизованные организации имеют иерархическую, пирамидальную структуру, построенную по функциональному принципу (администрация, финансы, маркетинг и т.п.). В основе системы управленческого учета таких банка лежат главным образом центры затрат. Такая система управления по своей сути является консервативной, предполагает максимум принуждения и не обеспечивает свободы действия сотрудникам банка. Она снижает инициативу исполнителей, препятствует гибкости и оперативности в управлении.

Выход из создавшегося положения руководство банка видит в предоставлении своим структурным подразделениям большей самостоятельности и как следствие – в возрастании их ответственности за принимаемые решения.

Децентрализованная структура характеризуется наличием центров

прибыли и инвестиций. Как отмечалось, их руководители имеют более широкий круг прав и обязанностей, чем менеджеры центров затрат и несут большую ответственность, обладают расширенными полномочиями и могут принимать значительную часть решений без предварительного согласования с администрацией банка. С другой стороны, при децентрализованной структуре между управляющими распределяется ответственность в части планирования и контроля затрат и результатов деятельности отдельных структурных подразделений.

Таким образом, формирование децентрализованной структуры управления банком предполагает решение двух взаимосвязанных задач: распределение ответственности среди исполнителей; контроль за качеством их работы.

Существует и обратная зависимость: эти задачи не могут быть успешно решены в отсутствие поставленной системы управленческого учета.

Основным преимуществом децентрализованной системы управления является свобода руководителей центров ответственности в принятии управленческих решений, что положительно влияет на их обоснованность и оперативность.

Однако успешное функционирование децентрализованной системы возможно при соблюдении, по крайней мере, двух условий:

- 1) наличия высокопрофессионального управленческого персонала;
- 2) согласованности целей и интересов организации в целом и ее отдельных структурных подразделений.

Независимо от типа избранной организационной структуры – централизованной и децентрализованной – ответственность за финансирование в целом лежит обычно на высшем руководстве. Иначе говоря, финансовые функции будут централизованы в любом случае.

Если администрация формирует организационную структуру своего банка на основе центров прибыли и инвестиций, то далее ей предстоит принять решение, по какому принципу следует создавать структурные подразделения: по видам выпускаемой ими банковской продукции; по обслуживаемым ими

географическим регионам; по группам покупателей? Создавая организационную структуру, следует учитывать, облегчит ли она процесс оценки деятельности сегментов. Это в свою очередь зависит от количества общих затрат, отождествляемых с каждой альтернативной структурой, которые должны быть окупаемы.

Существующую организационную структуру банка следует регулярно анализировать и пересматривать с учетом изменений, происходящих в финансовой деятельности банка (освоение новых видов банковских продуктов и услуг, изменение технологий, смена менеджеров и т. д.), и достижений научно-технического прогресса. Совершенствуя организационную структуру банка, необходимо соответствующим образом менять подходы к составлению внутренней отчетности и оценке результатов деятельности банка.

Для того чтобы управленческий учет являлся инструментом эффективности управления, целесообразно произвести оценку результатов работы центра прибыли кредитных операций. На основе движения финансовых потоков делаются выводы о рациональном использовании привлеченных средств банка, разрабатываются критерии оценки эффективности вложения финансовых ресурсов. При этом банку необходимо правильно отнести свои расходы на соответствующий центр прибыли. Мы предлагаем разделить расходы на прямые и косвенные, т.к. их распределение основано на анализе основных видов деятельности центра прибыли. Косвенные расходы – это расходы, которые относятся к другим отделам, прямые расходы относятся только на подразделение, которое занимается кредитованием. Все затраты должны распределяться между отделами в зависимости от численности сотрудников.

Управление информационных технологий (автоматизации) обрабатывает информацию и предоставляет средства для архивации на диске.

В этой связи, для внедрения системы управленческого учета в необходимо определить такие статьи, которые будут отвечать целям и задачам управленческого учета данного отдела. В нашем случае отдела по учету кредитных операций. Суть классификации заключается в том, что все счета

управленческого учета центра прибыли подразделены по экономической сущности на три раздела: финансовые, операционные и счета расходов по управлению и обслуживанию банком. При этом финансовые счета подразделены на 4 группы: счета собственных, привлеченных средств, обязательств и счета кредитов; операционные на группу счетов материальных и нематериальных ценностей. Седьмую группу составляют счета общих расходов.

Преимущества использования классификации счетов заключаются в следующем:

- задача планирования поступлений по кредитам и распределения платежей во времени решается путем систематизации информации, влияющей на деятельность центра прибыли;

- в случае необходимости возможна дальнейшая детализация статей с помощью модификации и усложнения классификации без серьезных структурных преобразований;

- с целью управления деятельностью банка сотрудники отдела кредитования имеют возможность получить все необходимые сведения на текущий или любой другой момент времени, используя данные классификации.

Основная задача планирования поступлений по кредитам сводится к исчислению составных элементов платежей и распределению их во времени.

В практической деятельности банка обычно используют два способа погашения задолженности по ссудам:

- погашение основного долга и процентов равными суммами;
- погашение задолженности за кредит и проценты равными суммами.

С учетом всех вышеизложенных рекомендаций целесообразно составить План доходов и расходов центра прибыли кредитных операций на определенный период времени.

В отчете о доходах и расходах центра прибыли следует предусмотреть такие статьи: «Процентный доход по видам кредитов; Расходы по видам, имеющим отношение к кредитным операциям; Чистый процентный доход; Штрафы, пени, неустойки, полученные за просроченную задолженность; Другой

банковский доход. Общий доход центра прибыли.

При этом вышеуказанные расходы коммерческого банка должны быть дифференцированы в зависимости от объема и вида кредитной операции. К примеру обязательными расходами могут быть «Расходы на оплату труда кредитных специалистов» и другие расходы по кредитным операциям.

Данный отчет позволяет получить информацию о результатах операционной деятельности и финансовом положении отдела. Пользователи отчетности смогут установить, почему производятся расходы и какую прибыль приносит подразделение, продукт или клиент и т.п.

Внедрение настоящих рекомендаций поможет руководству банка осуществлять управленческий анализ с помощью основных коэффициентов на тех участках, где банк получает прибыль или несет расходы, а также сравнивать расхождения между плановыми и финансовыми показателями.

Итак, управленческий учет становится необходимым звеном управления современного банка, решающим задачу эффективного функционирования.

Таким образом, изучение новых направлений в деле совершенствования бухгалтерской отчетности показывает, что в настоящее время существуют многочисленные способы отражения внутренних управленческих данных, которые при использовании современных компьютерных технологий способны решить любые сложные бухгалтерские задачи.

С учетом сказанного особое место в системе управленческого учета занимает бюджетирование т.е. процесс составления бюджета (или смета). Основой бюджетирования является планирование, которое представляет собой процесс определения будущих действий. Планирование неразрывно связано с процессом контроля и управления.

В основе планирования и контроля лежит анализ прошлой финансовой и нефинансовой информации. Финансовая информация, необходимая для планирования, собирается и обрабатывается в системе бухгалтерского учета. Нефинансовая информация обобщается в протоколах правлений, совета директоров, кредитных комитетов, СМИ и т.д.

Различают *текущее* планирование (разработка смет, бюджетов) – сроком до года – и *перспективное*. Обычно перспективные планы разрабатываются на 3-5 лет, и на более длительный период (10 лет).

Согласно определению Института дипломированных бухгалтеров по управленческому учету США, бюджет – это количественный в денежном выражении, подготовленный и принятый до определенного периода, обычно показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута, и (или) расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода, и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели.

Бюджет коммерческого банка является количественным выражением планов деятельности и развития банка. В результате его составления становится ясно, какую прибыль получит банк при одобрении того или иного плана развития. Бюджет, являясь составной частью плана, содействует четкой и целенаправленной кредитной деятельности банка. Процесс составления бюджета банка называется бюджетным циклом.

В зависимости от поставленных задач в системе кредитования можно рекомендовать такие виды бюджетов в управленческом учете кредитных операций, как общий и детализированный.

Общий бюджет охватывает всю кредитную деятельность коммерческого банка. Его цель – объединить и суммировать сметы и планы различных подразделений, называемых детализированными бюджетами. В результате составления общего бюджета создается прогнозируемый баланс, составляется план доходов и расходов, делается прогноз движения денежных средств.

Общий бюджет кредитных операций может состоять из двух частей:

- 1) операционного бюджета, включающего план доходов и расходов, который детализируется через вспомогательные (частные) сметы, отражающие статьи доходов и расходов банка;
- 2) финансового бюджета, включающего бюджеты инвестиций, движение денежных средств и прогнозируемый баланс.

В отличие от финансовой отчетности (баланса, формы № 2 и др.), формы

предлагаемых нами бюджетов не могут быть стандартизированы. Его структура зависит от объекта планирования, размера банка и степени квалификации разработчиков.

Информация, содержащаяся в бюджете, должна быть предельно точной и определенной и значащей для ее пользователя. Этот документ может:

- 1) содержать данные о доходах; о расходах; о доходах и расходах, которые могут быть не всегда сбалансированы;

- 2) разрабатываться в любых единицах измерения – как стоимостях, так и натуральных; составляться как для организации в целом, так и для ее подразделений – центров ответственности, что позволяет скоординировать их действия.

Указанные бюджеты должны составляться управленческой бухгалтерией, но с руководителями центров ответственности. При этом процесс разработки, как правило, производится снизу вверх с делением на периоды времени, т.е. на годовой основе (с разбивкой по месяцам) и на основе непрерывного планирования (когда в течение квартала пересматривается смета II квартала и составляется смета на I квартал следующего года и т.д.). Несмотря на единую структуру, состав элементов общего бюджета (особенно его операционной части) во многом зависит от вида кредитной деятельности. В связи с этим можно выделить общий бюджет коммерческого банка который состоит из операционного и финансового бюджетов оба бюджета содержат ряд детализированных бюджетов, которые связаны между собой, взаимозависимы и взаимообусловлены.

Разработка операционного бюджета начинается с определения плана кредитных операций, т.е. с формирования бюджета реализации. Это наиболее ответственный момент планирования, предполагающий исследование клиентского рынка и иных факторов, изучение стратегии конкурентов и т.п.

Конечная цель операционного бюджета – разработка плана доходов и расходов. В общем виде его можно представить сл. образом (рис. 3.1).

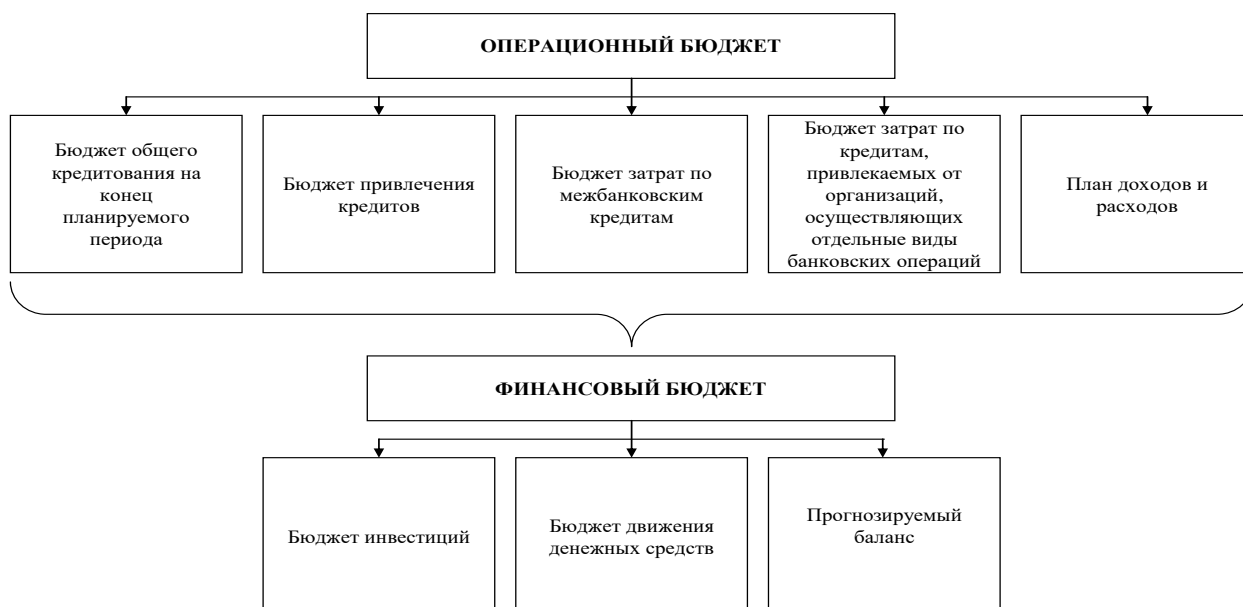


Рис. 3. 1 – Общий бюджет коммерческого банка

Ниже показан порядок определения значений показателей, необходимых для составления плана доходов и расходов банка (таблица 3.7).

Цель финансового бюджета заключается в разработке прогнозируемого баланса, который является результатом как финансовых, так и нефинансовых операций банков. Он составляется с использованием данных плана доходов и расходов, бюджета инвестиций и прогноза движения денежных средств.

Таблица 3.7 – Порядок определения значений показателей для составления плана доходов и расходов банка.

Статья отчета	Как найти
Доход от кредитных операций	Составить бюджет продаж
Себестоимость проданных банковских продуктов	Составить бюджет себестоимости проданных банковских продуктов на основе вспомогательных бюджетов
Ресурсы на начало периода	Даны в отчетности
Привлечения ресурсов	Составить бюджет закупок (привлечения)
Ресурсы на конец периода	Определяются руководством
Операционные расходы	Составить бюджет операционных расходов
Выплата процентов по депозитам	Составить прогноз движения денежных средств

Являясь частью системы управленческого учета, ценообразование позволяет составить экономически обоснованное суждение о доходности кредитных услуг, об эффективности работы кредитного подразделения. На наш взгляд, цена должна быть такой, чтобы, способствуя достаточно эффективному функционированию нефинансового сектора, могла обеспечивать банку уровень процентной маржи и премии за кредитный риск, компенсирующей величину их издержек, связанных с предоставлением кредитов. В то же время нельзя допускать, чтобы банки практиковали покрытие чрезмерно высоких собственных расходов за счет стоимости кредитов, завышая величину процентной ставки по ним.

Существуют различные методики формирования цены ссудного процента. В частности, выделяется своей логичностью и простотой восприятия так называемая «мертвая точка» доходности В. Проскурина [58]. Этот показатель, по сути, отражает минимальную финансовую маржу в виде наименьшего разрыва в процентных ставках по активным и пассивным операциям, который дает банку возможность только покрыть необходимые расходы без получения прибыли. Эта методика при дальнейшем совершенствовании практики анализа точки безубыточности способствует минимизации кредитных издержек, повышению отдачи вложений и их окупаемости.

А.Ж. Енанов [83,с 21-26] в своей работе приводит следующий расчет минимальной процентной ставки кредитования:

$$S_{gi} = \Pi + \Phi_x \frac{C_{обсл}}{O}, \quad (3.2)$$

где S_{gi} – минимальная процентная ставка по кредитам без ущерба для банка;

O – остатки по счетам привлеченных средств;

Π – размер годовой платы за привлеченные средства;

Φ_x – сумма отчислений в фонд обязательных резервов;

$C_{обсл}$ – расходы, связанные с обслуживанием кредита.

Заслуживает внимания методика О.Г. Королева по формированию цены

банковского кредита [84,с.185-196]. В данном конкретном случае договорный процент по ссудам формируется на основе цены кредитных ресурсов и среда, необходимого для банка. Методика определения процентной ставки по кредитам способствует минимизации потерь отечественных кредитных организаций от неэффективного вложения средств.

Однако применительно к нашим исследованиям, в частности управленческому учету, будет целесообразно использование методики Князевской Н.В. [85.с.148].

В качестве нижней границы процентной ставки по кредиту примем такой ее размер, который покрывает все издержки банка и обеспечивает минимальную прибыль, достаточную для гарантирования всех экономических рисков, связанных с кредитованием. Верхняя граница будет рассчитана исходя из основных параметров денежно-кредитной политики банков РК, а также из уровня процентных ставок, складывающихся на денежных рынках.

В зависимости от условий формирования издержки банка, включаемые в величину процентной ставки по кредитам, разделим на следующие основные группы:

Условно-переменные расходы, связанные с пассивными операциями кредитной организации. К ним относятся: показатели привлеченных ресурсов, необходимых для осуществления кредитных операций; компенсация недополученного процентного дохода, связанного с иммобилизацией ресурсов кредитной организации в фонд обязательных резервов; беспроцентные резервы; расходы, связанные с отчислениями в общественные социальные фонды; издержки по платежам, производимым от размера фонда оплаты труда.

Стоимость привлеченных ресурсов банка, необходимых для осуществления кредитных операций складывается из суммы уплаченных процентов ф. № 2 «Отчет о доходах и расходах» текущих и других счетов клиентов; по депозитам и вкладам юридических и физических лиц; по кредитам, полученным от других банков.

Величина отчислений в фонд обязательных резервов зависит от

соответствующих нормативов НБ РК, а также от структуры привлеченных ресурсов.

Условно-постоянные расходы, связанные с отчислениями в общественные социальные фонды (налоги, относимые на расходы банка и другие платежи) включает в себя издержки по платежам, производимым от размера фонда оплаты труда.

И к третьей группе издержек относятся условно-переменные расходы кредитной организации по выдаче и обеспечению возврата кредитов, полностью зависящие от деятельности кредитной организации. В нее входят:

- управленческие расходы банка, связанные с выдачей и обеспечением возврата кредитов;
- расходы, связанные с покрытием кредитного риска, т.е. риска невозврата кредитов. Величина данного вида затрат зависит от эффективности политики кредитной организации в области активных операций, от качества ее кредитного портфеля.

К четвертому виду условно-переменных расходов относятся расходы, влияющие на величину прибыли банка (выплаты дивидендов по вкладам в уставный капитал, налоговые платежи в бюджет за счет прибыли). К обязательным расходам, уменьшающим прибыль кредитной организации и подлежащим включению в стоимость кредитов в виде компенсирующих надбавок, отнесены:

- часть прибыли, распределяемая в виде дивидендов по вкладам в уставный капитал кредитной организации;
- часть прибыли, идущая на уплату налогов и в бюджет.

После выдачи кредита важным этапом кредитной работы в банке является процесс наблюдения за его состоянием. Важность изучения и оценки организации работы по мониторингу выданных кредитов, а также требование проведению аудиторских проверок обусловили необходимость особого внимания составлению внутренней отчетности со стороны руководства к данному участку работы банка.

В современных условиях в банковской учетной системе получает распространение сегментарная отчетность. *Сегментарную* (от лат. *segmentum* означает *отрезок, часть чего-либо*) отчетность можно определить как отчетность, сформированную по отдельным сегментам бизнеса (центрам ответственности) организации. Причем сегменты кредитной деятельности банка должны быть расположены в последовательности возрастания степени ответственности руководителя за результаты кредитования что в свою очередь, предполагает делегирование им большей самостоятельности в принятии управленческих решений.

Вместе с тем, для внутренних пользователей отчетности в коммерческих банках он практически не разработан. Не находит отражения данный вопрос и в существующих банковских нормативных документах. Решение проблемы составления внутренней сегментарной отчетности предоставлено банкам. В Законе РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» лишь отмечена конфиденциальность содержащейся в ней информации: «содержание... внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной» [86].

На наш взгляд, банк должен осуществлять свою деятельность в трех основных операционных сегментах (см. табл.3.8).

Сделки между операционными сегментами должны осуществляться на обычных коммерческих условиях. При этом средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, должны рассчитываться на основе стоимости привлеченных средств банком.

Таблица 3.8 - Предлагаемый вариант по операционному сегменту

Сегменты	Примечание
Работа с частными клиентами	Предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских займов и займов под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов	Ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, займов и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
Инвестиционная деятельность	Торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
Примечание: таблица составлена автором	

Важнейшим этапом кредитной работы в банке является процесс наблюдения за состоянием выданных кредитов. Очевидная важность изучения и оценки организации работы по мониторингу выданных кредитов, а также требования уполномоченных органов к проведению аудита и содержанию аудиторского отчета обусловили необходимость особого внимания со стороны банковских аудиторов к данному участку кредитной работы банка. Росту эффективности действующей кредитной политики и кредитных операций будет способствовать предложенные в работе процедуры проведения аудиторской проверки.

Тезис о конфиденциальности информации сегментарной отчетности связан с тем, что в отличие от финансовой отчетности, разрабатываемой на базе данных финансового учета и предназначенной для внешних пользователей (а поэтому являющейся открытой), сегментарная отчетность формируется для внутренних пользователей (управляющих всех уровней) и должна быть закрытой. Однако анализ деятельности коммерческих банков показывает, что на практике данный законодательно закрепленный тезис не соблюдается. Налоговые органы, являющиеся по своей сути внешними пользователями бухгалтерской информации, имеют прямой доступ к данным управленческого учета и отчетности.

В числе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), по которым работает казахстанский бухгалтерский учет, аналогичный стандарт существует. Это МСФО № 14 «Раскрытие информации по сегментам», которым определяется порядок формирования отчетности о сегментах бизнеса в странах с рыночной экономикой. По существу история возникновения МСФО № 14 сводится к тому, что первая редакция стандарта была принята в 1983 г.,

необходимость его появления возникла намного раньше, в конце 50-х годов, связанных с бурным развитием западных компаний. Можно выделить два основных направления этого развития.

Во-первых, расширялся ассортимент продукции, осуществлялось проникновение в новые сферы деятельности, завоевание новых рынков сбыта. Это свидетельствовало о начале процесса диверсификации производства – перехода от простых монопроизводства многопрофильным технологиям с широкой номенклатурой выпускаемых изделий. Такая перестройка повышала финансовую устойчивость и конкурентоспособность предприятий [87]. Появлялась возможность покрывать убытки, полученные в одном направлении деятельности от продажи иных видов продукции (работ, услуг).

Во-вторых, в связи с развитием рынков сбыта крупные компании начали активно работать в разных географических регионах.

Таким образом, при подготовке финансовых отчетов появилась необходимость наряду с прочими данными включать дополнительную информацию в отраслевом разрезе (по хозяйственным сегментам бизнеса) и с учетом географического местонахождения рынков сбыта (по географическим сегментам). Формирование отчетности по таким сегментам необходимо как внешним, так и внутренним пользователям, поскольку, с одной стороны, она включается в состав финансовой отчетности, а с другой – лежит в основе принятия разнообразных управленческих решений по сегментам бизнеса.

Сегментарная отчетность, составленная в соответствии с принципами МСФО № 14, обобщает информацию относительно различных типов товаров и услуг, производимых компанией, и различных географических районов, в которых она работает, с тем, чтобы помочь пользователям финансовых отчетов:

- лучше понять показатели работы компании в предыдущих периодах;
- точнее оценить риски и прибыли компании;
- принимать более обоснованные решения относительно компании в целом и ее отдельных подразделений.

Многие современные западные компании производят группы товаров (или

услуг) или работают в географических регионах с разными нормами рентабельности, возможностями развития, перспективами на будущее и рисками. В этом случае сегментарная отчетность помогает разобраться в эффективности различных направлений бизнеса компании, которую невозможно определить из ее совокупных данных. Таким образом, сегментарная отчетность наряду с прочей финансовой информацией рассматривается международными стандартами как необходимая для удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

Проблемы, отмеченные выше, постепенно становятся актуальными и для исследуемого нами управленческого учета. В казахстанской банковской системе уже существуют подразделения имеющие сеть филиалов, представительств, осваивающих различные рынки сбыта. Такие подразделения могут быть разбиты на отдельные сегменты, вклад которых в формирование конечного финансового результата организации неодинаков. Следовательно, появляется необходимость в анализе доходов и расходов каждого сегмента. Решение этой задачи – прерогатива системы бухгалтерского управленческого учета кредитных операций.

Методические рекомендации по составлению сегментарной отчетности содержатся в МСФО 14 «Раскрытие информации по сегментам». Учитывать требования последнего Положения должен организации, составляющие консолидированную бухгалтерскую отчетность. Для субъектов малого предпринимательства оно не обязательно.

Положением, прежде всего, даются рекомендации по «распознаванию» сегментов, формулируются правила отнесения на них доходов, расходов, активов и обязательств. При этом под *сегментом* для целей составления внешней отчетности понимается «часть кредитной деятельности в определенных условиях».

По аналогии с МСФО № 14 выделено два типа сегментов – операционный и географический. *Операционным сегментом* названа «часть деятельности организации по производству определенного товара, выполнению определенной работы, оказанию определенной услуги или однородная группа товаров, работ,

услуг, которая подвержена рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей по другим товарам, работам, услугам или однородным группам товаров, работ, услуг» .

Географический сегмент – «часть кредитной деятельности банка по оказанию услуг в определенном географическом регионе, которая подвержена рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей, имеющих место в других географических регионах банковской деятельности» .

Обобщая вышеизложенное, можно сделать заключение: что такой банк в обязательном порядке должен рассматриваться в качестве операционного или географического сегмента, которые в свою очередь могут быть разделены на более мелкие. Подобно тому, как информация внешней финансовой отчетности используется для анализа финансового состояния банка, результатов его деятельности, данные сегментарной отчетности позволяют оценить качество работы каждого сегмента банковского бизнеса.

Другими словами, центр ответственности представляет собой часть системы управления предприятием и, как любая система, имеет вход и выход. *На входе в центр ответственности* – кредитные операции банка. Центр ответственности располагает необходимым для кредитной деятельности имуществом потребляет трудовые ресурсы, пользуется услугами сторонних организаций. К примеру, по сбору платных сведений о клиентской базе.

На выходе центра ответственности – производятся другие виды услуг по кредитным операциям, которые осуществляются в зависимости от необходимости конкретным подразделением банка или так называемым «следующим центром ответственности».

Информация сегментарной отчетности позволит руководству системы кредитования контролировать деятельность центров ответственности и объективно оценивать качество работы возглавляющих их менеджеров. На ее основе делаются выводы о профессиональной пригодности того или иного менеджера, разрабатываются финансовые и нефинансовые критерии оценки его деятельности, формируется система материального и морального поощрения

персонала банка. Решение этих задач осложняется тем, что деятельность одного менеджера может оказывать влияние на деятельность других управляющих [90,91]. Например, лучшие менеджеры могут столкнуться с трудностями при работе с клиентской базой. Полностью исключить такую взаимозависимость невозможно, однако ее воздействие можно минимизировать при тщательном выборе центров ответственности, надлежащем информационном обеспечении, установлении объективных критериев оценки деятельности структурных подразделений.

Кроме того, сегментарная отчетность позволит своевременно и объективно оценить работу любого менеджера. Именно эта информация важна для руководителя.

Если поставленные планы не реализуются, руководитель об этом должен узнать как можно раньше. В противном случае менеджер не сможет своевременно откорректировать планы своего подразделения, и поставленная перед ним цель окажется нереальной. Таким образом, четко налаженный контроль позволит руководителю центра ответственности принимать обоснованные промежуточные решения и пересматривать цели вверенного ему подразделения в период планирования. Именно поэтому контроль за результатами деятельности центров ответственности в управленческом учете часто называют обратной связью.

Информация сегментарной отчетности используется с целью принятия разнообразных управленческих решений. Для многих казахстанских банков вопрос выживания сегодня напрямую связан с необходимостью разукрупнения (реструктуризации) бизнеса. Как и любое другое управленческое решение, решение о реструктуризации должно основываться на тщательном изучении и анализе имеющейся бухгалтерской информации, сформированной по сегментам бизнеса. Уверенность руководства предприятия в необходимости проведения децентрализации производства должна подкрепляться соответствующими экономическими расчетами.

Это станет возможным лишь при условии существования в банке системы

сегментарного учета и отчетности.

Вопросы составления сегментарных отчетов напрямую связаны с трансфертным ценообразованием. На базе этих цен формируется отчетность сегмента. От степени обоснованности разработанных трансфертных цен зависит объективность оценки качества работы структурного подразделения банка.

С точки зрения задач формирования и представления бухгалтерской отчетности можно говорить о кредитных сегментах банка по которым в соответствии с правилами бухгалтерского учета необходимо составление внешней отчетности; в системе бухгалтерского управленческого учета составляется внутренняя (сегментарная) отчетность; представляется информация о трансфертных ценах.

С точки зрения бухгалтерского управленческого учета эти сегменты являются наиболее «развитыми видами центров ответственности, а именно центрами инвестиций. Они обладают собственными активами, с ними отождествляются обязательства, на них обоснованно могут быть отнесены доходы и расходы а следовательно, и определен финансовый результат деятельности.

Доходы (выручка) сегмента складываются из таких двух составляющих, как: доходы, которые непосредственно могут быть отнесены на сегмент; часть общей выручки организации, которая обоснованно может быть отнесена на данный сегмент. Для ее определения на практике применяются косвенные методы расчетов.

Доходы операционного сегмента – это выручка от продажи определенных товаров, от выполнения определенных работ, оказания определенных услуг. Доходы географического сегмента – это выручка от производства товаров, выполнения работ, оказания услуг в определенном географическом регионе деятельности.

Если сегменты реализуют продукцию (работы, услуги) между собой, то для объективной оценки их доходов используются не трансфертные, а внешние цены.

Не являются доходами сегмента: проценты и дивиденды, доходы от

продажи финансовых вложений, кроме случаев, когда такие доходы являются предметом деятельности сегмента; чрезвычайные доходы (поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйствования (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.д.).

Аналогичный подход предполагается и к учету *расходов* сегментов. Как и доходы, они состоят из двух слагаемых: расходов, которые непосредственно могут быть отнесены на сегмент; части общих расходов организации, которая обоснованно может быть отнесена на данный сегмент. Эта составляющая в отличие от первой рассчитывается косвенными методами.

Не относятся к расходам сегмента: расходы по финансовым вложениям, если эти финансовые вложения не являются предметом деятельности сегмента; налог на прибыль; чрезвычайные расходы (потери от стихийных бедствий, и иных форс-мажорных событий; финансовый результат деятельности сегмента (прибыль или убыток) определяется как разность между полученными им доходами и понесенными при этом расходами.

В результате обработки информации управленческого учета составляются *внутренние (сегментарные) отчеты*, которые создаются бухгалтером-аналитиком и предъявляются как администрации предприятия, так и менеджерам всех уровней управления. Основной целью составления отчетности является обеспечение необходимой информацией всех заинтересованных внутренних пользователей.

Зарубежные источники содержат различные рекомендации по составлению сегментарной отчетности. Их анализ и обобщение позволяют сделать некоторые выводы.

1. Внутренний отчет должен быть адресным и конкретным. Он не принесет желаемых результатов, если:

- информация собирается главным образом для учета объема продаж или определения затрат и не связана с информационными запросами конкретных управляющих, возглавляющих центры доходов ил центры затрат;
- будет адресован не конкретному менеджеру, а его более высокому

руководителю

– будет содержать расплывчатую информацию по общим вопросам. А эффективный управленческий контроль предполагает наличие конкретной информации.

2. Для принятия управленческих решений полезна оперативная информация. Нельзя допустить, чтобы созданные бухгалтером-аналитиком отчеты легли на полку. Следовательно, отчет должен быть интересен менеджеру, поэтому его следует подать в «заманчивой упаковке».

При составлении внутренних отчетов следует учитывать психологические особенности менеджера. Так, необходимо знать, какую форму представления информации он предпочитает (табличную или графическую), каковы его планы и пожелания, стиль работы и т.д.

3. Не стоит слишком углубляться в прошлое; полезнее искать информацию, использование которой позволит улучшить дальнейшую работу центра ответственности. Нередко при разработке сегментарной отчетности бухгалтера аналитик ошибочно увлекается ретроспективным анализом в ущерб будущим оценкам. При этом основной упор делается на допущенные в прошлом ошибки, выявление их причин, проведение ревизий, а не на разработку плана дальнейших эффективных действий. Это снижает качество управленческого контроля.

4. Не следует слишком часто менять форматы сегментарных отчетов.

5. Не следует перегружать отчетность расчетами. Управляющему нужен минимальный объем данных, но эти данные должны быть систематизированы так, чтобы на основе содержащейся в них информации руководитель смог принимать оптимальные управленческие решения и осуществлять конкретные действия.

Нет никакой пользы оттого, что управляющий центра ответственности с калькулятором в руках производит над отчетом о деятельности своего подразделения дополнительные вычисления. Гораздо важнее обдумать те мероприятия и решения, которые вытекают из анализа уже приведенных в

сегментарной отчетности данных. Раздел, касающийся плановых или прогнозных величин, рекомендуется заполнять не бухгалтеру, а самому менеджеру.

б. Отчеты должны охватывать главное: то, что приближает всех работников к выполнению плана. Отчет, содержащий информацию, не нужную менеджеру, снижает качество управленческого контроля.

Не все поддается записи. Кроме составления письменных отчетов. Управленческий контроль предполагает проведение бесед бухгалтера-аналитика с управляющими всех уровней.

Периодичность составления внутренней отчетности, ее точность и сроки представления индивидуальны для каждого предприятия, зависят от объекта и целей управления. При решении этих вопросов администрация предприятия руководствуется *принцип экономичности*, в соответствии с которым затраты на подготовку сегментарной отчетности не должны превышать экономический эффект от ее использования.

К формам отчетности разных подразделений предъявляются различные требования, в зависимости от того, к какому виду центров ответственности эти подразделения относятся.

В основе составления отчетов по центрам затрат лежит *принцип контролируемости*, из которого вытекают два следствия:

- детальность отчетов уменьшается по мере увеличения уровня руководителя, которому они представляются;
- отчеты вышестоящему руководству не являются результатом суммирования отчетов нижестоящим менеджерам.

Такой подход называют иногда *управлением по исключениям*. Его суть состоит в следующем: менеджеру, стоящему выше, нет необходимости проверять подробности отчетов, составленных на более низком иерархическом уровне управления, до тех пор, пока не возникнет какая-либо управленческая проблема.

Любая сегментарная отчетность (в том числе формируемая и по центрам затрат) должна содержать информацию об отклонениях фактических

показателей от плановых, что позволяет реализовать на практике принцип *управления по отклонениям*. Управление по отклонениям способствует:

1) оперативному выявлению факторов роста прибыли или причин возникновения убытков по каждому подразделению или продукту. Ими могут быть условия производства, ограниченность производственных мощностей, ассортимент продукции, политика ценообразования, запасы на складе, количество работающих и их профессиональный уровень, наличие и стоимость сырья, технологические особенности и т.п., 2) установлению ответственности за возникшие неблагоприятные отклонения. В рамках затронутой нами проблемы наибольший интерес представляет анализ отклонений, возникающих по отдельным структурным подразделениям, хотя они могут рассчитываться и по предприятию в целом, и по отдельным видам продуктов.

Актуальным моментом в таких условиях становится составление внутренней управленческой отчетности банка. В общепринятой международной практике получает распространение *проектирование отчетов*. (от латинского *projectus* – брошенный вперед), т.е. их составление за незначительное время, но крайне важными для принятия управленческих решений.

Исследование показало, что многие типовые, регламентируемые законодательством формы бухгалтерской отчетности по разным причинам не дают удовлетворительной возможности принимать управленческие решения. Более того, даже типовая отчетность зачастую требует дополнительных группировок операционных данных. Отсюда вытекает необходимость применения субъектом учета оригинальных, разработанных самостоятельно отчетных форм. В этой связи применяемые способы проектирования внутренней отчетности в зарубежной банковской деятельности становятся необходимыми и для казахстанской системы кредитования.

В идеале отчет банка должен одновременно способствовать решению задач всех типов: бухгалтерских, налоговых, управленческих, внутренних и др.

Разумеется, построение единого универсального отчета невозможно. На практике приходится постоянно балансировать между, с одной стороны,

решением множества часто взаимоисключающих друг друга задач и, с другой стороны, оптимальным количеством отчетов, а также удобством их восприятия. Построение отчета, приемлемого для всех участвующих сторон, служит одним из критериев профессионализма бухгалтера[92].

Проектирование отчетов весьма актуально в связи с компьютеризацией учета. Компьютерная обработка экономической информации настойчиво требует более формальных приемов, чем может предложить книжная форма учета. Существующее в настоящее время положение, при котором компьютерные и бухгалтерские алгоритмы рассматриваются как методы различных уровней и профессий, вряд ли соответствует уровню научно-технического прогресса.

Процесс формирования любого бухгалтерского отчета можно свести к выполнению некоторых формальных приемов. Эти приемы немногочисленны, но их разумное применение позволяет получать формы, способные удовлетворить притязательный вкус любого бухгалтера. Указанные приемы обычно не относят к сфере бухгалтерского учета, по этой причине они выпадают из поля зрения бухгалтеров традиционных специализаций; тем не менее, свободное пользование ими обеспечивает правильное восприятие информационной сущности бухгалтерии. Общий подход по отношению к отчетным данным гласит: отчет есть изменение представления первоначальных данных; всякий отчет не более чем часть этих данных, преобразованная в удобный для восприятия вид. Эта истина, очевидная для специалистов «чистого» информационного профиля, к сожалению, далеко не всегда столь же очевидна для бухгалтеров, хотя и они работают, прежде всего, с информацией.

Попытаемся систематизировать наиболее важные и характерные приемы проектирования бухгалтерских отчетов – с тем, чтобы законодательно регламентированные формы отчетности, о которой речь пойдет ниже, мы могли рассматривать в свете их информационной структуры.

Простейшей возможностью изменения формы представления операционных данных является выборка. Под выборкой понимается вычленение

нормализованных бухгалтерских проводок, содержащей весь объем бухгалтерской информации. На практике алгоритм получения результата выборки из хранимых БД более длительный и сложный. Обычно выборкой при построении конкретной ведомости дело не ограничивается, зато она является неизменным условием формирования любой ведомости.

Выборку можно не указывать в качестве отдельного приема формирования ведомости, если бы не некоторые преимущества подобного подхода: весьма продуктивно воспринимать получение ведомости как последовательность действий:

- выбор исходных данных;
- осуществление выборки по требуемому критерию;
- отражение необходимых действий;
- составление отчетной ведомости.

При этом критерии выборки должны быть вынесены в заголовок отчета.

Первым после проведенной выборки шагом является определение формы ведомости. Выбор формы – перекрестной или шахматной – зависит от характера информации, которую предполагается отображать в ведомости. Идеальной формы, пригодной на все случаи жизни, не существует. Здесь все зависит от сути информации.

Перекрестная форма чаще используется при отражении информации, находящейся в реестрах, справочниках и т.п., то есть при обработке записей, не относящихся к бухгалтерским проводкам, – там, где обороты и сальдо непосредственно отсутствуют. Шахматная форма употребляется обычно для отображения корреспонденции счетов.

Выбор одной из двух существующих форм не гарантирует полной пригодности ведомости для решения поставленной задачи, по этой причине на практике распространены различные комбинированные варианты.

В бухгалтерской практике получает наибольшее распространение так называемая *оборотно-сальдовая ведомость*, представляющая собой составную шахматную форму. Поскольку бухгалтер в своей деятельности практически

всегда оперирует оборотами и сальдо, любой требуемый разрез данных в нее прекрасно укладывается. В целом математические процедуры при формировании конкретной ведомости могут быть глубоко индивидуальными.

Вопрос состава признаков на выходе из ИСУ один из основных и напрямую связан с вопросом оптимального количества ведомостей. При потребности отразить определенный перечень аналитики возможно два противоположных подхода: отразить все признаки в одной обширной ведомости; уменьшить число признаков в одной ведомости, но увеличить общее количество ведомостей.

Каждая конкретная ситуация требует адекватного решения.

Ввиду достаточно большого количества аналитических признаков в реально действующей системе приходится, как правило, останавливаться на втором варианте, ограничивая количество граф ведомости. Наиболее актуальными при построении ведомости, являются следующие объекты: счет бухгалтерского учета; субсчет; корреспондирующий счет; дата хозяйственной операции.

Таким образом, изучение новых направлений в деле совершенствования бухгалтерской отчетности показывает, что в настоящее время существуют многочисленные способы отражения внутренних управленческих данных, которые при использовании современных компьютерных технологий способны решить любые сложные бухгалтерские задачи.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, закрепление достижений в исследуемой отрасли и дальнейшее развитие банковской деятельности в Казахстане актуализируют проблему исследования кредитных операций, их управления и учета по общепринятым международным правилам, а также анализ их состояния и развития.

Кредитного портфеля характеризует кредитную политику банка, и определяет перспективу кредитной деятельности. По данным Национального банка РК на 01 января 2017 года, суммарный ссудный портфель банков второго уровня равнялся 15,554 млрд. тенге. Объем кредитов экономике, выданных банками, за период с 2005 по 2017 гг. составляет 76,7 трлн. тенге.

В этой связи считаем, что кредитных операций коммерческого банка нуждается в исследовании. Очевидно, что дальнейшее развитие системы управления и учета банковских кредитных операций обуславливает необходимость постоянного совершенствования стратегии и тактики системы кредитного портфеля, с учётом современных достижений научной мысли, зарубежного опыта и реалий существующей экономической ситуации в Казахстане.

Мы считаем, что сущность кредитной политики можно определить как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Поэтому специфика кредита как экономической категории проявляется, в его субъектах, которыми является кредитор и заемщик. Движение формы стоимости составляет внутреннее содержание кредита.

Совершенствования системы управления и организации учета банковской сферы позволит преодолеть многие проблемы кредитной системы и придать ее развитию более устойчивую динамику.

В процессе исследования теоретически обоснованы направления классификации кредитных операций банков второго уровня на основе

международного опыта и определены система формирования и развития кредитного портфеля. На наш взгляд сущностью кредитных операций являются механизм реализации кредитной политики банка, представляя собой операции, связанные с выдачей кредитов, составлением договоров, проведением анализа кредитоспособности заемщиков, регулированием взаимоотношений с должниками. Именно поэтому кредитная политика, имеет прямое отношение к системе кредитования.

Следовательно, являясь базисом кредитных отношений, кредитный процесс нуждается в информационном обеспечении. Такой надстройкой, по нашему мнению, является учетный процесс, который включает бухгалтерский учет, аудит и анализ, которое направлено на увеличение доходности кредитных операций, должно быть снижение уровня кредитных рисков.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Целью управления кредитным портфелем является достижение им некоего оптимального состояния (оптимальный кредитный портфель). Управление кредитным портфелем включает в себя две функции. Первая – аналитическая функция. Банк на основе определенных критериев и показателей анализирует движение своих кредитов, прогнозирует их дальнейшее развитие. Вторая функция управления кредитным портфелем – это обеспечение диверсификации кредитного риска.

В зарубежной банковской практике управления качеством кредитного портфеля широко используются такие инструменты, как экспертное мнение специалиста и рейтинг. Экспертное мнение - это заключение опытного, квалифицированного работника по отдельным значимым вопросам и проблемам. Он осуществляется на базе данных агрегатных показателей и критериев. Рейтинг позволяет классифицировать банки по качеству их кредитных портфелей и другим признакам.

На основании статистического анализа и непосредственной экстраполяции данных необходимо выявить тенденции или симптомы изменения изучаемых величин. В экстраполяционных прогнозах особо важным является своевременное фиксирование объективно намечающихся сдвигов, лежащих в зародыше назревающих тенденций.

Для прогнозирования объемов кредитного портфеля банка нами используется трендовые модели. Как видно из расчетов объем кредитного портфеля банка в 2017 году составит 285 857 млн. тенге. Достоверность прогноза составляет 87%.

Данная трендовая модель прогноза кредитов АО "Народный банк Казахстана", предоставленных физическим лицам году. На основе этих данных можно будет сделать выводы, о том что, насколько будут меняться кредиты населения в следующем году.

Таким образом можно сделать следующие выводы, что в дальнейшем объем кредитного портфеля АО "Народный банк Казахстана" увеличится, что приведет к улучшению финансовых результатов банка.

Деятельность коммерческих банков Казахстана в современных условиях соответствует международным общепринятым правилам МСФО.

Следует отметить, что применение МСФО открывает новые возможности для создания единого анализа и управления кредитной деятельностью и принятия управленческих решений по данным учета кредитных операций. Использование рекомендаций МСФО, позволяет эффективно управлять кредитным портфелем коммерческого банка с применением методов управленческого учета.

Таким образом, изучение новых направлений в деле совершенствования бухгалтерской отчетности показывает, что в настоящее время существуют многочисленные способы отражения внутренних управленческих данных, которые при использовании современных компьютерных технологий способны решить любые сложные бухгалтерские задачи

Рынок банковских услуг в Казахстане в перспективе значительно расширится, обогатится передовым опытом, совершенной системой управления

и учета в том числе зарубежным, пополнится новыми, нетрадиционными банковскими операциями и современными технологиями.

Это позволит повысить уровень и качество банковского обслуживания, оздоровить и укрепить финансовую систему, способствовать оживлению и развитию реального сектора экономики, целенаправленно проводить эффективную денежно-кредитную политику.

Вся коммерческая деятельность банков нацелена на максимальную близость с клиентом. Вот почему предлагаемые ими система кредитования на основе совершенствованной системой управления и бухгалтерского учета рассматриваются, прежде всего, как хорошая возможность для формирования и развития более тесного типа взаимоотношений с клиентом с целью наиболее полного и качественного удовлетворения его потребностей по доступным ценам и повышения эффективности банковских услуг.

Анализа финансового состояния коммерческого банка, позволяют оценить качество работы и результатов его деятельности по каждому сегменту банковского бизнеса. Информация сегментарной отчетности используется с целью принятия разнообразных управленческих решений. Это станет возможным лишь при условии существования в банке системы сегментарного учета и отчетности.

Центр ответственности представляет собой часть системы управления предприятием. На входе в центр ответственности – кредитные операции банка. Центр ответственности располагает необходимым для кредитной деятельности имуществом, потребляет трудовые ресурсы, пользуется услугами сторонних организаций. На выходе центра ответственности – производятся другие виды услуг по кредитным операциям, которые осуществляются в зависимости от необходимости конкретным подразделением банка или так называемым «следующим центром ответственности».

Информация сегментарной отчетности используется с целью принятия разнообразных управленческих решений. Это станет возможным лишь при условии существования в банке системы сегментарного учета и отчетности

На основе бухгалтерского управленческого учета эти сегменты являются наиболее развитыми видами центров ответственности, а именно центрами инвестиций. Основной целью составления отчетности является обеспечение необходимой информацией всех заинтересованных внутренних пользователей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана. 31 января 2017 г. «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», сайт www.akorda.kz/...president/poslanie-prezidenta.
2. Тулешова Г.К. Финансовый учет и отчетность в соответствии с международными стандартами [Текст]. Ч.І, ІІ / Г.К. Тулешова; Под общ. ред. Академика К.А.Сагадиева.- Алматы: Бизнес информация, 2005.- 256с.
3. Миржакыпова С.Т. Бухгалтерский учет в банках [Текст]: Учебник / С.Т. Миржакыпова.- Алматы: Экономика, 2007.- 875с.
4. Давлетова, М.Т. / Кредитная деятельность банков в Казахстане: Учеб.пособие - Алматы: Экономика, 2011.- 186с.
5. Адиебеков М.Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет / Адиебеков М.Г. - М., 2008 г. - 306 с.
6. Аникин А. В. Глава пятая. Джон Ло — авантюрист и пророк // Юность науки: Жизнь и идеи мыслителей-экономистов до Маркса. — 2-е изд. — М.: Политиздат, 1975. — С. 97-114. — 384 с. — 50 000 экз.
7. Г.Н. Белоглазова Аудит банков, -Москва: Финансы и статистика, 2001.- 235с.
8. О.И. Лаврушин. Деньги, кредит, банки // Москва: КНОРУС- 2011.-231с.
9. М.Ю. Бабичев Операционная техника и учет в банках [Текст]: учеб. пособие / Н.Г. Бажал, Э.Г. Вайнштейн.- 2. е изд., перераб. и доп.- М.: Высш. шк., 2013.- 327с.
10. Сейткасимов Г.С. Банковское дело /Под ред.-Алматы. 2008г.-269с.
11. Саниев М.с. Деньги, кредит, банки [Мәтін] : учебник / М. С. Саниев. - Алматы : [б. и.], 2000. - 198 с.
12. Давлетова, М.Т. / Кредитная деятельность банков в Казахстане: Учеб.пособие - Алматы: Экономика, 2011.- 186с.
13. Ольшаный А.И. Банковское кредитование. Российский и зарубежный опыт. М. Русская деловая литература 1997г. 352с
14. Абалкин Л.И. Взгляд в завтрашний день. – М.: Институт экономики РАН,

2005.

15. Банковские операции [Текст]: учебное пособие/Под ред. О.И.Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2009.- 384с
16. Алавердов А.В. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - М.: ЮНИТИ, 2007. - с.329-349
17. Диана МакНотон и др. Банки на развивающихся рынках. Т.1. – Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. Т.2 - Интерпретирование финансовой отчетности. Т.1-2 1994. 550 с.
18. О Национальном банке Республики Казахстан. Указ Президента РК, имеющий силу закона, от 30 марта 1995. №2155
19. А.В. Курочкин. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2010, № 5, с.6-9
20. Атамкулов Б. Развитие новых видов банковских услуг в практике коммерческих банков Казахстана // Экономическое обозрение - 2004. - №1.
21. Финансовый менеджмент. Кокин А.С., Ясенев В.Н. М.: 2009. — 511 с.
22. Закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», Алма-Ата: - 1992
23. О Национальном банке Республики Казахстан. Указ Президента РК, имеющий силу закона, от 3 апреля 1993
24. О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан. Указ Президента РК, имеющий силу закона, от 31 августа 1995. №2444
25. Официальный сайт Национального банка РК. www.nazional.bank.kz
26. Официальный сайт. Раздел "Банковская система " / "Обзор банковской системы Кыргызской Республики" / "Сводный отчет о прибылях и убытках и классификация кредитов коммерческих банков "
27. Антонов Н.Т., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М: Логос, 2008. - с.145-150
28. Банки и банковская деятельность для клиентов [Текст]/ Н.Г. Александрова, Н.А. Александров.- СПб.: Питер, 2002.- 224с

29. Банки и банковские организации в Республике Казахстан [Текст]: Основные законодательные акты.- Алматы: Юрист, 2002.- 112с.
30. Банковские операции [Текст]: учебное пособие/ Под ред. О.И.Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2009.- 384с
31. Банковский контроль и аудит [Текст]: учеб.пособие / Под ред.Н.В.Фадеевиной.- М.: Финансы и статистика, 2002.- 496с.
32. Банковский надзор и аудит [Текст]: учеб.пособие / Под ред. И.Д.Мамоновой.- М.: ИНФРАМ-М, 1995.- 112с.
33. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред проф. Г.С. Сейткасимова. - Алматы: Экономика, 1999. – 431 с.
34. Сейткасимов А.Г. Управление банковской ликвидностью и методы ее анализа. – Алматы: Каржы-каражат, 1998. – 112 с.
35. Тавасиев А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов: учеб. пособие для вузов/ А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А.Москвин. М.: Финансы и статистика, 2005
36. Банковское дело: стратегическое руководство / под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. – М. : Консалтбанкир, 2001. – 432 с.
37. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях: учебное пособие/Е.А.Исаева.-М.КНОРУС, 2011-176 с.
38. Хамитов Н.Н. Банковский менеджмент: Учебное пособие.- Алматы: экономика, 2007.-232 с.
39. Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов: учебник для вузов/ под ред. А.М. Тавасиева. М.: Финансы и статистика, 2005
40. <https://www.e.gov.kz/wps/portal>
41. О валютном регулировании. Закон РК от 24 декабря 1996 года №54-1 с учетом изм. и доп.
42. Правила проведения валютных операций в Республике Казахстан. Постановление правления Национального банка РК от 20 апреля 2001. № 115
43. О платежах и переводах денег. Закон РК от 29 июня 1998. №237-І

44. Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории РК. Постановление правления Национального банка РК от 25 апреля 2000. № 179
45. Правила применения Государственного классификатора РК – единого классификатора назначения платежей. Постановление правления Национального банка РК от 15 сентября 2000. № 388
46. Аудит банков [Текст]: учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева.- М.: Финансы и статистика, 2002.- 352с.
47. Банковское дело [Текст]: Учебник / Под. ред. У.М. Искакова.- Алматы: Экономика, 2011.- 552с.
48. Банковское дело: Учебник для вузов / Под редакцией: Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-ое издание, доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 391с.
49. Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках [Текст]: учеб. пособие / Л.П. Кроливецкая, Г.П. Белоглазова, Н.А. Бусуек и др.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 192с.
50. Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ; выступ. д. э. н. К.Р. Тагирбекова - М: Издательство "Весь мир", 2013г - 304с.
51. Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег. Постановление правления Национального банка от 21 ноября 1998. № 242
52. Правила ведения кассовых операций в банках второго уровня и в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций Республики Казахстан. Постановление правления Национального банка от 03.03.2001. №58
53. О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизии по ним банками второго уровня РК. Положение Национального банка от 23 мая 1997. №218 с учетом изм. и доп.

54. О порядке открытия, ведения и закрытия балансовых счетов клиентов в банках РК. Инструкция Национального банка РК от 18 июля 2000. №266
55. Об организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК. Инструкция Национального банка РК от 15 сентября 1999. №400
56. Правила краткосрочного кредитования экономики РК. Положение Национального банка РК от 11 февраля 1994. № 54
57. Правила по эмиссионно-кассовым операциям и обеспечению сохранности ценностей в подразделениях НБ РК. Постановление правления Национального банка РК от 25 июля 1997. №281
58. Акынбекова, Д.Н. Банковское дело [Текст] / Д.Н.Акынбекова; Д.Н.Нургалиева.- Алматы, 2006
59. Проскурина В. П. Бухгалтерские проводки по структурным подразделениям в Республике Казахстан - Алматы : LEM, 2011. - 12 с.
60. Проскурина В. П. Учет наличности в кассе и применение контрольно-кассовых машин -Алматы :, 2011. - 116 с.
61. Давлетова М.Т. Современное состояние банковской системы и перспективы развития рынка банковских услуг в Казахстане // Финансы Казахстана.- 2000. - №9-10. - С.37-50
62. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник для вузов / Е.Ф.Жуков, Л.М.Максимова, А.В.Печникова и др.; Под ред. Е.Ф.Жукова.- М.: ЮНИТИ, 2000.- 622с.
63. Джаукенов, М. Как вести бухгалтерский учет в банках [Текст]: Вып.1 / М. Джаукенов.- Алматы: "БИКО", 1998.- 36с.
64. Долан, Дж.Эдвин. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст] / Дж.Эдвин Долан, Кэмпбелл Дж.Розмари Кэмпбелл Д.Колин; Под общ.ред.В.Лукашевича.- М.: АНК, 1996.- 448с.
65. А.В. Курочкин. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2010, № 5, с.6-9
66. Ильясов К.К. . Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Білім, 1995 – 240-253 с.

67. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст] / Е.П. Козлова, Е.Н. Галанина.- М.: Финансы и статистика, 1996.- 432с.
68. А.В. Курочкин. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2010, № 5, с.6-9
69. Лаврушина О.И. Банковское дело - М., Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 2009. 53-74с.
70. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст]: Учебник / В.Ф. Палий.- 4-е изд., испр. и доп.- Москва: ИНФРА-М, 2011.- 512с.
71. Рогуленко, Т.М. Аудит [Текст]: учебник / Т.М. Рогуленко.- М.: Экономистъ, 2005.- 378с.
72. Дюсембаев, К.Ш. Аудит и анализ финансовой отчетности [Текст]: Учеб.пособие / К.Ш. Дюсембаев, Дюсембаева З.К. Егембердиева С.К.- Алматы: Қаржы-қаражат, 1998.- 512с.
73. Дюсембаев, К.Ш./ Аудит и анализ в системе управления финансами: (теория и методология) - Алматы: Экономика, 2000.- 293с.
74. Самсонов, Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / Н.Ф Самсонов.- М.: ИНФРА-М, 2002.- 302с.
75. Смирнова, Л.Р. Банковский учет [Текст] / Л.Р. Смирнова; Под ред.М.И.Бақанова.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 352с.
76. Соколинская, Н.Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов [Текст] / Н.Э. Соколинская.- М.: АО"Консалтбанкир", 1997.- 200с.
77. Тайгашинова К.Т. Управленческий учет: Учебное пособие. Изд. 2-е.- Алматы: ТОО «Издательство LEM».2010.-350 с.
78. Тулешова, Г.К. Финансовый учет и отчетность в соответствии с международными стандартами [Текст]. Ч.І, ІІ / Г.К. Тулешова; Под общ. ред. академика К.А.Сагадиева.- Алматы: Бизнес информация, 2005.- 256с.
79. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк [Текст]: управление и операции / В.М. Усоскин.- М.: ИПЦ Вазар-Ферро, 1994.- 320с.

80. Усоскин, М.М. Организация и планирование кредита [Текст] / М.М. Усоскин.- 4.е изд., перераб.и доп.- М.: Финансы, 1967.- 348с.
81. Учет и Аудит Казахстана: Бухгалтерский журнал.- Алматы: "Полиграфсервис", 2010.- 1 в мес.; с июля 2007г.- 48с.
82. Финансово-кредитная система [Текст]: сб.нормативных актов / Сост.Ж.С.Елюбаев.- Алматы: Рауан, 1996.- 192с.
83. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
84. Енанов А.Ж. Развитие системы потребительского кредитования населения (на примере Ростовского Банка Сбербанка России) [Текст] : автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук :08.00.10 / А. Ж. Енанов. - Ростов н/Дону, 2001. - 25 с. Библиогр.: с. 25(5 назв.)
85. Королёв О.Г. Организация управленческого учета в коммерческом банке. - М.: Экономические науки, 2006.
86. Князева Н.В. Принятие рискованных решений в экономике и бизнесе [Текст] / Н. В. Князевская, В. С. Князевский. - М. : ЭБМ - Контур, 1998. - 160 с.
87. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Указ Президента РК, Алматы,1995.
88. Янковский, К.П. Управленческий учет [Текст]. Стандарт третьего поколения: Учеб. пособие/ К.П. Янковский, И.Ф. Мухарь.- Москва: Питер, 2011.- 368 с.
89. Ярцева, Н.М. Аудит [Текст]: элементарный курс / Н.М. Ярцева.- М.: Экономистъ, 2004.
90. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон.наук, проф. Коробовой. – М.: Юристъ, 2002. – 751 с.
91. Велислава Т. Севрук. Банковские риски. - М: «Дело Лтд», 1995. - 72 с.

92. Давыдова Л., Райманов Д. Банковское право Республики Казахстан: Учебное пособие. – Алматы: «Жеті жарғы», 2000. – 352 с.
93. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. - 192 с.
94. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред проф. Г.С.Сейткасимова. - Алматы: Экономика, 1999. – 431 с.
95. Сейткасимов А.Г. Управление банковской ликвидностью и методы ее анализа. – Алматы: Каржы-каражат, 1998. – 112 с.
96. Тавасиев А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов: учебное пособие для вузов/ А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А.Москвин. М.: Финансы и статистика, 2005
97. Банковское дело: стратегическое руководство / под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. – М. : Консалтбанкир, 2001. – 432 с.
98. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях: учебное пособие/Е.А.Исаева.-М.КНОРУС, 2010-176 с.
99. Хамитов Н.Н. Банковский менеджмент: Учебное пособие.- Алматы: экономика, 2007.-232 с.
100. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред, Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили.- 4-е изд.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.-319 с.
101. Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов: учебник для вузов/ под ред. А.М. Тавасиева. М.: Финансы и статистика, 2005. – 315 с.
102. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для вузов. М.: Омега-Л, 2007. – 287 с.
103. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: курс лекций. М.: Омега-Л, 2007. – 256 с.
104. Банковские системы развитых стран/ Г.Н. Щербакова.- М.: Экзамен, 2001. – 215 с.
105. www.afn.kz

106. www.kkb.kz
107. www.kase.kz
108. Обзор банковского сектора Казахстана за 2012 год. АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы». Алматы 2013.
109. Обзор банковского сектора Казахстана за 2013 год. АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы». Алматы 2014.
110. Бувич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2004. – 235 с.
111. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие. М.: Магистр, 2007. – 153 с.
112. Биримкулова А.Д. Развитие бухгалтерского учета в банковской сфере Кыргызской республике. – Б.: Тилек, 2011.-372 с.
113. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским международным стандартам) / Галина Щербакова. - М.: Вершина, 2015.-464 с.
114. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник/ Е.П. Жарковская.-2-е изд., стер. -М.: Издательство «Омега-Л», 2011.-325 с.
115. Тажибаев С.Д., Молдабекова А.Ш. Қаржылық менеджмент. Оқу-әдістемелік құрал,-Тараз: ТИГУ, 2015.-328 б.
116. Тажибаев С.Д., Молдабекова А.Ш. Коммерциялық банктердің несие саясаты және несиелік операциялардың тиімділігі. Монография, Тараз: ТИГУ, 2015.-103 б.

ПРИЛОЖЕНИЕ