

Биримкулова А. Д.



РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ



W*

БИШКЕК 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава J. Учетная политика в коммерческих банках Кыргызской Республики.....	8
1.1 Становление и развитие банковской системы Кыргызской Республики 8	
1.2 Сущность и принципы формирования учетной политики и особенности ее раскрытия в коммерческих банках	23
1.3. Организация бухгалтерского учета в банковской сфере	37
1.4 Состояние функционирования новой системы бухгалтерского учета в коммерческих банках.....	53
Глава 2. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в коммерческих банках....	83
2.1. Преобразование бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности	83
2.2. Особенности составления финансовой отчетности банковской системы Кыргызской Республики в новых условиях.....	95
2.3. Консолидированная отчетность: принципы и методы ее составления.....	112
2.4. Перспективы совершенствования банковского бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.....	141
Глава 3. Организация бухгалтерского учета кредитных операций в коммерческих банках	153
3.1. Кредитные операции как основная часть учета банковских операций.....	153
3.2. Организация бухгалтерского учета кредитных операций	172
3.3. Аудит кредитных операций в банке.....	207

Глава 4. Учет собственного капитала и прочие операции банка в условиях рыночных отношений	258
4.1 Организация учета операций с ценными бумагами и его проблемы на современном этапе.....	258
4.2 Собственный капитал банка и его отражение в бухгалтерском учете	280
4.3 Бухгалтерский учет валютных операций.....	295
4.4 Организация учета и пути повышения защиты вкладов банковской сфере Кыргызстана	345
Список литературы	356
Приложение	365

ВВЕДЕНИЕ

Экономические преобразования в Кыргызской Республике сопровождаются трансформацией финансово-кредитной системы, созданием двухуровневой банковской системы, применением экономических нормативов и рейтингов, принятых в международной банковской практике. Особую актуальность приобретает исследование теоретического и практического аспекта функционирования международных стандартов учета в банковской системе Кыргызской Республики.

Наиболее актуальными являлись следующие проблемы учета:

- > развитие банковской системы Кыргызской Республики и связанные с ним преобразования бухгалтерского учета, развитие нормативно-правовой базы для организации, регулирования и ведения учета;
- > определение сущности и принципов формирования учетной политики, особенности ее функционирования в коммерческих банках;
- > выявление особенностей организации бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в банковской сфере;
 - > создание собственной учетной политики, совершенствование существующего плана счетов, финансовой отчетности и учетных политик, разработанных Национальным банком на основе международных стандартов;
 - > раскрытие методов оценки активов, обязательств, переоценка и признание.

Целью данной работы является изучение развития теоретических основ и практики банковского бухгалтерского учета в разработке научно обоснованных методических и практических предложений и рекомендаций по дальнейшему развитию и реформированию бухгалтерского учета

банковской системы, с учетом особенностей экономики Кыргызской Республики. Исходя из этой цели ставятся и решаются следующие основные задачи:

- рассмотреть пути развития и становления банковской системы в Кыргызской Республике;
- на основе принятой теоретико-методологической позиции раскрыть содержание, сущность, основные принципы учетной политики и их развития;
- изучить особенности организации бухгалтерского учета на современном этапе развития банковской системы и их развития;
- изучить современное состояние бухгалтерского учета в коммерческих банках Кыргызской Республики и раскрыть условия и предпосылки формирования новой системы бухгалтерского учета;
- выявить особенности составления банковской финансовой отчетности;
- рассмотреть организацию бухгалтерского учета основных операций коммерческого банка (учет кредитов, ценных бумаг, валютных операций, собственного капитала);
- разработать предложения по совершенствованию организации бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов.

Значительное внимание уделено с принятием постановления Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР от 25 января 2011 года №2 утвердили Методические рекомендации по подготовке и представлению консолидированной отчетности.

Структура и содержание консолидированной финансовой отчетности в соответствии с утвержденным постановлением содержит:

- Отчет о финансовом положении (Баланс);
 - * Отчет о совокупном годовом доходе;
 - Отчет об изменениях в собственном капитале;
 - * Отчет о движении денежных средств;
- » Примечание, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочную пояснительную информацию; в Отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода. Переход на новые формы консолидированной финансовой отчетности диктует необходимость становления и совершенствования системы бухгалтерского учета, как важного условия обеспечения устойчивого экономического роста страны.

В связи с принятием новой формы консолидированной отчетности раскрыты принципы и методика составления основных форм отчета о финансовом положении и их составных частей с отражением особенностей бухгалтерских записей и контрольных корректировок с иллюстрацией на фактических материалах материнской и дочерних компаний.

В целом, данная работа позволяет рассмотреть пути развития и совершенствования бухгалтерского учета в банковской сфере Кыргызской Республики.

ГЛАВА 1. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ. 1. Становление и развитие банковской системы в КР.

Банковская система Кыргызской Республики развивается в достаточно сложных условиях, связанных с нестабильностью экономики, отсутствием государственной концепции развития, нормативно-правового регулирования, современного опыта построения. Еще в 1987 году, до начала реформирования экономики, она была представлена двумя банками: Госбанком и Стройбанком. Всеми ресурсами республики распоряжалась республиканская контора Госбанка, имевшая 24 отделения. На базе Госбанка и Стройбанка в 1988 году в республике создана новая сеть специализированных банков: Агропромышленный банк (Агропромбанк), Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк), Промышленно-строительный банк (Промстройбанк), Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сбербанк). Это привело к тому, что монополия двух прежних банков была заменена распределением ресурсов на вновь созданные банки, поскольку они были государственными. Такая монополично централизованная структура закрепила разделение сфер влияния этих банков по ведомственному признаку. В этих условиях каждое предприятие прикреплялось к одному из отделений специализированного банка. Деятельность указанных банков практически сводилась к выполнению лишь единой целевой функции - распределению ресурсов Госбанка между своими учреждениями. При этом банки не всегда руководствовались таким важнейшим критерием, как выгодность помещения средств, их деятельность зачастую сводилась к простому обеспечению финансовыми ресурсами предприятий и их субсидированию. Причем, если раньше, при централизованном размещении ресурсов, Госбанк сам решал в какую отрасль направить их и в каком

объеме, то после создания специализированных банков это право было утрачено.

Существовавшая система не удовлетворяла требованиям, противоречила принципам мировой практики и не соответствовала идеям перестройки экономики. Поэтому, начиная с 1989 года, была предпринята попытка перехода от одноуровневой системы к двухуровневой, где первый уровень — Государственный банк, а второй — все остальные банки. Стали создаваться первые коммерческие банки, учреждавшиеся крупными министерствами, имевшими ярко выраженный ведомственный характер, и преобразовываться в специализированные банки. Так, по совместному решению руководства Промстройбанка и Госстроя республики в апреле 1989 года был создан первый коммерческий банк в Кыргызской Республике - Внутрипроизводственный банк при Госстрое Киргизской ССР, обслуживавший 23 строительных организации. В апреле 1990 года Внутрипроизводственный банк при Госстрое Киргизской ССР был зарегистрирован в Москве, Госбанке СССР с названием «Эврика», а в мае того же года переименован в АКБ «Курулуш-Банк». По инициативе Госкомитета по транспорту и автомобильным дорогам был создан АКБ «Автобанк». Позже - в 1991 году - Министерство торговли учредило АКБ «Ак-Ньет», Министерство внутренних дел - АКБ «Сатурн».

В 1991-1992 годы шел процесс открытия новых коммерческих банков и преобразования уже действовавших государственных банков в акционерно-коммерческие (АК «Кыргызпромстройбанк», АКБ «Кыргызстан», АК «Кыргызагропромбанк»).

В эти же годы были заложены основы законодательной, нормативной базы современной банковской системы. Так, в 1992 году были приняты первые законы «О Национальном банке Республики Кыргызстан» (12 декабря 1992 года № 1055-ХП) и «О банках и банковской деятельности в

Республике Кыргызстан» (12 декабря 1992 года, № 1057-ХП). Закон «О Национальном банке Республики Кыргызстан» впервые рассматривает понятие и функции Национального банка. Они заключаются в том, что, являясь центральным банком государства, Национальный банк должен обеспечивать внутреннюю и внешнюю устойчивость национальной валюты, разрабатывать и проводить государственную денежно-кредитную политику и защищать интересы кредиторов и вкладчиков банков.

Второй уровень банковской системы представляют коммерческие банки. Они соответственно регулируются Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан». Согласно данному Закону, коммерческие банки могут создаваться только в форме акционерного общества (закрытого и открытого типа). Государство не несет ответственности по обязательствам коммерческих банков так же, как и банки не несут ответственности по обязательствам государства, кроме случаев, когда банки или государство принимают на себя такую ответственность. Учредителями и акционерами банков второго уровня могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики, а также Правительство Кыргызской Республики.

[3,4].

Принятие этих законов четко разграничило функции Национального банка, с одной стороны, и коммерческих банков - с другой, подготовила основу для введения национальной валюты, необходимость которой была обусловлена повышением темпов инфляции, увеличением цен и невозможностью осуществления макроэкономической перестройки.

Поэтому 10 мая 1993 года была введена национальная валюта - сом, что позволило Национальному банку стать центральным банком государства и получить полную независимость в формировании денежно-кредитной и валютной политики. Введение национальной валюты

сопровождалось многими проблемами, начиная с недостатка обменных пунктов до искусственного повышения цен на товары в момент введения сома. В связи с этим хотелось бы проанализировать ситуацию, возникшую на отечественном рынке. Первоначально задумывалось, что валюта будет обмениваться в специальных пунктах банков Кыргызской Республики без каких-либо ограничений и отсрочек. В действительности, несмотря на указ Президента «Об упорядочении валютных операций», официальные пункты обмена валюты практически не работали из-за отсутствия как наличных сомов, так и наличной иностранной валюты. Вот тут-то и появился «черный рынок», менялы которого могли обеспечить желающих любой валютой, в любом размере и в любой срок. Прибыль стала течь мимо государственного кармана, не было поступлений в налоговые органы. Вследствие этих обстоятельств Национальный банк Кыргызской Республики законно разрешил всем организациям, объединениям, частным фирмам и лицам создавать обменные бюро. Массовое открытие обменных бюро во всех городах республики сделало бессмысленным существование «черных рынков» и позволило населению беспрепятственно и цивилизованно обменивать деньги. Теперь, когда коммерческие банки наладили свою работу в соответствии с международными требованиями, стало необходимым последовать первоначальному указу «Об упорядочении валютных операций».

На 1 января 1994 года в Кыргызской Республике существовал 21 коммерческий банк. Этому способствовали либеральная лицензионная политика, низкий уровень уставного капитала и практически полное отсутствие требований к профессиональным качествам руководителей создаваемых банков.

Попыткой преодоления такой практики было ужесточение требований Национального банка по открытию новых банков. Для открытия банков

было введено требование регистрации уставного капитала в размере 5 млн. сомов. В течение 1994 года вводился прямой банковский надзор над семью коммерческими банками, в результате у трех банков (АКБ «Сатурн», КБ «Жыргал», КБ «Урмат») были отозваны лицензии на проведение банковских операций из-за их неплатежеспособности. [26].

Такое явление, как банкротство обусловлено следующими основными причинами:

В 1993-1994 годы в Кыргызской Республике были организованы многочисленные финансовые компании, дивиденды которых составляли высокие ставки. В них использовался так называемый метод пирамиды: поступления денежных средств от продажи компанией ценных бумаг лицам, образующим нижние слои «пирамиды», частично выплачивались в виде дивидендов тем лицам, которые ранее приобрели ценные бумаги и представляли собой верхние слои «пирамиды». В результате эти финансовые структуры, собирая немалые денежные средства у населения, в конце концов, обанкротились. Под влиянием финансовых «пирамид» денные коммерческие банки привлекали денежные ресурсы под высокие процентные ставки. Высокие проценты на депозиты, в свою очередь, обуславливали высокие процентные ставки на кредиты. При этом ими не учитывался тот факт, что установление высоких процентных ставок на кредиты заведомо повышает риск их невозврата. В результате большинство этих кредитов оказалось безвозвратным, что вызвало у банков резкое сокращение доходности по процентам с одновременным ростом расходов по процентным выплатам.

Этот период характеризовался также высокой инфляцией и дисбалансами в экономике, за счет чего коммерческие банки расширяли свою деятельность и увеличивали доходность за счет инфляционных денег,

выдавая в основном кредиты без предварительного анализа платежеспособности заемщиков и достаточного залогового обеспечения.

Ввиду всех этих проблем Национальный банк начал усиливать банковский надзор путем:

-проверки банков по всем компонентам системы CAMEL¹;

-оценки адекватности капитала банков на основе Соглашения Базельского комитета;

-использования регулярной формы отчетности, применяемой в международной практике - периодического регулятивного банковского отчета коммерческих банков.

В целом это позволило намного улучшить качество проверок и своевременно оценивать масштаб существующих проблем. Так, в 1995 году было приостановлено действие лицензии у двух банков (МКШ АКБ «Адил», АК «Кыргыздыйканбанк»²), а банковская система в связи с усилением банковского надзора оказалась в критическом положении, Состояние банковской системы в этот период во многом определялось финансовым положением четырех крупнейших банков, образованных на базе бывших государственных банков СССР. На их долю приходилось примерно 80 % суммарных активов системы. При этом все эти банки по состоянию на начало 1995 года были неплатежеспособными.

¹ CAMEL — международная рейтинговая система оценки состояния коммерческих банков. Данная аббревиатура означает: достаточность капитала (capital adequacy — C); качество активов (asset quality — A); качество управления (management quality - M); прибыль (earnings record - E);

ликвидность (liquidity position - L). ² Акционерно-коммерческий «Кыргыздыйканбанк» был образован в соответствии с указом Президента Республики Кыргызстан № 392 от 5 декабря 1991 года «О кыргызском крестьянском банке» с первоначальным уставным фондом 75,0 тыс. сом. Лицензию на проведение банковских операций банк получил 7 мая 1992 г. Постановлением правления Национального банка КР № 26/2 от 21.10.1995 г. отозвана лицензия в связи с неплатежеспособностью банка и нарушением экономических нормативов.

Для вывода банковской системы из сложившейся ситуации необходимо было принять радикальные меры. Во-первых, с 1996 года было полностью прекращено льготное централизованное кредитование экономики через банки. Во-вторых, в 1997 году Национальным банком Кыргызской Республики при содействии Всемирного банка была разработана программа структурной перестройки финансовой системы республики (FINSAC). Данная программа включала два направления: первое - реформа банковского сектора, второе - создание нормативно-правовой базы для развития небанковских финансовых учреждений и рынка капитала в Кыргызской Республике. В соответствии с этой программой в 1996-1997 годы проблемные банки были подвергнуты реструктуризации (рекапитализации) или ликвидации. Это касалось четырех банков: АК «Кыргызпромстройбанк», АКБ «Кыргызстан», АКБ «Кыргызагропромбанк» и КБ «Кыргызэлбанк». Данные банки были стержнем экономики, особенно в сельской местности. Они имели обширную сеть филиалов по Кыргызской Республике и большое количество клиентов.

В результате этой программы АК «Кыргызпромстройбанк» и АКБ «Кыргызстан» были реорганизованы, а по оставшимся банкам была возбуждена процедура банкротства. [54].

Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 30 января 1997 года, № 43, в целях реализации программы FINS AC просроченные кредитные активы АКБ «Кыргызагропромбанка» в сумме 965 млн. сомов и КБ «Кыргызэлбанка» - в сумме 168 млн. сомов были переданы в Специальное агентство по реорганизации банков и реструктуризации долгов (DEBRA), которое проводило работу по ликвидации банков и возврату кредитов, а задолженности по прошлым централизованным кредитам были переоформлены в государственные казначейские обязательства с десятилетним сроком. [36].

В этом же году Национальным банком Кыргызской Республики ликвидированы также АКБ «Ориент», АКБ «Хенфен» по причине мошенничества учредителей банков при оформлении учредительных документов. Были закрыты еще два банка. С АКБ «Кыргыз Жер» и АК «Кыргызвнешэкономбанк».

В связи с банкротством АКБ «Кыргызагропромбанк» и КБ «Кыргызэлбанк» стало невозможно обеспечить расчетное обслуживание Казначейства, возникли большие проблемы в расчетно-кассовом обслуживании населения. В целях сохранения платежной системы государства и обеспечения банковскими услугами, постановлением Правительства и Национального банка Кыргызской Республики (№ 24/20, от 22 июня 1996 года) была создана Расчетно-сберегательная компания. [67]. Данное учреждение получило остатки вкладов на сумму 37,9 млн. сомов, по которым и осуществляется выплата.

Однозначно, что реструктуризацию банковского сектора невозможно осуществить в полной мере без создания должной законодательной базы.

Правительство Кыргызской Республики и Национальный банк Кыргызской Республики продолжали прилагать усилия по совершенствованию банковской законодательства. В частности, это касается Законов «О Национальном банке Кыргызской Республики» и «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», принятых парламентом страны в июле 1997 года.

В связи с тем, что отечественный бухгалтерский учет не соответствовал природе рыночной экономики, возникла проблема реформирования учета в соответствии с общепринятой во всем мире практикой. В связи с этим Национальным банком Кыргызской Республики были разработаны новые принципы учета и отчетности, которые стали действовать с июля 1997 года. Все банки перешли на международные

стандарты финансовой отчетности и стали регулярно предоставлять новую форму отчетности - периодический регулятивный банковский отчет, который позволяет получать необходимую информацию от банков для осуществления внешнего надзора в соответствии со стандартами, принятыми в международной банковской практике.

Развитие коммерческих банков в 1998-1999 годах во многом сложилось под влиянием макроэкономической дестабилизации 1998 года, вызванной влиянием российского кризиса, девальвацией валют стран-торговых партнеров, а также из-за обострения внутренних проблем: неэффективной кредитной политики отдельных коммерческих банков, перекосов в процентной политике, низкой капитализации, неадекватного мониторинга кредитов, низкого качества управления, существенного уровня связанности. Положение было также осложнено противозаконными действиями и злоупотреблениями руководителей отдельных банков

Все эти факторы отразились на ухудшении кредитного портфеля банков, невыполнении обязательств некоторых крупных заемщиков перед коммерческими банками из-за финансовых проблем и неплатежеспособности и сокращения суммарного капитала банков. В итоге, кредитные потери банков сильно повлияли на финансовое состояние отдельных банков и привели к неплатежеспособности некоторых из них. Об этом свидетельствует факт о том, что в 1999-2000 годах были признаны банкротами три коммерческих банка: АКБ «Меркури», АКБ «Максат» и АГБ «Бишкек», и в результате реструктуризации АКБ «Максат» был образован новый банк АООТ «Кайрат банк», которому была передана часть активов и обязательств из АК «КыргызКРАМДСбанка». Негативные тенденции обусловили необходимость мер по преодолению кризисных ситуаций. В частности, были ужесточены требования к формированию минимального уставного капитала, выполнению коммерческими банками

обязательных резервных требований, осуществлялось регулирование ставки ломбардного кредита и учетной ставки Национального банка и другие меры, направленные на оперативное решение возникших проблем. [101, стр. 61].

В 1999 году Национальный банк Кыргызской Республики был вынужден предпринять ряд экстренных мер с целью нейтрализации возникшей угрозы системного риска в банковской системе. Национальным банком Кыргызской Республики и Правительством Кыргызской Республики при содействии Государственной комиссии по обеспечению программы структурной перестройки финансовой и банковской системы были приняты комплексные меры, обеспечивающие повышение надежности и эффективности банковской системы. Была разработана комплексная стратегия реструктуризации финансовой и банковской системы, призванная четко и эффективно координировать действия всех органов государственной власти в реструктуризации и стабилизации финансовой и банковской систем. Целями этой стратегии являлись поддержание (восстановление) способности оказывать основной спектр услуг населению и экономике; реструктуризация отдельных проблемных банков и других финансовых учреждений; повышение ответственности руководителей, акционеров; увеличение капитала; улучшение качества активов; создание долгосрочной ресурсной базы финансово-кредитных учреждений.

В соответствии с комплексной стратегией были начаты процессы ликвидации четырех проблемных банков (ИАКБ «Акыл», АКБ «Инсан», АКБ «КыргызКРАМДСбанк» и АКБ «Курулуш-Банк»), которые попали под ликвидацию по причине неудовлетворительного качества управления, нарушения банковского законодательства и значительного ухудшения финансового состояния. В связи с возбуждением Генеральной

прокуратурой Кыргызской Республики уголовного дела в отношении руководства банка был консервирован ИАКБ «Иссык-Куль». [36].

Вследствие произошедших событий и в целях обеспечения эффективности, безопасности и надежности банковской системы, последовательности и своевременности соответствующих мер в сфере банковского регулирования, а также сведения к минимуму затрат на решение проблем в банковском секторе 31 октября 2001 года было принято постановление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики, № 673/401/11, «Об утверждении политики регулятивного реагирования (ПРР)». Политика представляет собой свод критериев и методов выявления банковских проблем и реагирования на них с применением принудительных постепенных мер, основанных на поиске наиболее рациональных путей решения проблем.

В 2002 году ОАО «Казкоммерцбанк» приобрел контрольный пакет акций АК «Кыргызавтобанк» в размере 72,4 %. В результате АК «Кыргызавтобанк» был переименован в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Также возвращена лицензия на проведение банковских операций ИАКБ «Иссык-Куль» и АКБ «КыргызКРАМДСбанк». 18 июля 2003 г. была заменена лицензия АКБ «КыргызКРАМДСбанка» в связи с переименованием в ОАО «Ак Банк». В связи с нарушением установленных экономических нормативов с 1 сентября 2004 г. была отозвана лицензия ОАО «Ак Банка» на право проведения банковских операций. [106, стр. 73].

В 2004 году были приобретены 34,4 % акций ОАО «Энергобанк» ОАО «АТФ банком» (Казахстан). По результатам открытого международного тендера 100,0 % акций АО «Кайрат Банк» приобрел АО «Народный банк Казахстана», в связи с этим был переименован в ОАО «Халык Банк Кыргызстан». [106, стр. 70].

В общем, по состоянию на 1 января 2005 года, в республике действовало 18 коммерческих банков, Расчетно-сберегательная компания, владеющая лицензией на право проведения банковских операций, и один филиал зарубежного банка (табл. 1.1).

Деятельность коммерческих банков в 2004 году осуществлялась на фоне следующих макроэкономических тенденций:

- низкие темпы инфляции;
- стабилизация валютного курса;
- общее снижение на рынке банковских услуг процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Инфляция в Кыргызской Республике за 2004 год составила 2,8 %, по сравнению с 1992 годом - 2032,7 %.

В 2004 году Национальный банк не изменял норму обязательного резервирования, учитывая состояние ликвидности в банковской системе. Норма оставалась на уровне 10 % от обязательств банка, подлежащих резервированию.

Таблица 1.1. Сведения об уставном (акционерном) капитале коммерческих банков и Расчетно-сберегательной компании, тыс. сом³

№ п/п	Наименование банка	Объявленный уставный капитал	Оплаченный уставный капитал
1.	АК «АзияУниверсалБанк»	300 000,0	300 000,0
2.	АООТ РК «Аманбанк»	63 000,0	55 000,0
3.	ОАО «Ак банк»	200 000,0	200 000,0
4.	АКБ «Банк Азии»	63 000,0	63 000,0
5.	АООТ «Банк-Бакай»	60 000,0	60 000,0
6.	ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл банк»	132 540,0	132 540,0
7.	ОАО «Дос-Кредобанк»	100 000,0	77 294,0
8.	ЗАО «Инэксимбанк»	230 000,0	230 000,0

³ Годовой отчет НБКР, 2004. - с. 179

9.	ИАКБ «Иссык-Куль»	50 000,0	35 000,0
10.	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	170 000,0	170 000,0
11.	Кыргызский инвестиционно-кредитный банк	291 372,0	291 372,0
12.	ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	100 000,0	100 000,0
13.	АКБ «Кыргызкредит»	40 000,0	40 000,0
14.	ОАО «Кыргызпромстройбанк»	100 000,0	100 000,0
15.	АКБ «Кыргызстан»	120 912,0	120 912,0
16.	Бишкекский филиал Национального банка Пакистана	105 420,0	105 420,0
17.	ОАО«Расчетно-сберегательная компания»	100 000,0	100 000,0
18.	ЗАО АКБ «Толубай»	36 000,0	36 000,0
19.	ОАО «Экобанк»	100 000,0	100 000,0
20.	ОАО «Энергобанк»	108 600,0	108 600,0

Коммерческие банки активно действуют на рынке государственных казначейских векселей (ГКВ) и краткосрочных нот Национального банка. Государственные казначейские векселя выпускаются со сроком обращения 3, 6 и 12 месяцев и доходность по ним составляет 4,0; 4,8 и 8,2 % годовых. С 2000 года для разделения функции денежно-кредитной политики и обслуживания государственного долга Национальный банк Кыргызской Республики ввел новый инструмент - краткосрочные ноты, первичное размещение которых происходит на еженедельных аукционах. Они выпускаются сроком обращения в пределах 7, 14 и 28 дней. Доходность по 28-дневным нотам определяет учетную ставку Национального банка Кыргызской Республики. По большинству аукционов спрос значительно превышает предложение, несмотря на низкую доходность. Это можно объяснить высокой надежностью и ликвидностью государственных ценных бумаг.

Коммерческие банки работают также на межбанковском кредитном рынке, где они предоставляют и заимствуют кредиты в национальной и

иностранной валюте (с залогом и без залога) сроком от 1 до 7 дней, заключаются сделки о предоставлении краткосрочного займа под обеспечение ценными бумагами (соглашения РЕПО о покупке ценных бумаг с обратным выкупом сроком от 1 до 7 дней с предоставлением в качестве залога ГКВ и нот Нацбанка). Повышение спроса коммерческих банков на заемные ресурсы в 2004 году повлияло на рост их стоимости. Среднегодовая ставка по межбанковским кредитам в национальной валюте по сравнению с прошлым периодом повысилась на 0,2 пункта и составила 4,8 %, а ставка по РЕПО-операциям -соответственно до 5,0 %.

В развитии системы коммерческих банков Национальный банк Кыргызской Республики ориентирован на укрупнение коммерческих банков. Так, в 2001 году Национальный банк увеличил требование по размеру минимального уставного капитала с 50 до 100 млн. сомов. Показатель капитала банков достиг (на 31 декабря 2004 года) 2364,1 млн. сомов, в среднем на один банк приходится 118,21 млн. сомов.

Кредитный портфель банковской системы в 2004 году увеличился на 100,6 %, и составил 5805,3 млн. сомов. При этом он возрос как в национальной валюте (на 52,9 % и достиг 1723,9 млн. сомов), так и в иностранной валюте (на 130,9 %, составив к концу года 4081,5 млн. сомов). В целом качество кредитного портфеля улучшилось, в кем 93,6 % представляют неклассифицируемые кредиты. [106, стр. 65].

По состоянию на 1 января 2005 года, депозитная база действующих коммерческих банков составила 7980,7 млн. сомов. Из них доля юридических лиц - 73,8 % от депозитного портфеля банковской системы, а оставшаяся часть — депозиты физических лиц.

За 2004 год совокупный доход коммерческих банков составил 1895,5 млн. сомов, из которых 1011,5 млн. сомов, то есть 53,4 % - процентные

доходы. Чистая прибыль банков, по состоянию на 31 декабря 2004 года, насчитывала 327,7 млн. сомов. [106, стр. 65].

За короткий срок банковская система Кыргызской Республики пережила сложный период реформирования и адаптации к условиям рыночной экономики. Таким образом, за эти годы был достигнут значительный прогресс в реформировании банковской системы Кыргызской Республики.

Во-первых, была создана двухуровневая банковская система взамен одноуровневой, существовавшей в прошлом. В итоге, первый уровень составляет Национальный банк, второй - все остальные банки.

Во-вторых, в денежную политику Национального банка были введены экономические инструменты управления денежной массой в Кыргызской Республике. В 2004 году Национальный банк пользовался следующими инструментами: проведение операций с государственными ценными бумагами, регулирование учетной ставки, валютные интервенции, использование механизма обязательных резервов, регулирование уровня ставки и объема кредитов рефинансирования.

В-третьих, была изменена структура собственности в связи с началом приватизации.

В-четвертых, было принято новое банковское законодательство, правила регулирования банковской деятельности из международной практики были адаптированы к нашим условиям.

В-пятых, была усилена роль банковского надзора. Банковский надзор начал контролировать поведение банков. Выполнение или невыполнение экономических нормативов является основным критерием оценки деятельности банка.

В-шестых, был создан рынок межбанковских кредитов и межбанковский вторичный рынок государственных ценных бумаг.

В-седьмых, банковская система Кыргызской Республики работает в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Между тем, несмотря на имеющиеся положительные тенденции, коммерческие банки полностью не выполняют функции финансового посредника в части удовлетворения потребностей экономики в финансовых ресурсах, аккумулирования сбережений населения и хозяйствующих субъектов, разнообразия предоставляемых банковских услуг и продуктов. Поэтому был создан Кыргызский инвестиционный кредитный банк, осуществляющий среднесрочное и долгосрочное кредитование реального сектора экономики.

1.2. Сущность и принципы формирования учетной политики и особенности ее раскрытия в коммерческих байках.

Экономическая политика - это генеральная линия действий, система мер в области управления экономикой, придания определенной направленности экономическим процессам в соответствии с целями, задачами, интересами страны. Она включает в себя структурную, инвестиционную, финансово-кредитную, социальную, учетную и другую политику.

Новые экономические отношения, наличие различных форм собственности, формирование рыночной экономики, переход на международные требования финансовой отчетности потребовали разработки учетной политики.

В экономической литературе понятие «учетная политика» трактуется так: «Учетная политика - это совокупность конкретных методов и форм ведения бухгалтерского учета». Термин «учетная политика» впервые нашел законодательное закрепление в национальном бухгалтерском стандарте - Кыргызский стандарт бухгалтерского учета «Учетная политика и ее раскрытие» (КСБУ- 1/97).

Целью данного стандарта является установление основ формирования и раскрытия (придания гласности) учетной политики хозяйствующего субъекта. Под хозяйствующим субъектом понимаются предприятия и организации, являющиеся по законодательству Кыргызской Республики юридическими лицами.

Система правил, используемых для реализации учетной политики хозяйствующих субъектов, регламентируется, кроме указанного стандарта, еще и таким важным документом, как Положение «О бухгалтерском учете и отчетности в Кыргызской Республике». [19].

На основе вышеуказанных документов для финансово-кредитных учреждений было принято Положение «О стандартах бухгалтерского учета и принципах финансовой отчетности для финансово-кредитных учреждений Кыргызской Республики». [21].

В данном Положении под «учетной политикой» понимается совокупность конкретных принципов, основ, условий, правил бухгалтерского учета, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, которых следует неуклонно придерживаться в каждой ситуации, когда необходим выбор правила.

Поэтому, в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» и требованиями стандартов, Национальный банк Кыргызской Республики в течение 1997-2001 годов разработал 15 учетных политик:
1. *Политика учета по методу начисления* была разработана и утверждена постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики № 67/2 от 25 ноября 1999 года в целях признания бухгалтерских операций в период их возникновения, а не в период осуществления платежей или получения платежей.

2. *Политика учета основных средств в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики* (23 февраля 2000 г., №8/6) была разработана в соответствии с международным стандартом № 16 «Основные средства» и регулирует операции бухгалтерского учета по основным средствам, их поступление, амортизацию, выбытие и переоценку.

3. *Политика учета депозитов в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики* (11 сентября 1997 года, №18/5), предусматривает классификацию и учет депозитов.

4. *Политика учета аренды в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики* (28 сентября 1998 года, №25/4) нацелена на правильную классификацию аренды и в зависимости от вида аренды - учет.

5. *Политика коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики по учету инвестиций в дочерние и ассоциированные компании. Консолидация финансовой отчетности дочерних компаний* (8 апреля 1998 г. № 5/6) рассматривает вложения в ассоциированные компании (не менее 20 %) и инвестиции материнской компании в дочернюю.

6. *Политика учета операций, отражаемых на забалансовых счетах в банках, и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики* (10 ноября 1997 года, № 23/4), отражает учет забалансовых обязательств, создание резерва на них и их списание.

7. *Политика учета нематериальных активов в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики* (6 ноября 1999 г., № 66/6) направлена на определение нематериальных

активов, регламентацию критериев признания объектов нематериальными активами, регламентацию оценки и учета их стоимости.

8. *Политика учета операций в иностранной валюте в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики* (3 мая 2000 года, №1 9/5), определяет учет операций в иностранной валюте, влияющих на валютную позицию (покупка, продажа иностранной валюты; приобретение и выбытие активов и обязательств в иностранной валюте; признание полученных доходов и понесенных расходов в иностранной валюте и другие операции, при которых происходит обмен одной валюты на другую).

9. *Политика учета ценных бумаг в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики* (8 июля 1997 года, №14/2), нацелена на правильную классификацию ценных бумаг, в зависимости от этого учет, начисление процентов, признание и амортизацию премии или дисконта и др.

10. *Политика учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей в банках и финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики* (23 января 1997 года, №2/3; с изменениями и дополнениями от 3 июля 1997 года, № 16/7) направлена на учет, признание и оценку.

11. *Политика учета кредитов в банках и финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики* (26 апреля 1997 года, №11/3; с изменениями и дополнениями от 3 июля 1998 года, № 16/7 и от 6 ноября 1999 года, № 66/7) определяет учет, реструктуризацию, списание кредитов, признание и амортизацию дисконта, создание РППУ и начисление процентов по ним.

12. *Политика учета капитала в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики* (26 апреля

1997 года, №11/5; с изменениями и дополнениями от 27 октября 1997 года, №22/7, от 24 декабря 1997 года, №26/10 и от 3 июля 1998 года, №16/7) предусматривает выпуск, продажу, обратный выкуп и аннулирование акций.

13. *Политика учета, операций доверительного управления в коммерческих банках Кыргызской Республики* (14 декабря 1998 года, №34/10) рассматривает действия банков и других финансовых институтов по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица.

14. *Политика учета объединения коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики* (19 апреля 2000 года, № 15/2) определяет характер и учет объединения банков.

15. *Политика учета операций с драгоценными металлами в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики* (5 декабря 2001 года, № 46/4), устанавливает порядок учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины и юбилейных нумизматических монет) в банках.

Финансово-кредитные учреждения на основе принятых стандартов и учетных политик самостоятельно разрабатывают свои процедуры по реализации данных учетных политик. Эти процедуры должны детально описывать все этапы, которые необходимы для выполнения бухгалтерских операций.

Коммерческие банки до 2003 года применяли учетные политики, разработанные Национальным банком Кыргызской Республики, причем таким образом, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала требованиям каждого применяемого международного стандарта финансовой отчетности. При отсутствии учетных политик, раскрывающих

новые виды операций, руководство финансово-кредитных учреждений должно вырабатывать свои политики, обеспечивающие предоставление полной, надежной и достоверной информации о финансовой отчетности.

Каждый коммерческий банк имеет свой рабочий план счетов, разработанный в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденным постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 июля 1997 года, №16/3. В нем рекомендуется представить перечень лицевых счетов, применяемых в данной финансово-кредитной организации. Если банк выполняет операции, не нашедшие отражения в типовом плане счетов, то он обращается в Национальный банк с необходимостью введения дополнений или изменений в действующий План счетов. На этой основе Национальный банк вносит соответствующие изменения или дополнения в план счетов, при этом каждый банк имеет право открывать в соответствующих главах и разделах лицевые счета для учета своих операций.

Наряду с рабочим планом счетов, должна быть утверждена структура построения лицевых счетов банка, порядок их открытия и закрытия.

В основе формирования учетной политики коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений лежат следующие принципы бухгалтерского учета: постоянство, непрерывность, существенность, преобладание содержания над формой, двойственность, соответствие, начисление, достоверность, консолидация. [21]

I Принцип постоянства правил бухгалтерского учета предполагает постоянство применения и использования в руководстве одних и тех же правил бухгалтерского учета.

Значительные изменения в деятельности банка, изменение требований международных стандартов финансовой отчетности или в финансовом законодательстве могут вызвать необходимость изменений в правилах бухгалтерского учета, в учетной политике банка, при этом характер и экономическое обоснование изменений должны быть раскрыты в пояснительной записке к финансовым отчетам. Обоснование должно объяснить, почему новому принципу учета отдано предпочтение.

Финансово-кредитное учреждение при использовании данного принципа может планировать свою деятельность на более долгий срок, прогнозировать свои доходы и сопутствующие расходы. Использование одних и тех же правил бухгалтерского учета позволяет сравнивать свои результаты деятельности с результатами прошлых лет и результатами аналогичных компаний.

Л, Принцип непрерывности предполагает, что банк планирует непрерывно продолжать свою деятельность в будущем, и что у банка отсутствуют намерения о необходимости ликвидации. Это означает следующее:

- долгосрочные капитальные активы (здания, оборудование) будут находиться в эксплуатации в течение срока их полезной службы;
- дебиторская задолженность будет погашена в соответствии с условиями договоров с дебиторами;
- кредиторская задолженность банка будет погашена в соответствии с условиями договоров с кредиторами;
- бухгалтерский учет ведется в течение всей деятельности до момента ликвидации банка. В случае ликвидации банка учетные процедуры изменяются, отчетность может быть подготовлена на основе ликвидационной стоимости активов, которая, как правило,

значительно ниже стоимости аналогичных активов функционирующего банка.

Этот принцип на самом деле не учитывается при подготовке финансовой отчетности некоторыми банками. Коммерческие банки, зная свое неблагоприятное положение, стараются представить свою отчетность, показывающую прекрасное финансовое состояние. Пользователи данной информации не могут быть уверенными в том, что финансовые показатели, представленные на конкретную дату, будут существовать и оставаться неизменными в течение длительного периода. Таким образом, для пользователей возникает дополнительный риск при принятии экономических решений.

J, Принцип существенности заключается в том, что вся существенная информация, необходимая для принятия решений руководством банка, должна отражаться в финансовых отчетах. Информация является существенной, если ее сокрытие или искажение представления может повлиять на способность пользователей финансовых отчетов принимать правильные решения и делать объективную оценку. Некоторые пользователи имеют ограниченную возможность разбираться в объеме информации. Производитель учетной информации, т.е. бухгалтер, обязан ее структурировать и представить таким образом, чтобы она имела значение при принятии решений. Слишком большой объем информации приводит к тому, что наиболее релевантные статьи могут оказаться неочевидными, что может привести к принятию неадекватных и необоснованных решений, а слишком малый объем вводит пользователя в заблуждение и не обеспечивает надежного прогнозирования. Преобладание содержания над формой является традиционным подходом бухгалтера. Если информация представляет факты хозяйственной жизни в полном объеме, необходимо, чтобы их принимали во внимание в

соответствии с их экономической сущностью и финансовой реальностью условий хозяйствования, а не только с юридической формой.

Практически все операции коммерческих банков оформляются различными видами договоров, которые могут предусматривать самые разные условия. Однако существует правило, по которому в бухгалтерском учете факты хозяйственной деятельности следует отражать только в соответствии с их реальным экономическим содержанием, то есть так, как обстоит дело в действительности, даже если юридическая форма отличается от экономической сути. В противном случае пользователь может быть введен в заблуждение и на основе ненадежной информации принять неверное экономическое решение. Поэтому в международной бухгалтерской практике принято все случаи невозможности использования данного принципа, например по законодательным причинам, отражать в примечаниях или пояснениях к отчетности.

4 Принцип двойственности предполагает, что экономические явления имеют два аспекта: увеличение и уменьшение, расходование и приобретение, возникновение и исчезновение, которые компенсируют друг друга. Каждое бухгалтерское событие или операция банка должны быть зарегистрированы двойной записью, то есть отражаться по дебету одного счета и кредиту другого в одинаковой сумме (метод двойной записи).

5 Принцип двойной записи вытекает из условий баланса: актив равен пассиву, и его соблюдение в практической деятельности автоматически приводит к формированию правильного бухгалтерского баланса. Любая хозяйственная операция изменяет или размер имущества банка, или величину источников формирования этого имущества, или одновременно и величину имущества, и источники его образования.

£ Принцип соответствия основывается на признании доходов в момент совершения операции и оказания услуг, независимо от времени получения

денежных средств. Расходы, согласно этому принципу, признаются в период признания дохода, связанного с этими расходами, независимо от времени выплаты денежных средств.

ф Принцип начисления заключается в том, что операции и события банка признаются в момент их возникновения, а не в момент получения или выплаты денежных средств. Финансовые отчеты, основанные на данном принципе, должны информировать пользователей не только о прошедших операциях, включающих оплату и поступление денежных средств, но также и об обязательствах банка выплатить денежные средства в будущем и о денежных ресурсах, которые должны быть получены в будущем. Принцип начисления дает возможность прогнозировать влияние совершенных операций на финансовое состояние.

г- Принцип достоверности основывается на том, что вся информация, содержащаяся в финансовых отчетах, должна быть правдиво представлена, быть достоверной, легко проверяемой и носить нейтральный характер, то есть должна быть непредвзятой.

* Правдивость - степень адекватности хозяйственным процессам; проверяемость -- возможность ее подтверждения. Учетная информация должна беспристрастно отражать деятельность банка, чтобы не воздействовать на кого-либо определенным образом, то есть отчетность не должна отражать интересы какого-либо круга лиц.

9 Принцип консолидации предполагает, что консолидированная финансовая отчетность должна составляться на основе финансовых отчетов головной и дочерних компаний. Дочерние компании являются самостоятельными юридическими лицами в отличие от филиалов - неотъемлемой части банка как юридического лица.

Если банки и другие финансово-кредитные учреждения при составлении финансовых отчетов придерживаются вышеописанных основных принципов бухгалтерского учета, то их раскрытия не требуется.

Если же основных принципов бухгалтерского учета не придерживаются, то этот факт должен быть раскрыт вместе с объяснением причин в пояснительных записках и приложениях к финансовым отчетам.

• Раскрытие - представление в финансовых отчетах всей информации, имеющей значение для полного и ясного понимания пользователями результатов деятельности банка. К числу пользователей финансовых отчетов относятся акционеры, учредители, служащие, кредиторы, поставщики и другие торговые кредиторы, клиенты, государственные учреждения. Национальный банк Кыргызской Республики, общественность и др.

Основным источником раскрытия учетной политики служит бухгалтерская отчетность, главной задачей которой является достоверное представление имущественного и финансового положения банков, а также финансовых результатов деятельности.

^ Для обоснованного представления и оценки финансового положения банков и результатов деятельности банка необходимы следующие финансовые отчеты и приложения к ним:

- отчет о финансовом состоянии банка (балансовый отчет);
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях акционерного капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительная записка к финансовой отчетности банков. Каждый вышеуказанный бухгалтерский отчет имеет самостоятельную

смысловую и информационную нагрузку и преследует единую цель — обеспечить отражение данных бухгалтерской отчетности таким образом, чтобы представить внешнему пользователю надежную финансовую информацию.

Информация, представленная в бухгалтерском отчете, должна быть дополнена основными показателями, характеризующими финансовое положение коммерческого банка в соответствии с «Правилами

регулирования деятельности банков в Кыргызской Республике», которые обязательны для выполнения всеми банками Кыргызской Республики. Они заключаются в соблюдении следующих нормативов и требований: максимальный размер риска на одного заемщика; достаточность (адекватность) капитала; ликвидность банка, открытая валютная позиция; предельный размер денежных средств на корреспондентских счетах, минимальный размер уставного капитала. [24].

В соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики, № 36/6, «О формировании политик бухгалтерского учета коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, в 2003 году», коммерческим банкам Кыргызской Республики передано право формирования своей учетной политики. На рис. 1.1 показаны сущность и содержание учетной политики коммерческих банков для наглядности.

Следуя требованию НБКР, коммерческие банки Кыргызской Республики с 1 января 2003 года ведут бухгалтерский учет согласно своей разработанной учетной политике. В связи с этим нами была исследована учетная политика трех крупных коммерческих банков Кыргызской Республики: ОАО «Кыргызпромстройбанк», АКБ «Кыргызстан» и ОАО «Энергобанк»:

Рис. 1.1 Схематическое отражение формирования учетной политики.

В соответствии с МСФО самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из величины, специализации, объема выполняемых операций и других особенностей банка, выбирая из множества методов те методы и процедуры, которые являются наиболее подходящими для данного банка

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в коммерческих банках, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несут руководители коммерческих банков

Принятая коммерческим банком учетная политика утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета

Основные принципы учетной политики при формировании составляются:

- постоянство;
- непрерывность;
- существенность;
- преобладание содержания над формой;
- двойственность;
- соответствие;
- начисление;
- достоверность;
- консолидация

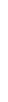
При этом утверждается:

- рабочий план счетов банка, содержащий синтетические и аналитические счета в соответствии с планом

счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для определения и оформления банковских операций, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок, сроки проведения инвентаризации активов и обязательств;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила (процедуры) документооборота и технологии обработки учетной информации;
- порядка контроля за банковскими операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета

Изменения учетной политики могут производиться в случаях изменения законодательства КР или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организаций новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности.



I

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года

Учетная политика ОАО «Кыргызпромстройбанк» состоит из 18 разделов: Общие положения; Учет изменений в учетной политике; События после отчетной даты; Учет фундаментальных ошибок; Взаимозачет; Влияние изменений валютных курсов; Учет денежных средств и эквивалентов денежных средств; Учет основных средств; Учет аренды; Учет товарно-материальных запасов; Учет нематериальных активов; Учет выданных кредитов; Учет ценных бумаг; Учет налога на прибыль; Учет депозитов; Учет капитала; Учет доходов и расходов и Учет забалансовых операций. [115].

Особенностью учетной политики ОАО «Кыргызпромстройбанк» является то, что в ней предусмотрены вопросы, не нашедшие отражения в учетных политиках и рекомендациях Национального банка, такие, как: учет изменений в учетной политике; события после отчетной даты; учет фундаментальных ошибок; учет налога на прибыль. Разделы учетной политики ОАО «Кыргызпромстройбанк» основываются на соответствующих частях международных стандартов.

За основу учетной политики АКБ «Кыргызстан» были взяты учетные политики, разработанные Национальным банком Кыргызской Республики. Причем не все 15 учетных политик, а только те, которые затрагивают основные виды операций. Среди них: учет основных средств, депозитов, ценных бумаг, операций в иностранной валюте, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей, кредитов и капитала. [И 6]. Такая позиция АКБ «Кыргызстан» недальновидна. Часто политики, разработанные и утвержденные Национальным банком, дают несколько вариантов решения бухгалтерских проблем, а в своей индивидуальной учетной политике банк должен остановить свой выбор на конкретном правиле, которое соответствует наилучшему отражению результатов операций и обеспечивает

последовательность и сравнимость финансового положения банка. Возможной причиной является то, что АКБ «Кыргызстан» опасается методологических рисков, ведь разработка собственной учетной политики несет для банка риски искажения финансовой отчетности, необходимой как для принятия управленческих решений, так и для привлечения инвесторов. Кроме того, для банка - это существенные материальные затраты.

ОАО «Энергобаню» разработал учетную политику, состоящую из 11 разделов: учета операций в иностранной валюте, учета ценных бумаг, учета кредитов, учета аренды, учета основных средств, учета инвестиций в ассоциированные компании, учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов, учета нематериальных активов, учета депозитов, учета капитала и операций на забалансовых счетах. [114]. По сравнению с учетной политикой других банков, данная политика является наиболее удачной, она максимально приближена к требованиям международных стандартов и к учетным политикам, разработанным Национальным банком.

Наличие самостоятельно разработанных учетных политик коммерческими банками свидетельствует о полном соответствии банковского бухгалтерского учета требованиям международных стандартов. Теперь каждый коммерческий банк заинтересован в создании своей индивидуальной системы учета в рамках, установленных международными стандартами финансовой отчетности. Ведь выбор учетной политики влияет на показатели финансового состояния банка. **1.3. Организация бухгалтерского учета в банковской сфере** Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса в целях получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности и осуществления контроля над рациональным использованием производственных и финансовых ресурсов. Основными слагаемыми

системы организации бухгалтерского учета являются первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности. [41, стр. 17].

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководство, которое обязано создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и отделами порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Общее правовое и методологическое руководство бухгалтерским учетом в Кыргызской Республике осуществляется Правительством Кыргызской Республики. Основным юридическим документом, устанавливающим единые правовые, методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Кыргызской Республике, является Закон «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года. В данном документе дается следующее определение бухгалтерского учета: «Бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, измерения путем регистрации данных, обработки и передачи информации об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах субъекта (юридическое лицо), посредством финансовых отчетов об определенном субъекте для принятия обоснованных решений».

Данным Законом устанавливается единая методологическая основа ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, применяемая на территории Кыргызской Республики для всех субъектов, независимо от форм собственности (кроме бюджетных организаций и индивидуальных предпринимателей), - это Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые Комитетом по МСФО (г. Лондон).

Следуя единой методологической основе, бухгалтерский учет в банке имеет свои отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживаемой сферы денежного обращения.

/ Главными задачами бухгалтерского учета в коммерческих банках является обеспечение контроля над использованием собственных и привлеченных средств (источников) банка и управления ими; постоянный контроль и анализ доходности банка через уровень рентабельности и ликвидности на базе информации о размерах полученных доходов и произведенных расходов; обеспечение контроля над наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей; формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов и пр.

Основу бухгалтерского учета в банках составляет учетно-операционная работа. Она заключается в приеме, проверке документов у клиентов и одновременно в обработке и отражении их в бухгалтерском учете. Учетно-операционная работа осуществляется учетно-операционным аппаратом, который выполняет расчетные, кредитные, кассовые, межбанковские операции, а также открывает расчетные, текущие и ссудные счета. Учетно-операционная работа в банках строится на двух принципах:

« своевременность - полученные поручения от клиентов должны быть отправлены адресату в тот же день;

- оперативность — все принятые документы клиентов должны быть обработаны и отражены в бухгалтерском учете в тот же день.

Применение вышеуказанных принципов учетно-операционной работы позволяет составлять в банках Кыргызской Республики ежедневный бухгалтерский баланс. Каждый операционный день в коммерческом банке начинается со вступительного баланса и завершается составлением бухгалтерского баланса за этот же день.

Данный баланс отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, в также их размещение в кредитные и другие операции.

Основанием для составления бухгалтерского баланса и для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операций. Все документы банка по источникам образования подразделяются на банковские и клиентские. Преобладают *клиентские документы*: платежные поручения, чеки и др. К *банковским документам*, то есть тем, которые создаются самими банковскими служащими, относятся мемориальные ордера. Они используются для записей по внутрибанковским счетам (например, доходов и расходов, основных средств и др.). Мемориальные ордера выписываются также и в тех случаях, когда нельзя использовать клиентские документы, например, при частичном погашении ссуды.[38, стр. 42-43].

По экономическому содержанию отражаемых операций все документы подразделяются на кассовые, мемориальные (то есть используемые для оформления операций по безналичным расчетам) и внебалансовые.

Все формы первичных учетных документов как типовых, так и разработанных самостоятельно, составляют с соблюдением требований, предусмотренных Законом «О бухгалтерском учете» (от 29 апреля 2002 года).

Исправление допущенных ошибок при составлении документов и записей, содержащихся в них, производят методом обратного сторно, предусмотренного международными стандартами. Суть его заключается в том, что неправильная запись исправляется обратной проводкой, а затем составляется правильная запись.

Основой организации первичного учета является утвержденный главным бухгалтером график документооборота.

В данном графике предусматривается:

Время, необходимое для обработки документов до начала обслуживания клиентов. В коммерческих банках Кыргызской Республики это примерно с 8-00 до 8-30 часов утра.

График обслуживания клиентов для более равномерной нагрузки в нашем государстве по клиринговой системе для межбанковских расчетов начинается с 8-30 до 11-30 часов утра, а по гроссовой системе - до 15-00 часов. Межфилиальные расчеты внутри одного банка проводятся с 8-30 до 15-17 часов. Время прохождения и обработки документов, поступающих в банк после окончания операционного дня, в Кыргызской Республике предполагается с 15-00 до 17-00 часов.

Расписание сроков составления, представления и обработки первичных документов, регистрации и группировки учетных данных, прохождения других стадий учетного процесса принято называть графиком в учете.[39, стр. 23]

Для рациональной организации бухгалтерского учета большое значение имеют использование наиболее совершенных способов и приемов систематизации и группировки учетных данных в регистрах бухгалтерского учета, оптимальное сочетание аналитического и синтетического учета и, в конечном счете, применение наиболее прогрессивных форм бухгалтерского учета.

Под регистрами бухгалтерского учета понимают специальные ведомости, книги (журналы), разработки на отдельных листах и карточках в виде машинограмм, предназначенные для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности Для систематизации

и накопления информации, содержащейся в учетных документах, используются регистры бухгалтерского учета, формы которых разрабатываются организациями с соблюдением общих методических принципов бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета создают основу формы бухгалтерского учета, под которой принято понимать определенное сочетание построения и взаимосвязи регистров, а также порядок и способы регистрации и группировки в них учетной информации. [41, стр. 27]

В процессе исторического развития формы бухгалтерского учета изменялись и совершенствовались. В настоящее время в банковской системе используется комбинированная форма учета - мемориально-ордерная и автоматизированная. Она заключается в использовании мемориальных ордеров и на их основе составлении проверочных ведомостей на ЭВМ. Она является удобной и сокращает сроки выполнения операций.

Выполнение всех бухгалтерских операций в коммерческих банках Кыргызской Республики происходит с помощью комплекса «Операционный день банка». Сотрудники банка производят операции по межбанковским, межфилиальным и внутрибанковским взаиморасчетам в данном комплексе. В этом комплексе отражаются все записи по приходу и расходу, имеется возможность просмотреть остаток по счету, дату последней проводки, обороты по счету за любой период времени, процентную ставку по ссудному счету и ежедневный баланс.

Наиболее крупные банки Кыргызской Республики, имеющие свой вычислительный центр, такие, как ОАО «Кыргызпромстройбанк», разрабатывают данную программу самостоятельно, с учетом своих

требований. Но большинство кыргызских банков покупают готовые программы, изготовленные в Российской Федерации.

Все проведенные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета, которые систематизируют их с различной степенью детализации. Наиболее общие счета - счета главной книги - определены планом счетов, который является экономически обоснованным перечнем счетов бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях в Кыргызской Республике в окончательном варианте был введен в июле 1997 года (приложение 1). С 1997 года данный документ претерпел ряд изменений и дополнений. В своей последней редакции коммерческие банки используют план счетов по состоянию на 20 ноября 2003 года. Единая форма учета для всех банков Кыргызской Республики создает возможность для анализа банковской деятельности.

Данный план счетов состоит из девяти классов:

Класс 1 - Активы;

Класс 2 - Обязательства;

Класс 4 - Капитал;

Класс 6 - Доходы;

Класс 7 - Процентные расходы;

Класс 8 - Операционные расходы;

Класс 9 - Забалансовые и внесистемные счета.

Первые три класса являются балансовыми счетами, следующие три - счетами отчета о прибылях и убытках, а последний класс представляют забалансовые и внесистемные счета (рис. 1.2).

Балансовые счета могут быть активными и пассивными. На *активных балансовых счетах* учитываются: денежная наличность в кассах банка, корреспондентские счета, драгоценные

металлы, ценные бумаги, краткосрочные и долгосрочные кредиты, выданные банкам и клиентам, имущество банка, дебиторская задолженность и другие активы.[18].

На *пассивных балансовых счетах* отражаются: средства юридических и физических лиц, депозиты, капитал банка, прибыль банка, кредиторская задолженность, прочие обязательства. Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и финансирования физических и юридических лиц, а задолженность на активных счетах показывает использование этих ресурсов. \ / *Рис. 1.2.*

Классификация счетов бухгалтерского учета по Плану счетов, применяемому в коммерческих банках Кыргызской Республики

Класс 1. Активы



Группы
95000-
99000

Последний класс плана счетов представляет собой забалансовые и внесистемные счета. *Забалансовые счета* — это счета, на которых учитываются операции, не признаваемые как активы или обязательства в балансовом отчете, но приводимые к возникновению неопределенных событий и договорных

обязательств. Забалансовые операции представляют собой важную часть деятельности банка и несут в себе значительную степень риска.

Учет забалансовых операций так же, как и учет на балансовых счетах, ведется по методу двойной записи. Причем все забалансовые счета являются активными счетами и приход отражается по дебету. По коктр-счетам производятся проводки, обратные проводкам на основных счетах. При отражения операции по дебету на основном счете соответствующий коктр-счет кредитуется и, наоборот. Номера забалансовых счетов начинаются с № 90009 и кончаются 92499, а номер коктр-счета равен номеру первоначального (основного) счета плюс 2500. Основным документом, контролирующим движение по забалансовым счетам, является сводная карточка, а первичным документом - приходно-расходный внебалансовый ордер.

Внесистемные счета, в отличие от забалансовых, включают статьи, не представляющие риска для банка и несущие в себе вероятность получения дохода в будущем. Они открываются по усмотрению каждого коммерческого банка, кроме счетов по учету списанных кредитов и начисленных процентов. Учет по внесистемным счетам ведется путем простой записи, то есть приход отражается по дебету согласно приходному внебалансовому ордеру, а расход по кредиту - на основании расходного внебалансового ордера.

В новом плане счетов, применяемом в коммерческих банках Кыргызской Республики, основным положительным моментом является разделение активно-пассивных счетов на активные и пассивные. Ранее активно-пассивные счета учитывали расчеты по дебиторской и кредиторской задолженностям, расчеты по иностранным и прочим операциям. Использование таких счетов приводило к путанице и

неразберихе в учете. В настоящее время все бухгалтерские счета могут быть только активными или пассивными.

Для оперативного руководства деятельностью банка, а также контроля над сохранностью собственности обобщающих данных, получаемых с помощью данных главной книги, недостаточно. Поэтому для получения детальных, подробных данных об объектах бухгалтерского учета применяют счета вспомогательной книги (субсчета).

Счета вспомогательной книги открываются в дополнение к счетам главной книги с целью их детализации и получения частных показателей по каждому отдельному виду имущества, обязательств.

Счетам главной книги присваиваются обязательные цифровые коды, которые определяются планом счетов Национального банка Кыргызской Республики и не могут изменяться и дополняться, а коды счетов вспомогательной книги, которые носят произвольный характер, присваиваются банком самостоятельно. Например, ОАО «Кыргызиромстройбанк» имеет лицевые счета, состоящие из 11 цифр, АООТ «Расчетно-сберегательная компания» •• из 12 цифр, а АКБ «Кыргызстан» - из 9 цифр.

Количество счетов, открываемых банком, зависит от числа разновидностей операций, зафиксированных в учете, от потребности иметь более или менее объемную информацию аналитического характера.

В настоящее время вся бухгалтерская отчетность коммерческих банков составляется по балансовым счетам. Отчетность, в свою очередь, подразделяется на внешнюю и внутреннюю. Внешнюю отчетность представляют четыре формы бухгалтерской отчетности. Она предоставляется всем внешним пользователям отчетности. Внутренняя

отчетность отражает внутренние процессы и необходима для принятия управленческих решений.

Организацию бухгалтерского учета в коммерческих банках обеспечивает бухгалтерский аппарат. Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением банка и возглавляется главным бухгалтером..

Главный бухгалтер организует учетно-операционную работу в банке, занимается организационными вопросами, осуществляет контрольные функции и обеспечивает:

- контроль и отражение в счетах бухгалтерского учета всех операций, осуществляемых банком;
- оформление открытия расчетных, текущих и прочих счетов клиентов;
- контроль исправлений в лицевых счетах;
- контроль начисления процентов по счетам;
- контроль над использованием бланков строгого учета;
- распределение счетов бухгалтерского учета и обязанностей между ответственными исполнителями;
- представление руководству банка оперативной информации;
- составление бухгалтерской отчетности;
- осуществление экономического анализа финансовой деятельности банка.

В зависимости от величины, специализации банка, условий организации, а также объема выполняемых операций могут быть выбраны три основных типа организации структуры бухгалтерий: линейная (иерархическая), вертикальная (линейно-штабная) и комбинированная (функциональная), [38, стр. 24].

При линейной организации все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру. Такая структура бухгалтерии применяется в небольших банках с численностью до семи - девяти человек.

При организации аппарата бухгалтерии по вертикали создаются промежуточные звенья управления (отделы, секторы, группы), которые возглавляются старшими бухгалтерами. Распоряжения главного бухгалтера передаются старшим бухгалтерам соответствующих отделов, секторов, групп, которые определяют конкретных исполнителей и контролируют выполнение работ. Данная структура бухгалтерии применяется в большинстве средних и части крупных банков.

При комбинированной организации структуры бухгалтерии в ней выделяются специальные структурные подразделения, выполняющие замкнутый цикл работ. Права главного бухгалтера в этом случае передаются руководителям подразделений бухгалтерий, которые самостоятельно распоряжаются в пределах установленной компетентности. Такая форма организации аппарата бухгалтерии применяется в особо крупных организациях.

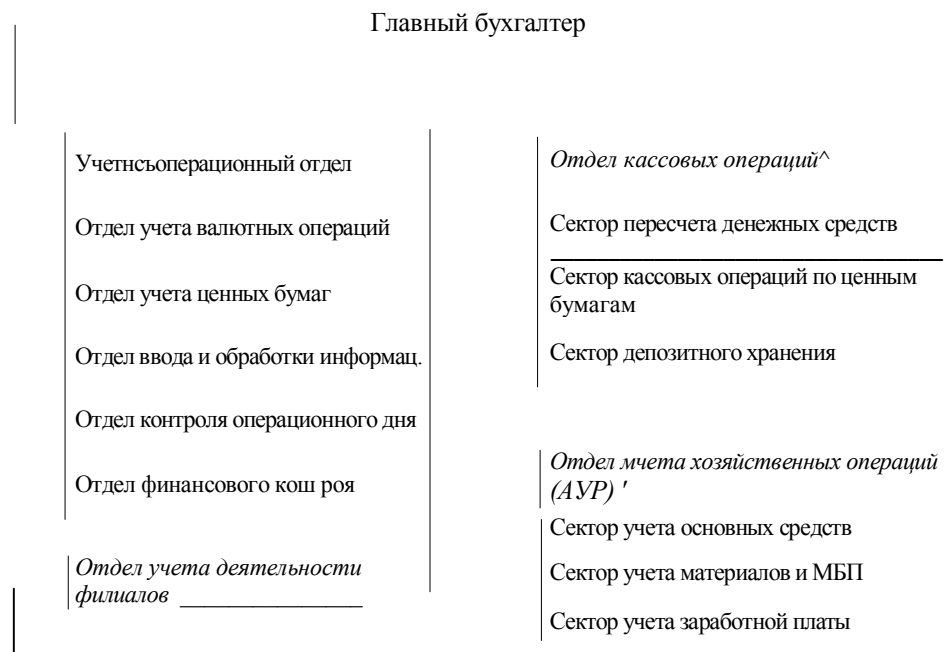
Идеальной структуры подразделения не существует, однако подразделение бухгалтерского учета обладает основными общими чертами, характерными для всех коммерческих банков (рис. 1.3).

При установлении структуры аппарата бухгалтерии и форм его связи с отдельными частями организации необходимо решить вопрос о централизации и децентрализации учета.

При централизации учета в аппарате бухгалтерии сосредоточивается ведение синтетического и аналитического учета, составляется отчетность. В подразделениях бухгалтерии организуется только оформление первичных документов. Оформленные первичные

документы поступают в бухгалтерию, где они подвергаются соответствующей бухгалтерской обработке.

Рис. 1.3. Структура подразделения бухгалтерского учета



Централизованный способ ведения бухгалтерского учета применяется там, где незначительный объем операций и операции все однотипные. Слабой стороной данного типа организации является то, что очень сложно подобрать универсальные обученные кадры бухгалтеров. В связи с этим нарушается система контроля, так как система контроля замыкается на бухгалтерии.

Децентрализованный тип организации бухгалтерии распространяется в крупных банках, где существует значительный объем и многообразие операций. Контроль перекладывается на

специализированные бухгалтерии, которые знают особенности проведения и учета данного вида операций. Данная специализированная бухгалтерия обрабатывает все первичные бухгалтерские документы, ведет вспомогательную бухгалтерскую книгу и поддерживает связь с главной бухгалтерией, задачами которой становится получение и контроль над главной книгой, сбор и обработка финансовой информации, подготовка и предоставление финансовой отчетности.

В коммерческих банках Кыргызской Республики в основном применяется децентрализованная система организации бухгалтерского учета, с разветвлением по месту нахождения населенных пунктов, районных центров, малых и средних городов, областей и др.

Но, несмотря на то, что в основном в банковской системе Кыргызской Республики применяется децентрализованная система учета, порядок ведения аналитического и синтетического учета, составления ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной финансовой отчетности, формирования налоговых отчетов и расчетов по социальному фонду в каждом банке строится по-своему. Сложилось условно три типа децентрализованной системы организации бухгалтерского учета:

Крупные многофилиальные банки, такие, как АКБ «Кыргызстан», ОАО «Кыргызпромстройбанк», ОАО «РСК», кроме бухгалтерии филиалов, имеют бухгалтерии по областным управлениям. Филиалы банков ежедневно составляют бухгалтерский баланс и передают эту информацию в центральную и областную бухгалтерии. Областные управления, обобщая эту информацию, составляют ежедневный и ежемесячный консолидированный баланс. Каждый филиал самостоятельно ведет расчеты с отделениями Государственной налоговой инспекции и Социального фонда Кыргызской Республики, хотя ежемесячно

центральная бухгалтерия банка производит корректировки по республиканским налогам.

Банки, имеющие пять-семь филиалов, такие, как ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «Дос-Кредобанк» и другие, имеют центральную бухгалтерию и бухгалтерии филиалов. Филиалы ежедневно и ежемесячно представляют баланс, а центральная бухгалтерия на основе этих отчетов составляет консолидированный баланс. Налоговые расчеты и страховые взносы производятся на местах.

В состав остальных банков, которые имеют несколько иную организацию учета, входит ОАО «Экобанк». Каждый филиал этого банка ежедневно составляет бухгалтерский баланс в соответствии с установленной типовой формой. А месячный баланс и другие отчеты составляет центральная бухгалтерия на основе ежедневных отчетов филиалов. Также централизованно в целом по банку отчисляют все налоговые платежи и социальные взносы.

При децентрализованном типе организации бухгалтерии усиливается функция финансового анализа и финансового контроля, которые осуществляет бухгалтерия, в противовес функции счетоводства, которая во многом присуща централизованной бухгалтерии. Основная проблема, которую необходимо решить при децентрализованной бухгалтерии, - это проблема координации и взаимосвязи всех вспомогательных книг и децентрализованных служб.

Решение этой проблемы теснейшим образом связано с развитием методологической базы бухгалтерского учета в банке и вопросами, касающимися правильного и грамотного оформления документов, осуществления рационального документооборота между подразделениями, переплета и хранения документов, обеспечивающих обоснованность и достоверность операций..

В настоящее время банками уделяется достаточно много внимания разработке внутренних бухгалтерских процедур. Это необходимый элемент механизма внедрения и применения методологии бухгалтерского учета на практике. Процедуры бухгалтерского учета не обеспечивают системы внутреннего контроля в полном объеме. На данный момент Кыргызская Республика подошла к такому уровню развития банковского дела, когда надо ставить задачу разработки не просто процедур бухгалтерского учета, а технологических (организационных) процедур, где бухгалтерские процедуры занимают почетное место, но и составляют только часть отражения процесса по совершению операции. Именно организационные процедуры, базирующиеся на операционном анализе, определяют все взаимосвязи между структурными подразделениями, между главными и вспомогательными бухгалтерскими книгами, выявляют слабые места в контроле, позволяют избежать дублирования функций, излишнего дорогостоящего контроля в процессе совершения операций. Организационные процедуры закладывают фундамент информационной системы банка.

Структура бухгалтерского аппарата должна отражать специфические особенности организации работы банка, обеспечивать взаимодействие между структурными подразделениями; не допускать дублирования и параллелизма в работе структурных подразделений и отдельных исполнителей; использовать достижения научной организации труда. Она также должна быть максимально простой и компактной, обеспечивать руководство банка всей информацией, необходимой для контроля и управления при минимальных затратах на функционирование бухгалтерии, а внешних пользователей — достоверной бухгалтерской отчетностью.

Для того чтобы бухгалтерская служба эффективно решала задачи обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей, способствовала рациональному использованию всех имеющихся ресурсов и готовых банковских продуктов, внедрению и укреплению коммерческого расчета, обеспечивала аналитичность данных бухгалтерского учета, необходимо систематическое изучение и использование положений, указаний, инструкций и других регламентирующих документов по учету и отчетности, определение объема и характера учетной работы, установление структуры аппарата бухгалтерии и форм его связи с отдельными подразделениями банка.

1.4. Состояние функционирования новой системы бухгалтерского учета в коммерческих банках.

Современное состояние функционирования системы банковского бухгалтерского учета зависит от его постановки в банках, которая должна осуществляться в соответствии с определенными правилами. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета. В данном случае под эффектом от ведения учета мы понимаем своевременное формирование информации об имущественном и финансовом положении банка, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей.

На данный момент в банковской системе Кыргызской Республики сложилась четырехуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Документами первого, высшего уровня нормативного регулирования являются законы, указы Президента КР, постановления Правительства КР, Государственной комиссии при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту, прямо или косвенно регулирующие

вопросы бухгалтерского учета в Кыргызской Республике. К числу таких документов в первую очередь относятся следующие законы: от 29 апреля 2002 года «О бухгалтерском учете» (рис. 1.4); от 16 июня 1997 г. «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» в редакции от 26 марта 2003 г., от 16 июня 1997 г. «О Национальном банке Кыргызской Республики»; от 27 марта 2003 г. № 64 «Об акционерных обществах».

Рис. 1.4. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 02.04,2002 г.

Настоящий Закон устанавливает правовую и методическую основу организации и ведения бухгалтерского учета в Кыргызской Республике.

Глава I. Общие положения бухгалтерского учета	Глава II. Требования к организации ведения бухгалтерского учета	Глава III. Финансовая отчетность	Глава IV. Заключительные положения
Статья 1. Бухгалтерский учет и его методическая основа	Статья 7. Порядок организации ведения бухгалтерского учета	Статья 10. Финансовая отчетность и общие требования к ней	Статья 16. Ответственность за нарушение законодательства о бухгалтерском учете
Статья 2. Задачи бухгалтерского учета	Статья 8. Бухгалтерские документы	Статья 11. Финансовая отчетность при ликвидации субъекта	
Статья 3. Ирианды ведения бухгалтерского учета и отчетности	Статья 9. Инвентаризация активов и обязательств	Статья 12. Адреса и сроки представления финансовой отчетности	Статья 17.0 введение в действие настоящего Закона
Статья 4. Законодательство о бухгалтерском учете		Статья 13. Отчетный год	
Статья 5. Сфера действия настоящего Закона		Статья 14. Публикация финансовой отчетности	
Статья 6. Государственное регулирование бухгалтерского учета		Статья 15. Хранение документов бухгалтерского учета	

Важным документом первого уровня является Гражданский кодекс Кыргызской Республики. В первой его части закреплены многие принципы учетной работы, положения об обязательном утверждении годового отчета, о наличии самостоятельного баланса как необходимого признака юридического лица и другие. Во второй части Гражданского кодекса Кыргызской Республики закреплены принципы составления и положения различных договоров, заключаемых организациями, что является немаловажным для правового обеспечения бухгалтерской службы банка.

К документам первого уровня, регулирующим порядок налогообложения плательщиков налогов и ведения ими налогового учета, относится Налоговый кодекс Кыргызской Республики, в котором определены некоторые вопросы, связанные с бухгалтерским учетом. Первые два раздела определяют общие положения о налогах и сборах, а последующие - определяют порядок налогообложения организаций и граждан различными видами налогов - на прибыль, на добавленную стоимость, подоходный налог и другие. [2].

Второй уровень документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях составляют положения Национального банка Кыргызской Республики, постановления Государственного агентства по финансовому надзору и отчетности при Правительстве КР. Данные положения фиксируют общие требования государства к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности исходя из потребностей рыночной экономики и мировой практики.

К документам второго уровня следует отнести Положение Национального банка Кыргызской Республики «О порядке создания банков и особенностях их деятельности на территории Кыргызской Республики», Положение Национального банка Кыргызской Республики «О порядке

формирования финансовой отчетности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», постановление Государственной комиссии при Правительстве КР по стандартам финансовой отчетности и аудиту «Об утверждении национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности Кыргызской Республики».

К третьему уровню относятся документы, раскрывающие конкретный механизм бухгалтерского учета, это — методические указания, инструкции официальные разъяснения, письма, приказы и другие документы, которые носят инструктивный, информационный или консультационный (разъяснительный) характер по вопросам бухгалтерского учета в финансово-кредитных организациях. К числу документов третьего уровня относятся прежде всего План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, и описание счетов. Сюда входят также и 15 учетных политик, разработанных Национальным банком Кыргызской Республики, в которых обобщаются базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных банковских операций.

К документам четвертого уровня относятся рабочие документы в области регулирования бухгалтерского учета в конкретном финансово-кредитном учреждении. [82, стр.9-10]. Это прежде всего рабочий план счетов бухгалтерского учета, процедуры о порядке проведения отдельных учетных, операций, формы первичных учетных документов, правила документооборота, технология обработки учетной информации и другие документы, формирующие учетную политику банка. С точки зрения организации процесса регулирования постановки бухгалтерского учета теоретически возможны три подхода: централизованный, децентрализованный и смешанный.

Первый подход подразумевает регламентацию ведения учета из единого центра. При этом не имеет особого значения характер такого центра - государственный орган или общественное объединение. Важно то, что при данном подходе каждый банк должен строго следовать правилам и предписаниям, выработанным центром: отступления от них недопустимы. Данный вариант был реализован в Кыргызской Республике.

В советское время единым центром был Государственный банк СССР, который рассылал по своим отделениям инструкции, носившие обязательный характер и содержавшие правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности. После перехода на рыночную экономику и появления двухуровневой банковской системы роль Государственного банка СССР стал выполнять Национальный банк. Функция Национального банка сводится не только к определению денежно-кредитной политики государства, но и к написанию основных документов, регулирующих учетную политику коммерческих банков. Но основным требованием международных стандартов финансовой отчетности является составление учетной политики каждым банком самостоятельно, поэтому начиная с 2003 года, коммерческие банки работают согласно своей разработанной учетной политике.

Второй подход предполагает индивидуализацию правил бухгалтерского учета для каждого банка. Хотя данный подход и обеспечивает максимальную адекватность учетных процедур деятельности банка, но в условиях современного хозяйствования он неприемлем.

Наконец, третий подход основывается на разумном сочетании элементов первого и второго подходов. Мировой опыт подсказывает, что при данном способе за централизованным регулированием остается совокупность общих правил и принципов, обеспечивающая доступность и полезность финансовой информации, формирующейся в учете.

Конкретизация и механизм выполнения этих правил и принципов разрабатываются в каждом банке исходя из условий деятельности, степени осознания ее особенностей (по сравнению с общей моделью), квалификации персонала (включая уровень понимания задач и процесса управления), имеющейся технической базы управления. Иначе говоря, банки разрабатывают собственную учетную политику. Этот способ в настоящее время избран в Кыргызской Республике для современной постановки бухгалтерского учета в банках.

Учетная политика предполагает целостность в организации бухгалтерского учета в банке и охватывает все ее составляющие -организационно-техническую, методологическую, налоговую стороны. Организационно-техническая сторона включает в себя такие его элементы, как форму ведения бухгалтерского учета (регистры), построение бухгалтерской службы, ее место в системе управления и взаимодействие с другими подсистемами. Методическая сторона учета включает такие его элементы, как способы оценки имущества и обязательств, способы начисления амортизации по различным видам имущества и т.п.

Учетная политика, принятая банком, должна раскрываться для внешних пользователей финансовой информации. Речь идет о том, что важнейшие элементы системы бухгалтерского учета (главным образом, методической ее стороны) подлежат описанию в отчетности. Необходимость в этом связана с назначением финансовой информации о деятельности банка. Для анализа финансового состояния банка, выводов из финансовой (бухгалтерской) отчетности необходимо знать, как сформировались те или иные показатели, что отражает их изменение (реальное улучшение - ухудшение дел или корректировку методов исчисления этих показателей). Иными словами, любой заинтересованный

потребитель бухгалтерской отчетности должен иметь возможность понять и оценить те или иные данные, включенные в нее.

Обычно в практике учетная политика раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности банков. При этом описанию подлежат не все составляющие ее, а лишь те, которые требуют дополнительной информации и те, которые отличны от общепринятых правил. Если при составлении финансовой отчетности банк строго следует общепризнанным правилам, то в пояснительной записке ограничивается лишь указанием этого факта. Если же банк допускает по тем или иным причинам отступления от этих правил, то они подробно описываются в пояснениях к отчету. Подробному изложению подвергаются также те составляющие учетной политики, для которых общепризнанными правилами предусмотрена альтернативность. Среди последних, как правило: порядок составления сводной отчетности; порядок пересчета данных в иностранных валютах в национальную валюту учета и признания курсовых разниц; общий подход к оценке активов и пассивов: события, имевшие место после даты составления баланса и повлиявшие на конечный финансовый результат; аренда; амортизационная политика и др.

В настоящее время отечественная практика не имеет опыта раскрытия учетной политики в бухгалтерской отчетности. В предыдущие годы не было необходимости в такой информации, так как устанавливаемый Национальным банком порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности не допускал каких-либо отступлений и корректировок. Были учетные политики, утвержденные Национальным банком и обязательные для всех коммерческих банков. Однако уже в финансовую отчетность за 2004 год следует включить в качестве составляющей пояснительной записки изложение отдельных, наиболее существенных элементов учетной политики.

При разработке учетной политики банка необходимо также обратить внимание на то, что она должна основываться на некоторой совокупности общепринятых правил. Исполнение этих правил представляется безусловным. Наличие их объясняется, по нашему мнению, самим предназначением бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики. Если современный учет должен формировать полные и достоверные данные об имущественном и финансовом положении банков, необходимые для принятия решений, то доступность и понимаемость этих данных широким кругом заинтересованных пользователей могут быть обеспечены лишь совокупностью общих правил. Если бухгалтерский учет трактуется как язык бизнеса, способ общения деловых людей, то в основе его использования должны лежать общие правила, принимаемые всеми участниками хозяйственной жизни. Если бухгалтерский учет рассматривается как составляющая общегосударственной системы формирования макроэкономических показателей, то каждый банк, подготавливая данные, необходимые для исчисления этих показателей, должен придерживаться единых подходов и правил.

Общепринятые правила — это не стопроцентная унификация учетного процесса. Эти правила устанавливают те отправные моменты, рамки в построении системы учета в банке, которые необходимо соблюдать при выборе учетных процедур и разработке учетного процесса. Это — база, фундамент построения системы бухгалтерского учета, по мнению Межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам учета и отчетности ООН, состоит, в частности, «в обеспечении доступа к сопоставимой информации, включая информацию нефинансового характера, в предоставлении правдивой и объективной картины финансового положения, а также прибылей и убытков в финансовой отчетности».

Важным аспектом установления таких правил является определение органа, ответственного за данный процесс. В банковской системе Кыргызской Республики функции принятия соответствующих правил и предписаний выполняются Национальным банком Кыргызской Республики, мировая практика дает примеры того, как регулированием бухгалтерского учета занимаются неправительственные организации (Великобритания, США). При этом национальное право предусматривает средства, принуждающие банки руководствоваться указанными правилами.

Несмотря на определенные преимущества принятого в Кыргызской Республике порядка руководства бухгалтерским учетом, считаю необходимым осуществление поиска эффективной системы, сочетающей усилия правительственного и неправительственных органов. В таком случае удастся избежать преобладания интересов государства (в лице налоговых, финансовых и статистических органов) над интересами других пользователей финансовой информации. Среди последних — вкладчики, кредиторы, персонал банков, общественность (в широком смысле). В результате будет обеспечено равноправное представление интересов всех потребителей бухгалтерской отчетности.

Для понимания учетной политики во втором параграфе нами были рассмотрены основные принципы бухгалтерского учета. Помимо их существует ряд правил, выработанных бухгалтерской практикой и используемых в силу традиции. Среди основных из них отметим следующие:

1. Неизменность принятой методики отражения операций, оценки активов и обязательств в течение отчетного года, от одного отчетного года к другому. Если в какой-то момент происходит обоснованное изменение методики, то первая же (по времени составления) пояснительная записка к

финансовым отчетам банка должна подробно раскрывать содержание этих изменений и их влияние на экономическое состояние.

2. Разделение деятельности банка на временные отрезки - отчетные периоды. Такими периодами признаются месяц, квартал и год.

3. Соблюдение имущественной обособленности банка. В системном бухгалтерском учете и на балансе могут быть отражены лишь те активы, которые, согласно законодательству, признаются собственностью конкретного банка. Все прочие материальные ценности, денежные средства и обязательства должны учитываться за балансом. Такой подход выражает разделенность имущества банка и имущества других субъектов. Соблюдение этого правила является основой для определения действительного имущественного и финансового состояния банка, так как по бухгалтерскому балансу они могут судить о размерах источников покрытия задолженности банка.

Названные правила лежат в основе разработки и принятия банком своей учетной политики. Несоблюдение их искажает картину имущественного и финансового положения банка, результаты его деятельности и должно трактоваться как неправильное ведение бухгалтерского учета.

Рассмотрим некоторые важнейшие моменты учетной политики банка, в которых нашли отражение принципы международных стандартов финансовой отчетности. Они раскрыты на примере учетных политик крупных коммерческих банков Кыргызской Республики (ОАО «Кыргызпромстройбанк», АКБ «Кыргызстан», ОАО «Энергобанк»). Для удобства они сгруппированы по трем составляющим учетной политики: организационно-технический, методологический и налоговый аспект.

1. Организационно-технический аспект учетной политики.

1.1. *План счетов бухгалтерского учета.* Руководствуясь централизованно установленным счетным планом, банк должен разработать свой собственный рабочий план счетов. При этом из всей совокупности счетов главной книги выбираются те, которые действительно необходимы в данном банке для отражения их деятельности и формирования полной и достоверной картины имущественного и финансового положения банка (исходя из имеющегося в банке имущества, совершаемых сделок, характера деятельности)

На основе перечня счетов, рекомендованных Планом счетов, разрабатывается номенклатура субсчетов для данного банка. При этом принимаются во внимание задачи управления, анализа, контроля и отчетности. В отношении более низких уровней счетов, не регулируемых и не утверждаемых Национальным банком, банк имеет право самостоятельно решать вопросы открытия, закрытия и переименования счетов этих уровней.

Например: ОАО «Кыргызпромстройбанк» имеет лицевые счета, которые состоят из 11 знаков:

l \ y y

_____ символы

— балансовые сче'ха

— порядковые номера лицевых счетов

Символы определяют виды валют, отраслевую принадлежность клиентов, резиденции счетов, виды кредитов по сроку и т.д.

1.2. *Форма бухгалтерского учета.* Банк самостоятельно выбирает систему учетных регистров. При этом он определяет перечень учетных регистров, их построение, последовательность и технику записей в них, их

взаимосвязь. Во всех коммерческих банках применяется автоматизированная система учета.

1.3. Внутренний контроль. Для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных в банке создается система внутреннего бухгалтерского контроля. Однако никакая система, сколь бы идеальной она не была, не может абсолютно надежно защитить банк от посягательств на его активы и искажения учетной и отчетной информации. Системы внутреннего бухгалтерского контроля создают не для того, чтобы полностью исключить все злоупотребления и гарантировать безубыточную работу, а для того, чтобы снизить до минимума вероятность попыток незаконных действий, обеспечить их выявление и способствовать достижению максимального эффекта каждым подразделением, службой и исполнителем. При этом необходимо исходить из следующего допущения: любая система бухгалтерского контроля целесообразна лишь настолько, насколько она приносит выгоду банку. Сложность контроля и затраты на его осуществление должны компенсироваться реально приносимой им пользой.

Среди возможных элементов системы бухгалтерского контроля можно назвать такие опробованные на практике, как отделение функций по осуществлению реальной финансовой деятельности от функций по ведению учета; разделение функций по ведению учета; установление персональной ответственности работников; система утверждений; использование бланков строгой отчетности; организация хранения ценностей; средства охраны; внезапные проверки; квалификация персонала.

1.4. Инвентаризация имущества и обязательств проводится в целях, обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета. Проведение инвентаризаций обязательно: при передаче имущества в аренду, выкупе,

продаже; перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене материально-ответственных лиц (на день приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порче ценностей; в случае пожара или стихийных бедствий. Банк самостоятельно устанавливает количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них.

Обычно инвентаризация имущества и обязательств в коммерческих банках Кыргызской Республики проводится перед составлением годового отчета, на 1 декабря отчетного года.

1.5. Внутренняя отчетность. В отличие от внешней финансовой отчетности, порядок которой регламентируется законодательством Кыргызской Республики, вопросы внутренней отчетности решаются самим банком. При этом исходят из необходимости обеспечить руководству и функциональные службы достаточной информацией для обоснованного принятия управленческих решений к оперативного регулирования. Установление порядка внутренней отчетности подразумевает определение состава и форм отчетов, периодичности, сроков составления и представления их, ответственных за составление и контроль, а также потенциальных пользователей отчетов.

В состав внутренней отчетности кыргызских коммерческих банков обычно входят: отчет о доходах и расходах структурных подразделений банка, калькуляция себестоимости банковских операций, отчет по внесистемным счетам и т.п.

2) Методологический аспект учетной политики.

2.1. Метод оценки запасов, материалов и подобных ценностей. Новая система бухгалтерского учета дает возможность использовать различные способы оценки запасов. Среди них - оценка по средней себестоимости

заготовления, себестоимости первых по времени закупок (ФИФО). себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО). Выбор способа оценки сказывается на конечном финансовом результате деятельности банка. Так, в условиях инфляции использование оценки способом ФИФО, в конечном итоге, даст большую прибыль, чем применение способа ЛИФО. Поэтому такой выбор должен быть обоснован с экономической точки зрения.

В учетной политике, разработанной Национальным банком Кыргызской Республики, рекомендовано оценивать запасы по методу ФИФО. Этому методу последовали ОАО «Энергобанк» и АКБ «Кыргызстан». В отличие от них, ОАО «Кыргызпромстройбанк» разделяет запасы на две группы и в зависимости от этого применяет различные способы оценки. Для горюче-смазочных материалов, бумаги и других расходных материалов применяется средневзвешенная стоимость, а для МБП - метод ФИФО.

2.2. Последующая оценка объектов основных средств и нематериальных активов.

Согласно международным стандартам № 16 и 38, предусмотрены два подхода: основной и альтернативный. Согласно основному подходу, основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а альтернативный подход допускает учет по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Выбор одного из названных способов обуславливается сложившимся активным рынком на основные средства и нематериальные активы.[64].

Последующая оценка основных средств в учетных политиках АКБ «Кыргызстан» и ОАО «Кыргызпромстройбанк» ведется согласно основному подходу. ОАО «Энергобанк» предлагает компьютерное

оборудование, мебель, транспорт оценивать по основному подходу, а землю, здания и сооружения — по альтернативному.

В связи с отсутствием нематериальных активов в АКБ «Кыргызстан» не разработана учетная политика в части нематериальных активов. ОАО «Кыргызпромстройбанк» после первоначального признания нематериальные активы учитывает согласно рекомендованному основному подходу.

2.3. Способы переоценки основных средств. Возможны два способа переоценки основных средств: 1) накопленная амортизация переоценивается заново пропорционально изменению балансовой стоимости актива до вычета амортизации так, что после переоценки балансовая стоимость равняется его переоцененной стоимости (основной подход). Этот метод используется, когда актив переоценивается до восстановительной стоимости с учетом износа путем индексирования; 2) накопленная амортизация списывается против балансовой стоимости актива до вычета амортизации, а чистая величина переоценивается (альтернативный подход). Данный метод используется для основных средств, которые переоцениваются до их рыночной стоимости.

Разработанная Национальным банком учетная политика предусматривает оба способа переоценки основных средств, оставив выбор способа за самим банком. АКБ «Кыргызстан» также, рассмотрев в своей учетной политике способы переоценки основных средств, не указал точного выбора способа. ОАО «Энергобанк» основной подход применяет при переоценке компьютерного оборудования, мебели, транспорта, а альтернативный - при переоценке земли, здания и сооружения. ОАО «Кыргызпромстройбанк» переоценивает все свои основные средства согласно альтернативному методу.

2.4. Порядок начисления амортизации по основным средствам, арендованным объектам основных средств. Стоимость основных средств, арендованных объектов погашается путем включения амортизационных

отчислений в расходы банка. Существует несколько методов начисления амортизации по основным средствам и арендованным объектам. Это - прямолинейный метод, метод уменьшающегося остатка и метод суммы чисел. При использовании двух и более методов необходимо указать, по какому виду основных средств, какой метод начисления амортизации используется. По объектам основных средств одного вида использование различных методов начисления амортизации недопустимо. Срок полезной службы, т.е. период, в течение которого предполагается получение экономической выгоды от использования основных средств, и остаточная стоимость - сумма, которую получают за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, определяются банком в учетной политике самостоятельно.[64].

В рассматриваемых учетных политиках банков Кыргызской Республики применяется равномерный (прямолинейный) метод амортизации.

2.5. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам - банк вправе самостоятельно определять срок полезного использования отдельных видов нематериальных активов и методы начисления амортизации по ним.

Среди всей совокупности объектов нематериальных активов необходимо определить те, по которым следует производить начисление амортизации и те, по которым начисление амортизации не производится. Согласно принятой в мире практике, начисление амортизации не производится по объектам, стоимость которых с течением времени не падает, а также по объектам, приносящая которыми прибыль не уменьшается. Все прочие объекты обычно амортизируются.

Начисление амортизации по нематериальным активам в рассматриваемых коммерческих банках производится прямолинейным (равномерным) способом.

2.6. Методы переоценки финансовых активов. Международные стандарты финансовой отчетности дают возможность использовать различные способы переоценки финансовых активов. Среди них - основной и альтернативный подход. Основной подход предусматривает всю сумму переоценки относить на чистую прибыль или убыток, за период. Альтернативный признает в качестве чистой прибыли (убытка) только те изменения в справедливой стоимости, которые относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли, а на счете капитала отражать изменения в стоимости неторгуемых инструментов до момента продажи финансового актива, при этом прибыль или убыток от продажи отражаются на счете прибылей и убытков.

ОАО «Кыргызпромстройбанк», АКБ «Кыргызстан» и ОАО «Энергобанк» для переоценки финансовых активов выбрали альтернативный способ.

2.7. Способ признания курсовой разницы. Согласно «Положению о порядке формирования финансовой отчетности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», финансовая отчетность банка должна быть составлена в национальной валюте. Это означает, что все статьи в иностранной валюте должны учитываться по курсу Национального банка на отчетную дату. В результате изменения обменного курса в период между датой совершения операции и датой погашения денежных статей по операции в иностранной валюте возникает курсовая разница. Она признается двумя способами: нормативным — в качестве дохода и расходов в периоде ее возникновения и альтернативным - включением ее в балансовую стоимость актива. [64].

Анализируемые коммерческие банки Кыргызской Республики учитывают курсовую разницу по операциям в иностранной валюте нормативным способом.

2.8. *Метод учета инвестиций в ассоциированные компании.* Банк самостоятельно решает, но какому методу учитывать данные инвестиции: по долевному участию (инвестиции в момент приобретения отражаются по себестоимости с дальнейшим увеличением (уменьшением) их стоимости по мере признания доли инвестора в изменениях чистых активов объекта инвестирования) или по себестоимости (инвестиции в момент приобретения отражают по себестоимости).

Инвестиции в ассоциированные компании АКБ «Кыргызстан» и ОАО «Энергобанк» учитывают по методу долевого участия, ОАО «Кыргызпромстройбанк» в своей учетной политике не рассматривает данного вопроса.

2.9. *Порядок исправления фундаментальной ошибки и изменений в учетной политике.* Существуют два способа исправления фундаментальной ошибки и изменений в учетной политике: основной и альтернативный. При основном порядке величина исправления фундаментальной ошибки или любой итоговой корректировки, которая относится к предыдущим периодам, должна быть представлена путем корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли. Допустимый альтернативный порядок учета заключается в исправлении фундаментальной ошибки или любой итоговой корректировки при расчете чистой прибыли или убытка за текущий период. Обычно этот метод представления учетной информации применяется в странах, где в финансовые отчеты требуется включать сравнительную информацию, соответствующую финансовым отчетам, представленным в предыдущих периодах. [64].

Только ОАО «Кыргызпромстройбанк» в своей учетной политике затронул вопрос в отношении исправления фундаментальной ошибки и изменений в учетной политике. Предложен основной порядок учета.

Элементы методики бухгалтерского учета рассмотрены в приложении 2.

3. Налоговый аспект учетной политики

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса Кыргызской Республики и нормативных документов Министерства финансов КР, Национального банка Кыргызской Республики по вопросам налогообложения банковских операций. Особенности налогообложения в коммерческих банках Кыргызской Республики раскрыты в таблице 1.2.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль. Согласно требований Правил для финансово-кредитных учреждений и Закона «О бухгалтерском учете» доходы и расходы банка должны признаваться по методу начислений. Это означает, что доходы и расходы относятся на счета в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени осуществления платежей.

Таблица 1. 2. *Особенности налогообложения в Кыргызской Республике⁴.*

№	Вид налога	Доходы/ обороты	
		Облагаемые	Необлагаемые
1	Налог на прибыль	Все виды доходов в денежной и натуральной форме, а также в форме работ и услуг	Доходы от списания дисконта по кредитам. Доход от переоценки нерезализованных ценных бумаг. Доходы, возникающие от изменения учетного курса. Доходы, по которым ранее был удержан налог на %. Доходы, связанные с реализацией ОС.

- НДС	Реализация залогового имущества, основных средств банка. Реализация бланочной продукции. Услуги ксерокопии. Консультации клиентам. Наведение и выдача справок га архива. Услуги по хранению ценных бумаг. Продажа путевок. Прием платежей за коммунальные услуги. Обслуживание обменных бюро. Плата за невыполнение обязательств по кредитам. Финансовая аренда в части стоимости переданных банком ОС. Операционная аренда.	Выдача кредитов. Привлечение депозитов. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Предоставление банковских гарантий. Купля-продажа иностранной валюты. Кутья -продажа ценных бумаг. Обналичивание дооожных чеков. Продажа и обслуживание кредитных карточек.
- ФЛЧС	Выдача кредитов (только для ФЛЧС). Расчетно-кассовое обслуживание. Все виды операций с платежными документами. Финансовый лизинг. Доверительное управление. Выдача банковских гарантий. Купля-продажа ценных бумаг.	Доходы, возникающие от изменения учетного курса. Погашение ранее списанных банком кредитов. Реализация основных средств. Реализация залогового имущества в части превышения задолженности по кредиту. РППУ по прочей собственности.
- Налог за пользование авто-дорогами	Предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей. Изъятие и реализация залогового имущества. Оказание консультационных и	Операции по выдаче и передаче ссуд (кредитование). РППУ по прочей собственности.

j информационных услуг. Покупка и продажа [инвалюты. Операции с драгоценными металлами. Операции с производными финансовыми инструментами.	
Отменен.налоговый кодекс КР от 17.10.2008. № 230 введен в действие с ! января 2009 г.	

В связи с этим возникает необходимость ведения аналитических регистров налогового учета, поскольку именно в них должны отражаться доходы, подлежащие получению, и расходы, подлежащие выплате, в отчетном (налоговом) периоде. Эти данные из соответствующих регистров аналитического налогового учета должны включаться в регистры сводного налогового учета по окончании отчетного (налогового) периода.

Налоговый учет должен вестись налогоплательщиком в тех случаях, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы.

Таким образом, при формировании сводных регистров налогового учета в них переносятся данные из регистров бухгалтерского учета, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете. В остальных случаях в сводные регистры налогового учета переносятся данные из регистров аналитического налогового учета.

Планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики предполагается отражать на отдельном лицевом счете каждый вид затрат, то есть разделение основано на определении к какому виду затрат относятся данные затраты. Но кроме того, некоторые

однородные затраты необходимо еще разделить на затраты, учитываемые для целей налогообложения и не учитываемые для целей налогообложения. [14].

К таким видам затрат относятся следующие:

!. расходы по капитальному и текущему ремонту основных средств;

2. расходы по амортизации основных средств;
3. командировочные расходы;
4. расходы на благотворительность;
5. резерв под возможное обесценение ценных бумаг;
6. расходы, связанные с РПГУ.

Следовательно, по каждому такому виду затрат должны быть открыты два лицевых счета. На одном лицевом счете будет обобщаться информация о произведенных затратах в пределах норм, а на втором — сверх норм. При отнесении затрат на эти два лицевых счета возникают некоторые особенности, которые не предусмотрены правилами бухгалтерского учета.

При отражении затрат по капитальному и текущему ремонту бухгалтер рассчитывает норму расходов по каждой налоговой группе отдельно. Норма расходов не должна превышать 20 % балансовой стоимости налоговой группы основных средств на начало отчетного года, к которой относятся ремонтируемые основные средства. Затраты на ремонт сверх ограничений, предусмотренных статьей 98 Налогового кодекса КР добавляются к балансовой стоимости группы и амортизируются. [2]

При исчислении расходов по амортизации все основные средства, используемые в операционной деятельности, классифицируются по пяти группам с нормами амортизационных отчислений, предусмотренных статьей 97 Налогового кодекса КР. Расходы рассчитываются путем начисления амортизации на балансовую стоимость. В случае если банк использует вычет расходов, связанных с приростом основных средств

(статья 100-1 НК КР), при расчете балансовой стоимости к группе добавляется стоимость приобретенных основных средств за вычетом 15 % их стоимости.

При отражении командировочных расходов следует помнить, что суточные расходы берутся исключительно по нормам, утвержденным Правительством КР. При отсутствии подтверждающих документов транспортные расходы и расходы по найму жилого помещения берутся также по нормам, утвержденным Правительством КР.

При исчислении нормируемых расходов на благотворительность бухгалтер сам должен определить норму расхода, поскольку она зависит от данных бухгалтерского учета банка. Норма составляет не более 5 % налогооблагаемого дохода банка. Налогооблагаемый доход изменяется каждый месяц, следовательно, величина расходов тоже меняется. Возникают особенности отражения в бухгалтерском учете на лицевых счетах расходов по норме и сверх нормы в зависимости от периода отражения.

На первый взгляд может показаться, что необходимость такого разделения затрат отсутствует, поскольку окончательная сумма будет ясна только по итогам года. Но ведь такое разделение необходимо именно для организации налогового учета. В случае отражения всех затрат на одном счете придется дополнительно вести учет и производить расчеты. При таком учете вероятность ошибки увеличивается, что в конечном итоге может обернуться штрафными санкциями для банка со стороны контролирующих органов, а также выразится в неэффективном налоговом планировании.

Никакие расходы, характер и размер которых не подтверждается правильно оформленными первичными документами банка, не могут быть

взяты на вычет, даже если нормы Налогового кодекса предусматривают данный тип расходов в качестве вычета.

Банк обязан ежемесячно вносить в бюджет суммы текущих платежей налога на прибыль, не позднее двадцатого числа каждого месяца. Авансовые платежи рассчитываются на основе среднемесячного финансового результата экономической деятельности за предшествующий год, умноженного на ставку налога на прибыль - 20 %.

Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость. В соответствии со статьей 120 Налогового кодекса КР банки могут использовать два варианта исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость.

Использование первого варианта предусматривает ведение раздельного учета расходов по операциям, участвующим и не участвующим в получении доходов, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость. В случае ведения такого учета сумма налога, подлежащего взносу в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученного по доходам от налогооблагаемых операций и суммами налога, уплаченного в расходах по налогооблагаемым операциям. Сумма НДС, уплаченного в расходах по необлагаемым налогом операциям, относится на себестоимость оказанных банком услуг.

При невозможности ведения раздельного учета облагаемых и необлагаемых НДС операций сумма налога, подлежащего взносу в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученного по доходам от налогооблагаемых операций и суммами налога, уплаченного в расходах, в части, определяемой удельным весом доходов, полученных по операциям, облагаемым НДС, в общей сумме доходов банка. Оставшаяся часть уплаченного в расходах НДС относится на себестоимость оказанных банком услуг. Зачет уплаченного НДС производится, если в отчетном

периоде удельный вес доходов, полученных по операциям, облагаемым НДС, в общей сумме доходов банка превышает 5 % или сумму 15 минимальных месячных заработных плат (в зависимости от того, какая сумма меньше). [2].

Хотя на первый взгляд первый вариант и предпочтительнее, так как позволяет оптимизировать сумму подлежащих уплате налогов на добавленную стоимость и прибыль, его применение возможно только теоретически, поскольку подавляющее большинство осуществляемых банком расходов одновременно участвуют как в подлежащих, так и не подлежащих обложению НДС операциях.

Исходя из вышеизложенного, в учетной политике банков используют второй вариант порядка исчисления НДС.

Согласно статьи 140 Налогового кодекса КР, финансовые услуги являются освобожденной поставкой. К финансовым услугам (исключительно для целей налогообложения НДС) относятся следующие операции банка:

Операции по выдаче кредитов;

Операции по привлечению депозитов;

Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банка, включающее:

-Открытие и закрытие клиентских счетов;

-Выдача наличных денежных средств клиентам (обналичивание);

-Безналичные платежи по поручению клиентов;

-Переводы по поручению клиентов и физических лиц;

-Трастовые услуги;

-Открытие и обслуживание аккредитивов;

-Предоставление информации клиентам о движении и остатке на их счетах (выписки по счетам);

- Экспертиза денежных знаков -

Предоставление банковских гарантий;

- Операции по купле-продаже иностранной валюты от имени банка или от имени клиента банка; - Операции по купле-продаже ценных бумаг от имени банка или от имени клиента банка; - Операции по обмену дорожных чеков на наличные денежные средства; - Операции по продаже и обслуживанию кредитных карточек и другие связанные с такими операциями процессинговые услуги. Операции банка, не являющиеся финансовыми услугами в соответствии со статьей 140 Налогового кодекса КР, облагаются НДС. К ним относятся:

- Реализация залогового имущества; -

Реализация бланочной продукции;

- Услуги ксерокопии;

- Консультации клиентам (в т.ч. юридического характера); - Предоставление информации клиентам в отношении курсов валют и процентным ставкам; - Наведение и выдача справок из архива банка;

- Услуги по хранению ценных бумаг клиента;

- Продажа путевок в санаторий сотрудникам или сторонним организациям/ физическим лицам;

- Реализация основных средств банка;

- Прием платежей за коммунальные услуги;

- Услуги по обслуживанию обменных бюро;

- Плата за невыполнение обязательств по кредитам;

- Финансовая аренда в части стоимости переданных банком основных средств;

- Операционная аренда.

Согласно статьи 152 Налогового кодекса КР при определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов банка, связанных с расчетами по оплате этих товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной форме.

Согласно статьи 156 Налогового кодекса КР при реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, банк обязан выписывать своим клиентам счет-фактуру НДС установленного образца. Форма счет-фактуры НДС разрабатывается Комитетом по доходам при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

Расчеты с бюджетом по отчислениям средств для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций. Налогооблагаемой базой для отчислений является полученный за отчетный период доход от реализованных услуг банка согласно данным бухгалтерского учета. В отношении переоценки ценных бумаг, чистые результаты переоценки включаются в налогооблагаемую базу только в момент, когда такая переоценка становится реализованной, то есть в момент продажи ценных бумаг или в момент их погашения. [15].

Следующие доходы не являются услугами банка и не подлежат обложению отчислениями в фонд для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций:

1. курсовая разница, возникающая по операциям с иностранной валютой;
2. поступления денежных средств от заемщиков в счет погашения основной суммы кредитов, ранее списанных банком;

3. реализация основных средств:

4. реализация залогового имущества в части превышения задолженности по кредиту.

До 5 января текущего года банк должен представить справку о планируемой величине ежемесячных отчислений базы по отчислениям на текущий год в разрезе кварталов. В течение квартала ежемесячно не позднее 15 числа каждого месяца банк вносит плановые платежи в размере 1/3 квартальной суммы.

Расчеты с бюджетом по налогу за пользование автомобильными дорогами. Налогооблагаемой базой для налога является доходы, полученные банком от оказания платных услуг. К платным услугам банка относятся следующие услуги:

-Размещение собственных или привлеченных средств от своего имени на условиях, оговоренных заемщиком⁵; -Открытие и ведение счетов граждан и юридических лиц в национальной валюте; - Осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание; -Выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеков, аккредитивов, векселей и других документов), включая кредитные и платежные карточки; -Покупка и продажа долговых обязательств (факторинг); -Операции по финансовому лизингу, где банк выступает как посредник между поставщиком или производителем имущества, финансируя продажу имущества поставщика или производителя путем покупки у него и продажи на условиях кредита покупателю;

⁵ Доходы по операциям по выдаче и передаче ссуд (кредитование) не включаются в объем доходов от платных услуг банков

■Доверительное (трастовое) управление денежными средствами на условиях договора с физическим или юридическим лицом; -
Выдача банковских гарантий;
-Выдача поручительства и иных обязательств за третьих лиц; -
Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; -Осуществление брокерских услуг, включающие покупку и продажу ценных бумаг по поручению клиента, действуя по инструкциям клиента, при наличии лицензии на эту деятельность согласно законодательству; -Доверительное управление (траст) имуществом по договору с физическим или юридическим лицом при наличии лицензии, предусмотренной законодательством; -Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения валюты, документов и ценностей; -Изъятие и реализация заложенного залогодателями имущества в погашение их обязательств перед банком; -Оказание консультационных и информационных услуг, связанных с банковской деятельностью, в том числе услуги по управлению банком; -Покупка и продажа инвалюты от своего имени; -Операции с драгоценными металлами (только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных металлов высоких проб); - Покупка и продажа ценных бумаг для банка от своего имени; - Операции с производными финансовыми инструментами (деривативы);

-Операции по доверительному управлению денежными средствами (траст). В срок до 5 января этого года банк подает в налоговую инспекцию справку о планируемой величине налогооблагаемой базы по налогу на этот год, в разрезе по кварталам. В течение квартала ежемесячно до 20 числа банк вносит плановые платежи в размере 1/3 от квартальной суммы. [16].

Описанные элементы отнюдь не исчерпывают понятия учетной политики банка. Это лишь выборка некоторых, наиболее важных, с нашей точки зрения, моментов в постановке бухгалтерского учета. Применяя на практике элементы учетной политики, банк должен первоначально утвердить их решением Совета директоров. В дальнейшем изменения отдельных элементов должны отражаться в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

По мере становления и развития новой системы учета представления об учетной политике, ее воплощении в практике деятельности банков и влиянии на экономические показатели будут уточняться. Вероятно, так же, как в зарубежных странах, при разработке собственной учетной политики в некоторых вопросах учета потребуется вернуться к унифицированным схемам учета.

ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

2.1. Преобразование бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

В условиях либерализации экономики, ее большей открытости для иностранных инвестиций государство перестало быть единственным руководителем и гарантом, как это происходило в системе плановой экономики. Появилось множество экономических партнеров, для которых финансовое состояние кредитных организаций представляет интерес. Среди них можно назвать само Правительство республики, Национальный банк Кыргызской Республики, налоговые органы, зарубежные страны и их центральные банки, зарубежные банки-корреспондентов, местных и иностранных инвесторов, коммерческих партнеров, местную общественность, рабочих и служащих кредитных организаций и акционеров. Для развития делового и коммерческого сотрудничества коммерческим банкам и прочим финансовым учреждениям необходимо было принять такую систему учета и финансовой отчетности, которая была бы понятна всем заинтересованным физическим и юридическим лицам.

В связи с этим была проведена реформа бухгалтерского учета в финансовом секторе Кыргызской Республики, особенностью которой явилось осуществление ее через государственный орган, сверху. В Кыргызской Республике ответственность за проведение реформ в банковском секторе взял на себя Национальный банк.[28].

Реформу бухгалтерского учета в банковской системе Кыргызской Республики можно условно разделить на следующие этапы:

1993 год можно определить как подготовительный этап, на котором изучался опыт реформ, осуществленных другими странами, и на этой основе был разработан оптимальный вариант перехода бухгалтерского учета на международные стандарты;

1993-1996 годы можно условно считать основополагающим этапом. В этот период изучались методы и принципы учета банковских операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществлялась работа над проектами создания методологической и нормативной базы бухгалтерского учета банковской системы нашей республики с учетом ее особенностей;

в 1997-1998 годы создавалась методологическая и нормативная база учета, определялись стратегические направления и было положено начало практическому внедрению новых принципов учета, соответствующих требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Это период обучения бухгалтерских работников коммерческих банков ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности по международным требованиям;

в 1999-2002 годы совершенствовалась нормативная и методологическая база в соответствии с международными требованиями, разрабатывались новые необходимые документы;

в 2003 году сформировалась собственная учетная политика коммерческих банков Кыргызской Республики. Меняется само отношение к банковскому бухгалтеру, теперь он становится создателем правил, а не просто их исполнителем.

На первом этапе, учитывая опыт стран, осуществивших реформу бухгалтерского учета, Национальный банк Кыргызской Республики, при участии зарубежных консультантов (МВФ, USAID), из множества альтернатив выбрал модульный вариант перехода на международные

стандарты как наиболее оптимальный, обеспечивающий последовательное внедрение выбранных subsystem. Он затрагивал реформу бухгалтерского учета коммерческих банков и Национального банка Кыргызской Республики. После того, как был осуществлен выбор, были определены основные направления реформы бухгалтерского учета:

- 1) методологическое обеспечение перехода бухгалтерского учета банковской системы на принципы, соответствующие МСФО;
- 2) обучение бухгалтерских работников банков республики ведению бухгалтерского учета по новым принципам;
- 3) решение задач технического обеспечения бухгалтерского учета в банках;
- 4) представление финансовой отчетности коммерческими банками Кыргызской Республики в соответствии с МСФО.

При поддержке Американского агентства по международному развитию был проведен анализ банковской системы Кыргызстана и системы бухгалтерского учета, применяемого в постсоветских странах. В результате проведенного анализа иностранные консультанты приступили к оказанию технической помощи разработке и созданию нового Плана счетов Национального банка и коммерческих банков. Счета по международным требованиям в Центральном банке отделены от коммерческих, в то время как действовавший до этого времени План счетов Госбанка распространялся на все виды банковской деятельности. [30].

Для отражения существования двухуровневой банковской системы возникла необходимость в создании разных Планов счетов: один - для Национального банка, другой - для всех коммерческих банков. Поэтому с августа 1994 года в Национальном банке Кыргызской Республики был введен в действие пересмотренный План счетов, в который были добавлены новые позиции, необходимые для отражения деятельности центрального

банка, и, напротив, исключены счета, имеющие отношение к деятельности коммерческих банков.

В то же время с 1 января 1995 года был введен в действие пересмотренный План счетов для коммерческих банков. Оба варианта Плана счетов полностью не отвечали требованиям международных стандартов. Счета были сгруппированы в разделы по признаку однородного экономического содержания. Наряду с активными счетами, отражающими размещение средств, и пассивными, показывающими источники средств, присутствовали счета, которые, в зависимости от состояния учитываемых на них расчетов, могут иметь либо активные, либо пассивные остатки, либо одновременно те и другие.

Начиная с 1995 года Национальный банк Кыргызской Республики, в соответствии с требованиями международных стандартов, ввел в практику коммерческих банков составление новой формы отчетности -регулятивного отчета. Он включал в себя: балансовый отчет, структуру капитала, внебалансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, классификацию активов и пассивов по ликвидности, классификацию активов по степени риска и определение размера резервов на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков, а также отчет о кредитовании инсайдеров и связанных с банком лиц.

В результате продолжительной работы Национального банка и зарубежных консультантов в 1996 году был разработан и введен в действие План счетов и его описание для коммерческих банков и Национального банка Кыргызской Республики. Новый План счетов -- это схема классификации счетов, используемая для создания главной бухгалтерской книги. Он содержит перечень счетов в систематическом порядке с номерами счетов и названием для каждого из них. Счета сгруппированы по основным классификациям активов, пассивов, капиталу, доходам и

расходам и соответствуют стандартизованным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках.

Также в 1996 году был сделан еще один важный шаг в реформировании бухгалтерского учета в банковской системе: разработано и утверждено правлением Национального банка Кыргызской Республики Положение «О стандартах бухгалтерского учета и принципах финансовой отчетности для финансово-кредитных учреждений Кыргызской Республики». Одной из его главных целей является создание методологической базы бухгалтерского учета и изложения принципов, которые необходимо соблюдать при предоставлении финансовой отчетности.

При разработке данных стандартов Национальный банк руководствовался рядом требований:

1) стандарты должны быть детальными и разносторонними;

2) стандарты должны включать в себя как общие принципы учета, так и те правила, которые содержат в себе отличительные детали одной сферы от другой;

3) стандарты должны раскрывать в себе сущность событий и операций.

Несмотря на поставленные требования, на первых порах документы по бухгалтерскому учету не полностью соответствовали международным требованиям. Национальный банк Кыргызской Республики объяснял данную ситуацию невозможностью изменения некоторых моментов в связи с устоявшейся за советский период практикой учета.

Для определения методики перехода банков и финансово-кредитных учреждений на новую систему учета и новый План счетов была разработана временная инструкция по разделению финансовой, налоговой, регулятивной и статистической отчетности. Цель данной инструкции является изменение действующего учета отдельных операций и бухгалтерских событий таким образом, чтобы информация по

бухгалтерскому учету без изменений переносилась в финансовую отчетность. Для составления налоговой отчетности были разработаны рабочие таблицы и журналы для приведения данных по бухгалтерскому учету в соответствии с налоговым законодательством. Также были разработаны переходные таблицы и журналы для составления регулятивного отчета и форм статистической отчетности.

После четырех лет напряженной работы зарубежных специалистов и Национального банка по реформе бухгалтерского учета в банковской сфере была разработана основная методологическая база для перехода на международные стандарты. Поэтому 1997 год был определен Национальным банком как решающий этап практического осуществления реформы бухгалтерского учета в банковском секторе. [28].

Национальный банк Кыргызской Республики по результатам объявленного конкурса отобрал пять банков в качестве пилотных для осуществления конверсии. Вторая группа пилотных банков включала четыре коммерческих банка, в третью группу вошли остальные коммерческие банки. Работа с данными коммерческими банками осуществлялась при участии консультантов USAID.

Конверсия предполагала переход пяти основных subsystem бухгалтерского учета (кредитов, ценных бумаг, депозитов, иностранной валюты и основных средств) на новый План счетов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Это было связано с появлением новых форм и видов операций, присущих только рыночной экономике. Ведь подобные операции раньше не находили должного отражения в учете и поэтому требовалась выработка правильного подхода к их учету.

В связи с этим Национальным банком Кыргызской Республики были написаны основные учетные политики, которые касались учета основных

средств, кредитов, ценных бумаг, операций в иностранной валюте, операций, отражаемых на забалансовых счетах, капитала, малоценных, быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей. Теперь данные операции необходимо вести в соответствии с методом начисления, который признает операции и события банка в момент их возникновения, а не в момент получения или выплаты денежных средств.

В связи с тем, что всем коммерческим банкам было предписано перейти на новый План счетов, Национальный банк посетил все коммерческие банки, определяя их готовность к переходу на новый План счетов и выявляя проблемы, связанные с этим процессом.

В результате были обнаружены следующие проблемы:

- 1) недостаточное количество разработанных методологических документов, касающихся осуществления банковских операций, характерных для рыночной экономики;
- 2) налогообложение коммерческих банков;
- 3) обучение специалистов;
- 4) программное обеспечение.

Данные проблемы не были решены, хотя в сжатые сроки были разработаны и разосланы основные методологические документы, проведены семинары с Республиканской налоговой инспекцией по вопросу налогообложения и обучению специалистов составлению финансовой отчетности.

Единственным требованием для коммерческих банков было наличие пяти критических процедур: кредиты, депозиты, ценные бумаги, валютные операции, основные средства.

Национальный банк и четыре пилотных банка: АКБ «Меркури», АКБ «Максат», АГБ «Бишкек», АК «КыргызКРАМДСбанк» перешли на международные стандарты финансовой отчетности и на новый план счетов

1 апреля 1997 года. Вторая группа пилотных банков включала еще четыре банка: АКБ «Курулуш-Банк», КАКБ «Акыл», АКБ «Толубай» и АКБ «ЛЗридан». Остальные коммерческие банки перешли на них по мере готовности, но не позднее 1998 года. Начиная с 1998 года, вся банковская сфера Кыргызской Республики перешла на новые принципы бухгалтерского учета и новый счетный план. [32].

Подводя итоги, можно сказать, что в целом переход состоялся, большая часть работы была уже проделана, но сам процесс был еще не завершен. В каждом коммерческом банке, на основе представленных Национальным банком методологических документов и при поддержке консультантов USAID, велась работа по последовательности написания и внедрения изменений внутренних документов, регулирующих учет в соответствии с новыми принципами учета (положений, учетных процедур).

В 1998-1999 годы в связи с необходимостью были написаны другие учетные политики. Среди них: политика учета инвестиций в дочерние и филиализированные компании, политика учета аренды, политика учета операций доверительного управления и политика учета нематериальных активов.

В связи с принятием основных учетных политик, была пересмотрена и изменена политика учета по методу начисления. В ней были исключены пункты, рассматривающие процедуры учета кредитов, ценных бумаг, товарных запасов. Это было связано с наличием порядка учета в существующих учетных политиках.

Так, за период 1996-1999 годов были разработаны: 1. План счетов и его описание для коммерческих банков и для Национального банка Кыргызской Республики:

2. Положение о стандартах бухгалтерского учета и принципах финансовой отчетности для банков и Национального банка Кыргызской Республики;
3. Положение о порядке формирования форм финансовой отчетности для банков и Национального банка Кыргызской Республики;
4. 13 учетных политик для коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, по всем основным видам их деятельности;
5. 13 учетных политик для Национального банка Кыргызской Республики.

Для поддержания соответствующего качества нормативных документов Национальный банк Кыргызской Республики постоянно оценивал соответствие учетных политик коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений международным стандартам, по итогам чего вносились соответствующие изменения.

Наряду с созданием необходимой нормативно-правовой базы, велась подготовка и переподготовка кадров. Так же как и написанием методологических документов, подготовкой и переподготовкой кадров занялись зарубежные консультанты. Это были специалисты компании IВТСІ. [32]. Обучение было абсолютно бесплатное и включало в себя два этапа:

«Бухгалтер банковского учета. Уровень 1»;

«Старший бухгалтер банковского учета. Уровень 2».

В связи с ужесточением требований по формированию минимального размера уставного капитала была написана политика учета объединения коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений. Была изменена

политика учета основных средств, в ней определены сроки полезной службы основных средств и расширен учет в разделе их обмена.

Следующим шагом реформы был выход указа Президента Кыргызской Республики от 3 апреля 2000 года, № 73, «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике», в котором было установлено, что национальные стандарты бухгалтерской и финансовой отчетности должны строго соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон).

В связи с этим некоторые учетные политики были пересмотрены и изменены в соответствии с международными требованиями. В частности, политика учета операций в иностранной валюте была изменена в разделе учета курсовой разницы, добавлен порядок переоценки, хеджирования валютной позиции. В политике учета кредитов впервые вводится метод эффективной процентной ставки⁶ и дисконтирование, в связи с этим изменяется порядок создания РППУ. Также дополнено в части принятия залогового имущества, при котором кредит признается как потери. Изменение политики учета ценных бумаг заключается во введении понятия «справедливая стоимость»⁷, теперь переоценка производится по справедливой стоимости. Исключается учет торговых ценных бумаг, не котирующихся на активном рынке. Ведь определение торговых ценных бумаг говорит о том, что торговые ценные бумаги содержат ценные бумаги, которыми владеют с целью получения прибыли за счет краткосрочного изменения цены, а значит, они должны иметь твердую котировку, чтобы

Метод эффективной процентной ставки - метод начисления дохода с использованием ставки, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей стоимости кредита.

Справедливая стоимость - сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

продать в ближайшее время. Так же, как и в политике учета кредитов вводится начисление с помощью метода эффективной процентной ставки.

Так, в рамках указа Президента Кыргызской Республики от 3 апреля 2000 года, № 73, «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике» и в целях совершенствования нормативной базы по бухгалтерскому учету, а также, учитывая ранее утвержденные политики учета, правление Национального банка Кыргызской Республики приняло постановление № 27/12 «О правилах бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе». Согласно данному документу, стандартами бухгалтерского учета стали действующие учетные политики и положения.

Также в соответствии с данным указом, была образована Национальная (ныне государственная) комиссия по стандартам финансовой отчетности и аудит)' в Кыргызской Республике при Правительстве Кыргызской Республики. Данная комиссия совместно с Правительством приняли ряд нормативно-правовых документов, которые регулируют ведение и организацию бухгалтерского учета.

Самый важный из них является Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете», принятый 29 апреля 2002 года.

В соответствии с принятым Законом, методологической основой ведения бухгалтерского учета являются Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон).

Одним из основных требований международных стандартов финансовой отчетности является формирование учетной политики каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно. Поэтому, в целях приведения учета в банковском секторе в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности, правлением Национального банка Кыргызской

Республики 9 сентября 2002 года принято постановление № 36/6 «О формировании политик бухгалтерского учета коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, в 2003 году».

Согласно данному постановлению. Национальный банк Кыргызской Республики передает коммерческим банкам право формирования учетной политики, и с 1 января 2003 года банки должны вести бухгалтерский учет согласно своей установленной в банке учетной политике. При этом План счетов и правила формирования отчетности остаются для всех банковских учреждений едиными, и Национальный банк будет продолжать их регулирование.

Подытоживая вышеизложенное, можно сказать, что за короткий срок в банковский сектор Кыргызской Республики были разработаны и внедрены основные нормативные документы. Среди них: План счетов и его описание для коммерческих банков и Национального банка; Положение о стандартах бухгалтерского учета и принципах финансовой отчетности для банков и Национального банка; Положение о порядке формирования форм финансовой отчетности для банков и Национального банка Кыргызской Республики; 15 учетных политик для коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, по основным видам их деятельности и 13 учетных политик для Национального банка Кыргызской Республики.

Между тем, несмотря на имеющиеся положительные тенденции, необходимо продолжать дальнейшую работу в области бухгалтерского учета как со стороны бухгалтеров коммерческих банков, так и со стороны Национального банка. Ведь только с учетом взаимных интересов всех участников процесса может быть достигнут успех.

2.2. Особенности составления финансовой отчетности банковской системы Кыргызской Республики в новых условиях

Финансовая отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение банка на отчетную дату, а также результаты его деятельности за отчетный период.

Так же, как и План счетов, при функционировании двухуровневой системы необходимо создать формы финансовой отчетности для Национального банка и коммерческих банков.

Поэтому, после введения пересмотренного Плана счетов для Национального банка и коммерческих банков, была изменена и финансовая отчетность как для Национального банка, так и для коммерческих банков. Так, по итогам 1994 года, в финансовой отчетности коммерческих банков были исключены статьи, имеющие отношение к деятельности Национального банка. Но данная финансовая отчетность полностью не удовлетворяла требованиям международных стандартов. Поэтому постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики № 6/8 от 19 марта 1997 года, «Положение о порядке формирования финансовой отчетности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», были определены новые требования к составлению финансовой отчетности.

Такая финансовая отчетность дает возможность оценить ликвидность банка; платежеспособность банка; риски, связанные с активами и пассивами, учитываемые на балансе и за балансом коммерческого банка.

Так, коммерческие банки Кыргызской Республики в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности представляют собой четыре формы финансовой отчетности: отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу, отчет о прибылях и

убытках, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в структуре капитала. Помимо представленных отчетов банки составляют пояснительную записку к финансовой отчетности, в которой раскрывается дополнительная информация, необходимая для анализа.

Финансовая отчетность составляется банками за отчетный период с 1 января по 31 декабря включительно и представляется в Национальный банк Кыргызской Республики не позднее 15 февраля. [22].

Нынешний Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу хорошо структурирован и разбит на такие разделы, как активы, обязательства и капитал. Активы структурированы в соответствии с их ликвидностью. На первом месте наиболее ликвидные, затем менее ликвидные и т.д. Внутри каждой группы они разбиты по инструментам: ценные бумаги, кредиты. Исходя из этого можно отследить, какому роду операций банк отдает предпочтение, например: работе с казначейскими векселями или предоставлению коммерческих кредитов. Обязательства в отчете о финансовом состоянии располагаются по срокам погашения.

Основная часть активов банка - это финансовые активы (в основном кредиты и ценные бумаги). Относительно небольшая доля активов падает на помещения и оборудование, незначительны постоянные издержки, связанные с ними, поэтому банковские доходы в меньшей степени зависят от колебаний объема продаж, чем доходы финансовых компаний, но это же ограничивает возможности получения доходов (банки обычно являются организациями с умеренной прибыльностью).

Счета в старой форме бухгалтерского баланса коммерческого банка были сгруппированы в разделы по признаку- однородного экономического содержания. Наряду с активными счетами, отражающими размещение средств, и пассивными, показывающими источники средств, в балансе имелись счета, которые, в зависимости от состояния учитываемых на них

%

расчетов, могли иметь либо активные, либо пассивные остатки, либо одновременно те и другие.

Для выявления особенностей нынешней формы балансового отчета с балансом 1994 года необходимо сопоставить статьи этого отчета (табл. 2.1).

Таблица 2.1. Соответствие показателей старого и нового балансового отчета коммерческих банков Кыргызской Республики¹

№ п/п	Разделы старого балансового отчета коммерческих банков	п/п	Разделы нового балансового отчета коммерческих банков
	Фонды банка:	4	Капитал
	010. Привилегированные акции		43. Привилегированные акции
	011. Простые акции		42. Простые акции
	012. Специальные фонды		44. Капитал, внесенный сверх номинала
			45. Дополнительный капитал, внесенный акционерами
			46. Резерв для будущих потребностей банка
			48. Резерв по пересчету иностранной валюты при консолидации
			49. Резерв по переоценке ценных бумаг
	013. Фонды экономического стимулирования, направленные на производственное и социальное развитие		50. Нераспределенная прибыль
	015. Резерв по переоценке основных средств		4 ⁷ . Резерв по переоценке основных средств
3.	Денежные средства:	1	Активы:
	034. Касса з национальной валюте		1. Денежные средства и активы в расчетах
	040. Приписные кассы		23. Прочие активы
	041. Подкрепления и излишки касс в пути		
4.	Драгоценные металлы:	1	Активы:
	050. Драгоценные металлы		5. Золото и драгоценные металлы

Таблица составлена автором согласно Инструкции по операционной работе, бухгалтерскому учету, внутрибанковскому контролю и отчетности учреждений I государственного банка СССР и Положения о порядке формирования финансовой отчетности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР.

5.	Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям: 060. Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте	1	Активы: 1. Денежные средства и активы в расчетах
	061. Наличная иностранная валюта в пути		Прочие активы
	064. Расчеты по прочим иностранным операциям		1. Денежные средства и активы в расчетах 23. Прочие активы
	070. Текущие счета в иностранной валюте	2	Обязательства: 38. Прочие обязательства 25. Депозиты до востребования юридических лиц
	072. Счета у иностранных банков		1
6.	Расчеты с государственным бюджетом и бюджетными учреждениями: 141. Текущие счета учреждений и организаций, состоящих на республиканском бюджете республики	2	Обязательства: 34. Депозиты и кредиты органов Правительства Кыргызской Республики и местных органов власти
	8.		Финансирование капитальных вложений: 172. Средства местных бюджетов для финансирования 174. Собственные средства предприятий и организаций, финансируемые за счет республиканского бюджета 181. Финансирование капитальных вложений за счет республиканского бюджета 182. Финансирование капитальных вложений за счет местных бюджетов
9.	Операции с ценными бумагами: 191. Вложения в акции	1	Активы: 9. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения - корпоративные ценные бумаги 11. Торговые ценные бумаги - акции и другие корпоративные ценные бумаги 13. Годные для продажи корпоративные ценные бумаги

	194. Операции с векселями		8. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения — государственные ценные бумаги
			10. Торговые ценные бумаги - государственные ценные бумаги
			12. Годные для продажи долговые ценные бумаги - государственные ценные бумаги
	-		6. Операции по РЕПО-соглашению
10.	Кредитные расчетные операции: 345. Расчетные счета государственных предприятий в коммерческих банках	2	Обязательства: 25. Депозиты до востребования юридических лиц
			355. Кредиты государственных предприятий, обслуживаемых в коммерческих банках
	467. Расчетные счета акционерных обществ	2	Обязательства: 25. Депозиты до востребования юридических лиц
1	468. Расчетные счета обществ с ограниченной ответственностью 477. Кредиты обществ с ограниченной ответственностью 478. Кредиты акционерным обществам	1	Активы: 14. Кредиты банкам 15. Кредиты клиентам
			602. Расчетные счета предприятий, работающих на арендных отношениях
	620. Кредиты, не погашенные в срок	1.	Активы: 15. Кредиты клиентам
			На внесистемном учете
	622. Начисленные проценты, но не уплаченные	2.	Обязательства: 35. Начисленные проценты к выплате
		1.	Активы: 21. Начисленные проценты к получению
	722. Лимитированные чековые книжки и лимитированные справки 723. Акцептованные платежные поручения и чеки		На внесистемном учете
	729. Инкассированная денежная выручка	1.	Активы: 1. Денежные средства и активы в расчетах
13.	j Средства и операции : общественных организаций: ' 695. Текущие счета проф. организаций 700. Текущие счета общественных организаций	2.	Обязательства: 25. Депозиты до востребования юридических лиц

14.	Операции по вкладам, депозитам, счетам граждан: 711. Вклады граждан	2.	Обязательства: 27. Сберегательные депозиты 35. Начисленные проценты к выплате
	713. Депозиты предприятий, организаций		28. Срочные депозиты юридических лиц 35. Начисленные проценты к выплате
	715. Счета предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица		25. Депозиты до востребования юридических лиц
	716. Кредиты граждан на потребительские нужды	1.	Активы: 15. Кредиты клиентам
15.	Долгосрочные вложения: 770. Долгосрочные ссуды государственным предприятиям и организациям	1.	Активы: 15. Кредиты клиентам
	777. Долгосрочные ссуды индивидуальным заемщикам		
	779. Долгосрочные ссуды, выданные предприятиям и организациям за счет их собственных средств для индивидуальных заемщиков		
	780. Просроченная задолженность по долгосрочным ссудам	На внесистемном учете	
18.	Расчеты с банками и по сторонним средствам: 810. Разные средства и фонды специального назначения	1.	Активы: 16. Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков
		2.	Обязательства 26. Депозиты до востребования банков и других финансовых учреждений
			29. Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений
	82). Кредиты, полученные от Национального банка		33. Кредиты, полученные от НБКР
	823. Кредиты, полученные от других банков		31. Кредиты от банков и других финансовых учреждений 32. Операции по обратному РЕПО-соглашению
	825. Средства, вложенные в предприятия для участия в хозяйственной деятельности (паевой взнос)	1.	Активы 20. Инвестиции и финансовое участие

20.	Взаимные межфилиальные расчеты: 161. Корреспондентские счета коммерческих банков	1.	Активы 3. Счета «ностро» в коммерческих банках
			2. Корреспондентский счет в НБКР
	168. Корреспондентский счет в Национальном банке 890. Расчеты между филиалами		23. Прочие активы
21.	Дебиторы и кредиторы: 902. Суммы, перечисленные по межфилиальным оборотам, до выяснения	1.	Активы: 1. Денежные средства и активы в расчетах
		2.	Обязательства: 25. Депозиты до востребования юридических лиц
	903. Расчеты по иностранным переводам	1.	Активы: 1. Денежные средства и активы в расчетах
		2.	Обязательства: 25. Депозиты до востребования юридических лиц
904. Прочие дебиторы и кредиторы	1.	Активы: 23. Прочие активы	
	2.	Обязательства: 38. Прочие обязательства	
22.	Основные средства и хозяйственные затраты: 920. Здания и сооружения 921. Основные средства	1.	Активы: 18. Основные средства банка 19. Прочая собственность банка
			18. Основные средства банка 19. Прочая собственность банка
			23. Прочие активы 19. Прочая собственность банка
	940. Хозяйственный инвентарь (складские операции) 941. Расходы будущих периодов 942. МБП 943. Доходы будущих периодов	2.	23. Прочие активы 23. Прочие активы
			Обязательства: 38. Прочие обязательства
			22. Нематериальные активы
23.	Отвлеченные средства: 950. Отвлеченные средства за счет прибыли		

Согласно табл. 2.1, форма баланса за 1994 год не отвечает требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Имеются разделы, отражающие старую систему учета. Это: «Расчеты с государственным бюджетом и бюджетными учреждениями», «Финансирование капитальных вложений», «Отвлеченные средства». Среди активов числились просроченные кредиты, неуплаченные проценты и имущество других субъектов.

Преимуществом новой формы баланса является то, что он учитывает лишь те активы, которые, согласно законодательству, признаются собственностью конкретного банка. Все прочие материальные ценности, денежные средства и обязательства учитываются за балансом. Введены новые статьи, такие, как «Операции по РЕПО-соглашению», «Нематериальные активы».

Имеются также слабые стороны балансового отчета:

- 1) не отражает стоимость многих статей, так как при оценке и учете некоторых активов и обязательств используется первоначальная стоимость;
- 2) основывается преимущественно на суждениях и оценках, ведь возвратность дебиторской задолженности (выданных кредитов), срок полезной службы долгосрочных материальных и нематериальных активов трудно определить;
- 3) пропускает многие статьи, которые несут финансовое значение для деятельности, но не могут быть показаны объективно. Стоимость человеческих ресурсов (рабочая сила) значительна, но они опускаются, потому что такие активы трудно определить количественно.

Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу не отслеживает движение средств, он показывает финансовую позицию банка на определенный момент времени.

Вторая форма финансовой отчетности - отчет о прибылях и убытках. Он помогает пользователям финансовой отчетности прогнозировать будущее движение денежных средств несколькими способами. Во-первых, инвесторы и кредиторы могут использовать информацию в отчете о прибылях и убытках для оценки результатов прошлой финансовой деятельности. Хотя успех в прошлом необязательно означает успех в будущем, но можно определить некоторые важные направления. Из этого следует, что, если можно предположить разумную связь между прошлыми и будущими результатами, то прогнозирование будущего движения денежных средств может быть сделано с определенной уверенностью. Во-вторых, отчет о прибылях и убытках помогает пользователям определять риски (уровень определенности) недостигнутого определенного движения денежных средств.

Новый отчет о прибылях и убытках существенно отличается от предыдущего. Раньше существовали два отчета - форма № 2 «Отчет об операционных и разных доходах и расходах» и форма № 14 «Отчет о расходах на содержание аппарата управления». Данные отчеты составлялись по трем счетам: 960 «Операционные и разные доходы», 970 «Операционные и разные расходы» и 971 «Расходы на содержание аппарата управления» (табл. 2.2).

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

Таблица 2.2 Соответствие статей старой формы № 2 л: Отчет об операционных и разных доходах и расходах», формы № 14 «Отчет о расходах на содержание аппарата управления» и новой формы № 2 «Отчета о прибылях и убытках» коммерческих банков ^v

№ а/п	Ф. № 2 «Отчет об операционных и разных доходах и расходах» и ф. № 14 «Отчет о расходах на содержание аппарата управления»	№ п/п	Новая ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках»
1	Доходы:	1	Процентные доходы
	А) процентные доходы; Б) доходы по операциям с ценными бумагами; В) доходы по операциям на валютном рынке; Г) комиссионные доходы; Д) прочие доходы Итого доходов		
2	Расходы:	2	Процентные расходы
	А) проценты по кредитам, вкладам и депозитам; Б) расходы по операциям с ценными бумагами В) расходы по операциям на валютном рынке; Г) расходы по хозяйственной деятельности; Д) налоги, относимые на затраты; Е) административные расходы; Ж) прочие расходы		
		6	Операционные доходы
			Операционные расходы

Таблица составлена автором согласно Инструкции по операционной работе, бухгалтерскому учету, внутрибанковскому контролю и отчетности учреждений Государственного банка СССР и Положения о порядке формирования финансовой отчетности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР.

14	Расходы, связанные с содержанием аппарата управления		
		3	Чистый процентный доход (статья 1 - статья 2)
		4	Минус: расходы по РПТТУ
		5	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ
		8	Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль и непредвиденных доходов и расходов (статья 5 + статья 6 — статья 7)
3 ф. 2	Прибыль/убыток А) налог на прибыль; Б) чистая прибыль после налогообложения; В) использовано чистой прибыли; Г) остаток чистой прибыли	9	Расходы по налогу на прибыль
		10	Чистый доход (убытки) до непредвиденных доходов и расходов
		11	Непредвиденные доходы и расходы
		12	Расходы по налогу на непредвиденную прибыль
		13	Чистая прибыль (убытки)

Несмотря на, казалось бы, обширную аналитическую информацию, вышеуказанная форма не соответствовала требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Поэтому при переходе на новую систему учета была существенно изменена форма отчета о прибылях и убытках.

Новый отчет о прибылях и убытках отдельно выделяет доходность по каждой категории операций, которыми занимается банк: кредиты, ценные бумаги и т.д. Создано это для того, чтобы пользователь отчетности мог определить, на чем банк зарабатывает свою основную прибыль. Если банк зарабатывает на процентах от ценных бумаг или от коммерческих кредитов, то это - обычная форма деятельности банка. Но если прибыль банка выросла за счет проданного здания или оборудования, то понятно, что суммарная

прибыль возникла не от основных операций. Это очень важный момент, который характеризует деловую активность банка на финансовом рынке и позволяет более детально отследить структуру его доходов.

К основным видам расходов, возникающих в результате операций банка, относятся проценты, комиссионные, убытки и потери по кредитам и ссудам, общие административные расходы. Каждый вид расходов раскрывается отдельно, для того, чтобы пользователи могли оценить эффективность и целесообразность работы банка.[22].

В значительной мере доходы банков определяются процентными платежами по кредитам и ценным бумагам, а крупнейшая расходная статья - процентными выплатами по заимствованным средствам. Руководство банка тщательно выбирает кредиты и инвестиции с тем, чтобы высокая доля «зарабатывающих» активов принесла запланированный доход и это способствовало бы получению ожидаемых доходов в целом. Поскольку банковские доходы и расходы чувствительны к процентным ставкам, руководстве должно хорошо прогнозировать их изменения или, что практичнее, хорошо защищать банк от убытков, связанных с колебаниями процентных ставок.

Отчет о прибылях и убытках показывает не состояние дел на конец года, а результат за отработанный банком период. Данный отчет позволяет пользователям финансовой отчетности прогнозировать будущее движение денежных средств на основании результатов прошлой финансовой деятельности и оценки рисков, хотя на результат деятельности часто влияют применяемые методы учета.

Каждый отчет, составляемый банком, имеет свою цель: отчет о финансовом состоянии или баланс показывает на определенную дату, какие ресурсы вложил менеджмент в активы и как они финансируются

обязательствами и капиталом банка; отчет о прибылях и убытках отражает чистую прибыль, которая была получена в течение отчетного периода.

Перечисленные отчеты отвечают не на все вопросы, возникающие при рассмотрении финансового положения банка.

Поэтому создана третья форма отчетности - отчет о движении денежных средств. Он необходим как руководству банка для оценки финансового состояния банка и для принятия правильных управленческих решений, так и внешним пользователям финансовых отчетов. Данный отчет показывает воздействие операционной (текущей), инвестиционной и финансовой деятельности банка на состояние его денежных средств за определенный отчетный период и позволяет объяснить изменения денежных средств за этот период. [22].

Так как отчет о движении денежных средств представляет информацию о различных видах деятельности банка, то структура отчета состоит из трех соответствующих разделов, отражающих операционную, инвестиционную и финансовую деятельность банка, показывая их воздействие на денежные средства банка.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка в плане накопления достаточного количества денежных средств.

Операционная деятельность включает в себя те операции, которые относятся к основной деятельности банка, приносящей доходы, к, следовательно, влияющие на размер прибыли банка. Такая деятельность включает операции, связанные с оказанием услуг. К этой же категории относятся выплаты в бюджет по различным налогам, поступления и выплаты процентов, выплаты заработной платы и прочие поступления и выплаты, не относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности.

Специфика банковской деятельности предполагает включение в операционную деятельность суммы кредитного и депозитного портфелей.

Инвестиционная деятельность - это деятельность, связанная с приобретением и продажей инвестиционных и продуктивных долгосрочных активов банка.

Финансовая деятельность - это деятельность, в результате которой происходит изменение в размере и структуре собственного капитала и займов банка.

Каждое поступление и выбытие денежных средств показывается отдельно в соответствующем разделе.

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

составления отчета, тем самым коммерческие банки республики вправе сами выбирать, каким методом им пользоваться. [22].

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

Отличительной особенностью новой системы отчетности от старой является составление четвертой формы отчетности - отчета об изменениях в структуре капитала.

В данном отчете показываются все изменения, происходящие в структуре капитала, возникающие в результате банковских операций. Этот отчет имеет огромное значение для акционеров банка, показывая, каким образом вложенный ими капитал изменился с течением времени. Поскольку акционерный капитал закладывает основу финансового положения банка и может быть использован для компенсации убытков и защиты вкладчиков и других кредиторов, то за изменениями баланса движения капиталов внимательно следят как органы регулирования и надзора, так и крупные клиенты банка.

Вышеуказанный отчет показывает:

- 1) чистую прибыль или убыток на начало периода и на отчетную дату и изменение за период;
- 2) каждую статью доходов и расходов, прибыли и убытков, которая признается непосредственно в капитале, и сумму таких статей на начало и конец периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

Заключительным этапом работы бухгалтерии по составлению финансовой отчетности является пояснительная записка. В ней приведена характеристика положительных и отрицательных показателей о деятельности банка. В пояснительной записке дается расшифровка некоторых статей баланса банка, где сумма не дает полной информации. В

пояснительной записке характеризуется состояние бухгалтерского учета в банке, оснащенность вычислительной и другой техникой. Информация в пояснительной записке может быть представлена в виде диаграмм, аналитических таблиц, графиков и выписок данных за предыдущий и отчетный периоды. [22].

Кроме финансовой отчетности, банки составляют следующие виды отчетности:

- 1) ежедневный пробный баланс (до 11.00 часов следующего дня);
- 2) ежемесячный балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках (не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным);
- 3) ежеквартальный балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках (не позднее 16 числа месяца следующего за последним месяцем отчетного квартала).

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

Регулятивный банковский отчет представляется на 16 число каждого месяца, если иной срок не указан в соответствующей форме отчетности, и содержит:

- сведения о членах совета и правления банка (при изменениях и один раз в год);
- информацию об исполнительных должностных лицах банка (годовая и ирг» изменениях);
- базовую информацию о банке (годовая и при изменениях);

- раздел I «Балансовый отчет» (ежемесячно);
- раздел II «Отчет о прибылях и убытках» (ежемесячно);
- раздел III А «Внебалансовый отчет по обязательствам банка» (ежемесячно);
- раздел III Б «Внебалансовый отчет по обязательствам других банков» (ежемесячно);
- раздел IV «Портфель ценных бумаг» (ежемесячно);
- раздел V «Другие активы и пассивы» (ежемесячно);
- раздел VI А «Изменения в структуре капитала» (ежемесячно);
- раздел VI Б «Справочные сведения об акциях и других ценных бумагах банка» (ежемесячно);
- раздел VII «Расчет адекватности капитала» (ежемесячно);
- раздел VIII «Разрез по срокам» (ежеквартально);
- раздел IX «Анализ просроченных кредитов» (ежемесячно);
- раздел X «Классификация активов по степени риска» (ежеквартально);
- раздел XI «Сведения о списанных за счет РППУ и возвращенных (ранее списанных кредитах и лизингах)» (ежеквартально);
- раздел XII «Изменения в резерве на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков» (ежеквартально);
- раздел XIII «Сведения об операциях с аффилированными компаниями*» (ежеквартально);
- раздел XIV «Сведения об операциях с инсайдерами банка» (ежеквартально);
- раздел XV «Концентрация кредитов 10 самых крупных заемщиков, включая аффилированные компании» (ежеквартально);
- раздел XVI «Концентрация источников финансирования» (ежеквартально);

раздел ХУН «Анализ активов и пассивов по секторам экономики» (ежеквартально);
 раздел ХУШ «Информация о применяемых процентных ставках» (ежемесячно);
 раздел XIX «Прочие сведения и, при необходимости, пояснительная записка» (ежеквартально). [17].

Рассматривая новую финансовую отчетность и отчетность, применявшуюся в отделениях Государственного банка СССР, нельзя категорично утверждать о ее плохом или хорошем качестве. Каждая система учета имеет свои положительные и отрицательные моменты. Но в связи с тем, что мы перешли на новые экономические отношения, были существенно изменены требования к ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности.

2.3. Консолидированная отчетность: принципы и методы ее составления

Постановлением исполнительного совета Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики от 25 января 2011 года №2 утвержден Методические рекомендации по подготовке и представлению финансовой отчетности. Рекомендован субъектам предпринимательства, некоммерческим организациям (за исключением бюджетных учреждений) Кыргызской Республики к применению.

Отчетность представляет собой систему сбора показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета, и является завершающим этапом учетной работы. Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности предприятия, а также

для экономического анализа в самой организации. Отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельности и служит исходной базой для последующего пользования. Отчетность должна быть достоверной и своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Организации составляют отчеты по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных. (Схема №2.1)

Классификация отчетности организации



Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям и составляется на основании данных бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность содержит сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности предприятия как в натуральном, так и в стоимостном выражении, и составляется по данным статистики, бухгалтерского и оперативного учета.

Оперативная отчетность содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени — сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину месяца и составляется на основе данных оперативного

учета. Сведения, содержащиеся в оперативной отчетности используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции.

Внутригодовая отчетность включает отчеты за день, пятидневку, декаду, половину месяца, месяц, квартал и полугодие - ее обычно называют текущей статистической отчетностью, а внутригодовую бухгалтерскую - периодической бухгалтерской отчетностью.

Годовая отчетность - это отчеты за год.

Согласно МСФО (IAS) 27 **консолидированная финансовая отчетность** - финансовая отчетность группы, представленная как финансовая отчетность единого хозяйствующего субъекта.

Порядок составления консолидированной финансовой отчетности определяют:

- МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;
- МСФО 27 «Сводная отчетность»;
- МСФО 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании».

Международный стандарт МСФО 27 «**Сводная финансовая отчетность и отчетность об инвестициях в дочерние компании**» рассматривает составление и представление консолидированных финансовых отчетов для группы компаний, находящихся под контролем головной компании, или в случае наличия у компании одного или более дочерних предприятий. Дочернее предприятие определяется как компания, контролируемая другой компанией (материнской компанией). Головная компания (материнская компания) - это головная компания со всеми ее дочерними компаниями.

И так, на практике по степени обобщения годовых отчетных данных делится на сводные и консолидированные. (Табл.№2.3)

Основны Сводная **отчетность**. отчетности от консолидированной отчетности:

Консолидированная отчетность[^]

Сводная отчетность составляется
Консолидированная показывает прежде всего инвесторам и отдельно по унитарным предприятиям и по другим заинтересованным лицам акционерным обществам, часть акций результаты финансово-хозяйственной (долей, вкладов). Составление сводной деятельности группы взаимосвязанных отчетности осуществляется путем предприятий юридически построчного суммирования самостоятельных, но фактически соответствующих данных, отраженных в являющихся единым хозяйствующим формам годовой бухг.отчетности орга- органом. Особенность составления низации и унитарных предприятий. При консолидированной отчетности составлении отчетности внутри одного эллимирование отдельных показателей юридического лица на основании предприятий, входящих в группу, с отдельных данных его подразделений и целью исключения повторного счета в филиалов, выделенных на отдельный итоговом (консолидированном) отчете баланс, но не являющихся группы. самостоятельным юридическим лицом.

При наличии у организации дочерних и зависимых обществ. _____

В соответствии

Международным стандартом нами выделены следующие терминологии:

Контроль - это право определять финансовую и операционную политику предприятия с целью извлечения выгод от его деятельности. **Контроль возникает, если материнская компания:**

- владеет > 50% акций, имеющих право голоса;
- имеет право распоряжаться > 50% акций, имеющих право голоса путем соглашения с другими инвесторами;
- имеет право определять финансовую и текущую политику на основании устава или соглашения;
- имеет право назначать и смещать большинство членов совета директоров;
- имеет право представлять большинство голосов на собраниях совета директоров.

Неконтролирующая доля - часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего предприятия, приходящаяся на доли участия в капитале, которыми материнское предприятие не владеет прямо или косвенно через дочерние предприятия.

Отдельная финансовая отчетность — составляемая материнским предприятием, инвестором ассоциированного предприятия или участником совместно контролируемого предприятия финансовая отчетность, в которой инвестиции учитываются на основе непосредственной доли в капитале, а не на основе представленных в отчетности финансовых результатов и чистых активов объектов инвестиций.

Для того, чтобы консолидированные финансовые отчеты представляли финансовую информацию о группе, как о единой организации, следует исключить дублирование по некоторым статьям. Для этого при составлении консолидированной финансовой отчетности делаются корректирующие записи на основе произведенных расчетов.

При осуществлении контроля над инвестируемым субъектом хозяйствующий субъект имеет право определять его финансовую и иную политику. Такие вложения являются инвестициями в дочерние предприятия.

В соответствии с МСФО-27 «консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиции в дочерних предприятиях» головные предприятия должны представлять консолидированную финансовую отчетность, включающую как его данные, так и данные дочерних предприятий. (Схема № 2.2)

Принципы составления консолидированной отчетности.

«лч»1 «осг-л.

пре«п|>ия№0 А и
 .№ло«м«ё'«1*вА»Р«я"»«
 для нрдюрлтий и « г

отчетность и© представлется, если
 этого не гре-буяг предприятие А .
 Аруме собственники

і 1р«ЭД-«р>г*» м.«* «

; »«<?/%« tf>*«-«rtw',t- «

В соответствии с МСФО консолидированная финансовая отчетность базируется на определенных принципах и методах. (Табл.№2.4)

Принципы и методы	Определения
1. Принцип полноты	Все активы, обязательства, расходы будущих периодов консолидированной группы принимаются в полном объеме независимо от доли материнской компании. Доля меньшинства показывается в балансе отдельной статьей j под соответствующим названием.
2. Принцип собственного капитала	Поскольку материнская компания и дочерние предприятия рассматриваются, как единая экономическая единица, собственный капитал определяется по балансовой стоимости акций контролируемых компаний, а также финансовых результатов деятельности этих компаний и резервов.
3. Принцип справедливой и достоверной оценки	Консолидированная отчетность должна быть представлена в ясной и удобной форме и давать правдивую и достоверную картину активов, обязательств, финансового положения, прибылей и убытков предприятий, входящих в группу и рассматриваемых как единое целое.
4. Принцип постоянства использования методов консолидации и оценки и принцип функционирующей компании	Методы консолидации должны применяться продолжительное время при условии, что компания является функционирующей, т.е не намеревается прекратить свою деятельность в обозримом будущем. Отклонения I допустимы в исключительных случаях, причем они должны быть раскрыты в приложениях к отчетности с соответствующим обоснованием. Данные принципы распространяются как формы, так и на методы составления консолидированной отчетности.
5. Принцип существенности	Предусматривает рассмотрение таких статей, которые могут повлиять на принятие или перемену решения с финансово-хозяйствен, деятельности.
6. Единые методы оценки	Активы, пассивы, расходы будущих периодов, прибыли и затраты консолидированной компании должны быть учтены во всей полноте. Не имеет значения, как они представлены в текущем учете и отчетности компаний, входящих в группу, поскольку материнская компания не налагает запрет и не осуществляет избирательные учетные доходы. Важно, чтобы и активы, и пассивы материнской компании и дочерних предприятий были оценены по единой методологии, применяемой компанией.
7. Единая дата составления	Консолидированная отчетность должна составляться на дату баланса материнской компании. Показатели отчетности дочерних предприятий также должны быть пересчитаны на дату составления консолидированной отчетности.

При составлении отчета группы инвестиции в дочерние предприятия, которые отражаются в отдельном бухгалтерском балансе основного предприятия, фактически будут заменены чистыми активами дочерних предприятий. Для чего необходимо исключить балансовую стоимость инвестиций основного предприятия в каждое дочернее и долю основного предприятия в собственном капитале каждого дочернего.

Превышение стоимости над долей чистых активов приобретающего предприятия в текущей стоимости приобретенных активов, за минусом обязательств, переходящих по сделке, определяется как гудвилл (цена фирмы) и отражается в консолидированном бухгалтерском балансе отдельной статьей как актив.

Если стоимость приобретения меньше доли чистых активов приобретающего предприятия в текущей стоимости приобретенных активов и обязательств на дату его приобретения, возникшая разница представляет собой отрицательный гудвилл, который отражается в консолидированном бухгалтерском балансе отдельной статьей.

Методика составления консолидированной финансовой отчетности и учет инвестиции в дочерний предприятия изложена в следующей схеме.

Схема №2.3 Порядок составления консолидированной финансовой отчетности.

1. Исключить из учета доли участия в дочерних предприятиях

2. Исключить из учета доли участия в дочерних предприятиях

• Долгосрочные финансовые вложения в дочерние предприятия

• Сальдо по счетам в дочерних предприятиях

• Чистые активы дочерних предприятий

- доходы, полученные от дочерних предприятий

> убытки дочерних предприятий

СКОЛПА и: Дивиденд

прожит и: Дивиденд

Структура и содержание консолидированной финансовой отчетности в соответствии с постановлением Госфиннадзора от 25 января 2011 года №2 утвердили:

- Отчет о финансовом положении (Баланс);
- Отчет о совокупном доходе, который должен быть представлен:

С В виде единого Отчета о совокупном доходе;

С В виде двух отдельных отчетов: Отчета о прибылях и убытках и Отчета о совокупном доходе. 119

- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- Примечание, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию;
- Отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода, когда организации применяет учетную политику на ретроспективной основе или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в своей финансовой отчетности.

Когда представляется Отчет о прибылях и убытках, он становится частью полного комплекта финансовой отчетности, и должен непосредственно предшествовать Отчету о совокупном доходе.

Отчет о финансовом положении (Баланс) включает три основных элемента финансовой отчетности:

- > Активы - это ресурсы, контролируемые организацией в результате прошлых событий, о которых организация ожидает получение будущих экономических выгод.
- > Обязательства - это существующая обязанность организации возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды.
- > Капитал - это доля активов организации, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Построение консолидированного баланса имеет следующие особенности:

- 1) Поменялись места группы активов, пассивов баланса;
- 2) Максимально приближены статьи баланса и их расположение бухгалтерской отчетности в странах СНГ, что является достоинством его построения;

3) Активы хозяйствующего субъекта делится по годам службы в обороте:

- Долгосрочные;
 - Краткосрочные.
- 4) По источникам образования имущества отражаются капиталы и резервы, являющиеся основным источником функционирования предприятия;
 - 5) Отдельно выполнено неконтрольная доля участия капитала относящиеся к собственникам компании;
 - 6) По срокам погашения кредиторские задолженности выделены долги погашаемые более одного года (долгосрочные обязательства в течении финансового года (краткосрочные) обязательства), что дает возможности выделить долю заемного капитала по источникам формирования имущества;
 - 7) В составе долгосрочного обязательства выделяются долги непосредственно связанные с активами, предназначенными доли продажи;

Положительным моментом являются. что все статьи консолидированного отчета о финансовом положении отражается на начало и на конец отчетного периода.

Процедура консолидации. При составлении консолидированной финансовой отчетности финансовые отчеты материнской и дочерних компаний собираются вместе строка за строкой путем суммирования однотипных статей:

- доходов и расходов;
- нераспределенной прибыли;
- активов, заемных средств и собственного капитала;

Необходимо исключить все межфирменные операции:

: Финансовые отчеты материнской и дочерних компаний должны быть составлены на одну и ту же дату.

Когда финансовая отчетность, используемая при сведении, составлена на разные отчетные даты, необходимо произвести корректировки для учета воздействия существенных операций или других событий, произошедших между этими датами и отчетной датой финансовой отчетности материнской компании.

Разрыв между отчетными датами не должен превышать трех месяцев.

Консолидированная финансовая отчетность должна составляться на основе единой учетной политики.

Если использование единой учетной политики при подготовке сводной отчетности представляется нецелесообразным или невыполнимым, этот факт должен раскрываться с указанием пропорциональных долей статей сводной финансовой отчетности, к которым применялась различная учетная политика (примеры).

1) Консолидация сразу после приобретения в начале года 100% акций по балансовой цене, равной справедливой стоимости чистых активов.

Балансовые статьи	М	Д	Исключить	
			Дт	Кт
Инвестиции в Д	230			230
Обыкновенные акции		100	100	
Добавочный капитал		50	50	
Нераспределенная прибыль		80	80	

100% акций по цене выше балансовой. Превышение стоимости покупки над чистыми активами вызвано удорожанием Земли.

Балансовые статьи	Дт	Кт	Исключения	
			Д-т	к-т
Инвестиции! в Д Земля	ЗОЙ XX		300	
Обыкновенные акции		100	100	
Добавочный капитал		50	50	
Нераспределенная прибыль		80	80	

100% акций по цене ниже балансовой. Уменьшение стоимости покупки над чистыми активами вызвано удешевлением Земли.

! Балансовые статьи	М	Д	Исключения	
			Д-т	к-т
! Инвестиции в Д	200			200
Земля		XX		30
Обыкновенные акции		100	100	
, Добавочный капитал		50	50	
j Нераспределенная прибыль		80	80	

Исключение **внутренней** задолженности

Балансовые статьи	М	Д	I Исключить	
			Дт	Кт
Дебиторская задолженность	450	450	450	450
Кредиторская задолженность				

Внутренняя реализация товаров

Материнская компания! *Дочерняя компания №2*
200 250 ТМЗ 270

1) Внутренняя реализация товаров.

Исключение нереализованной прибыли.

2) Товары М себестоимостью 200 реализованы Д за 250, а проданы стороне за 270.



Внутренняя реализация товаров.

Исключение нереализованной прибыли.

Отчет о 11/У	М	Д	Исключить	
			Дт	Кт
Реализация	250	270	250	
Себестоимость	200	250		250
Баланс Товарные запасы	0	0		

Комплексный пример консолидации:

Исключение взаимной реализации товаров.

Д-т Реализация

К-т Себестоимость товаров.

Уменьшение реализованной прибыли (путем увеличения себестоимости) и доведение оценки товарных запасов до первоначального уровня.

Д-т Себестоимость товаров

К-т Товарные запасы Исключение

взаимных задолженностей. Д-т

Кредиторская задолженность

К-т Дебиторская задолженность

Проблемы, с которыми сталкиваются компании при формировании консолидированной отчетности, можно условно разделить на две группы.

Первая группа - это методологические проблемы. Каждое из предприятий, входящих в группу, обычно имеет свою исторически сложившуюся уникальную политику учета, элементы которой придется увязывать с элементами единой учетной политики группы компаний. Для этого потребуется строго определить соответствие планов счетов, значений аналитических измерений, а также набор корректировок, применяемых к данным. Основные различия чаще всего бывают связаны с правилами признания доходов и расходов, учета внеоборотных активов, а также несовпадением основной валюты отчетности.

Вторая группа — технические проблемы. Предприятия, входящие в группу, пользуются различными системами автоматизации финансового управления и учета, поддерживающими структуры данных, уникальные для каждой компании. Для того чтобы выполнить консолидацию отчетности в масштабах группы, данные *и справочники из разнородных информационных систем необходимо преобразовать к единому формату.

Таким образом, консолидированная отчетность имеет неоценимое значение для инвесторов и акционеров. **В отличие от индивидуальной отчетности** юридического лица она дает «объемное» представление о том, как работают деньги инвестора или акционера, как менеджмент компании

располагается предоставленными ему ресурсами. Именно консолидированная отчетность отражает финансовое положение и результат деятельности компании и всех контролируемых ею организаций, рассматривая их при этом как единый хозяйствующий субъект.

Консолидированная отчетность о финансовом положении (Баланс)*

Необходимость представления консолидированной финансовой отчетности вызвана процессами интеграции производства и капитала. Расширение сфер предпринимательской деятельности обуславливает необходимость агрегирования отчетных данных. Проблема агрегирования информации о финансовых результатах хозяйственной деятельности приобрела особо выраженный характер в связи с развитием крупных фирм-конгломератов, образовавшихся в связи с поглощением, покупки большого числа предприятий, осуществляющих разнообразные виды деятельности. Объединение предприятий приводит к созданию определенной степени участия в общей хозяйственной деятельности. Игнорирование этих фактов при составлении финансовой отчетности повело бы за собой формирование недостоверной информации и существенных искажений. Все это привело к разработке определенных принципов формирования консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность, ранее знакомая нам, как сводная приобретает все более широкий характер. Еще в 90-х годах вопросы консолидации поднимались профессором Чаловой К.Ч. Отрадно, что наша республика в продвижении учета старается соответствовать Международным стандартам и внедрять новшества в совершенствовании учета.

Действительно, хозяйственная деятельность многих предприятий в настоящее время осуществляется посредством инвестирования в другие компании. Это особенно касается нашей республики, которая стремится

* написана в соавторстве с Христовой Т. В

вовлекать все больше и больше инвестиций. Соответственно, с развитием инвестиционной политики нам необходимо правильно и достоверно представлять финансовую отчетность, на основе которой можно было бы удостовериться в эффективности тех или иных вложений.

Выделяют следующие типы стратегических инвестиций в компании: - инвестиции в компании специального назначения, данные компании контролируются материнской компанией составляющей финансовую отчетность; - инвестиции в компании, совместно контролируемые компанией

составляющей финансовую отчетность, также и другими компаниями; - инвестиции в ассоциированные компании, которые хотя и не являются контролируемыми или совместно контролируемыми компанией составляющей финансовую отчетность подвержены влиянию со стороны данной компании.

Консолидированная финансовая отчетность, согласно МСФО 27 представляет собой финансовую отчетность группы, представленную таким образом, как если бы она была подготовлена единой экономической организацией. Целью консолидированной финансовой отчетности является объединение финансовой отчетности головной компании и ее дочерних предприятий, для представления финансового положения, финансовых результатов головной и дочерних компаний как единого экономического организма.

Остановимся на основных понятиях, касающихся консолидации. Материнская компания - это компания, имеющая одну или несколько дочерних компаний.

Дочерняя компания - компания, контролируемая материнской компанией. Определение того, является ли компания дочерней должно основываться на контроле, т.е. контроль одной компании над другой

должен использоваться в качестве показателя для определения активов, контролируемых первой компанией.

Группа включает материнскую и все ее дочерние компании. Контроль представляет собой возможность управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения прибыли от ее деятельности. Контроль возникает в том случае, если материнской компании принадлежит более 50% голосующих акций компании. Если материнской компании не принадлежит контрольный пакет голосующих акций, то о наличии контроля свидетельствует следующее:

*♦♦ наличие более чем 50% права голоса за счет соглашения с другими инвесторами;

♦♦♦ наличие права управления финансовой политикой компании в соответствии с уставом или соглашением;

♦> наличие права назначать или смещать большинство членов совета директоров;

**♦ наличие права иметь большинство голосов на заседаниях совета директоров.

МСФО требует, чтобы компания, осуществляющая контроль, соответствовала следующим критериям:

Критерий полномочий - возможность управлять стратегической финансовой и операционной политикой компании,

Критерий выгоды - возможность доступа к выгодам, получаемым в результате деятельности компании;

Возможность использования своих полномочий с целью увеличения, обеспечения или поддержания суммы этих выгод.

Материнская компания освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности в том случае, если:

♦ она сама является дочерней организацией, находящейся в полной или частичной собственности другой организации и ее владельцы информированы о том, что материнская компания не будет представлять консолидированную отчетность и не возражают против этого; ♦♦♦ долговые или долевыми ценные бумаги материнской организации не обращаются на открытом рынке; *t* конечная или промежуточная материнская организация составляет консолидированную отчетность для открытого доступа. В случае если дочерняя компания приобретена с целью перепродажи в ближайшем будущем и дочерняя компания действует в условиях строгих долгосрочных ограничений, то финансовая отчетность такого хозяйствующего субъекта не включается в консолидированную финансовую отчетность материнской компании.

Инвестиции отражаются в отдельной финансовой отчетности инвестора, как финансовые инвестиции. В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние предприятия учитываются по следующим методам:

1. метод долевого участия;
2. в соответствии с принятой в головном предприятии учетной политикой по учету финансовых инвестиций.

В соответствии с МСФО консолидированная финансовая отчетность должна основываться на следующих принципах:

Принцип полноты. Все активы, обязательства, расходы и доходы будущих периодов консолидированной группы принимаются в полном объеме независимо от доли материнской компании.

Принцип собственного капитала. Поскольку материнская компания и дочерние компании рассматриваются как единая экономическая единица, собственный капитал определяется по балансовой стоимости акций

консолидируемых компаний, а также финансовых результатов деятельности этих компаний и резервов.

Принцип справедливой и достоверной оценки. Консолидированная отчетность должна быть представлена в ясной и удобной форме и давать правдивую и достоверную картину активов, обязательств, финансового положения, прибылей и убытков предприятий, входящих в группу, рассматриваемых как единое целое.

Принцип постоянства использования методов консолидации и оценки и принцип функционирующей компании. Методы консолидации должны применяться продолжительное время при условии, что компания является функционирующей, т.е. не намериваться прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Отклонения допустимы в исключительных случаях, причем они должны быть раскрыты в приложениях к отчетности с соответствующим обоснованием. Данные принципы распространяются как на формы, так и на методы составления консолидированной отчетности.

Принцип существенности. Предусматривает рассмотрение таких статей, которые могут повлиять на принятие и перемену решения о финансово-хозяйственной отчетности.

Единые методы оценки. Активы, пассивы, расходы будущих периодов, прибыли и затраты консолидированной компании должны быть учтены по всей полноте. Не имеет значение, как они представлены в текущем учете и отчетности компаний, входящих в группу, поскольку материнская компания не налагает запрет и не осуществляет избирательные учетные доходы. Важно, чтобы и активы, и пассивы материнской компании и дочерних предприятий были оценены по единой методике, применяемой материнской компанией.

Неделимость контроля. Только одна компания может контролировать другую, контроль должен принадлежать одной стороне.

Не должно быть исключений в консолидации в связи с тем, что дочерни компании осуществляют деятельность, отличную от деятельности материнской компании.

Порядок составления консолидированной отчетности:

Постатейно объединяется финансовая отчетность материнской компании и ее дочерние компании, посредством объединения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

Эллиминирование балансовая стоимость инвестиций материнской компании в каждую дочернюю организацию и часть каждой дочерней j компании, принадлежащая материнской компании, а также взаимных ; расчетов, сделок, доходов и расходов между дочерней и материнской компанией.

Определяется доля меньшинства в прибыли или убытке консолидированных дочерних организаций за отчетный период.

Доли меньшинства в чистых активах консолидированных дочерних организаций указываются отдельно от капитала акционеров материнской организации.

Помимо эллиминирования внутригрупповых операций следует произвести переоценку балансовой стоимости активов и обязательств дочерней компании, если она отличается от справедливой стоимости. При этом размер корректировки зависит от способа определения доли меньшинства. При основном способе доля меньшинства определяется на основе балансовой стоимости чистых активов. При альтернативном способе доля меньшинства определяется на основе справедливой стоимости чистых активов.

В нашем случае переоценки стоимости активов и обязательств ОАО «Берике» не производилась, справедливая стоимость равна балансовой.

Раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности сводится к следующему:

- 1) характер отношений между материнской и дочерней организацией, в которой материнская организация не владеет более половины акций дочерней компании, имеющих право голоса.
- 2) причины, по которым владение прямо или косвенно через дочерние предприятия половиной голосующих акций не обеспечивает контроль материнской компании.
- 3) дата составления финансовой отчетности дочерней организации, когда такая отчетность используется при подготовке консолидированной финансовой отчетности и составлена на дату или за период не совпадающие с отчетной датой и отчетными периодами материнской организации, причины, в силу которых используются другие отчетные даты.
- 4) Характер и степень любых существенных ограничений возможности дочерних организаций по переводу средств материнской компании в форме дивидендов, возврата кредитов или авансов.

В случае когда отдельная финансовая отчетность составляется для материнской компании, которая решает не готовить консолидированную отчетность, в такой отдельной отчетности должна раскрываться следующая информация.

- 1) факт того, что данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью, что применено исключение из требований к консолидации, название, страна регистрации или нахождения организации, чья консолидированная финансовая отчетность, соответствующая МСФО, выпущена для открытого доступа.

- 2) перечень значительных инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации, включая название, страну регистрации, соотношение долей владения и, в случае неравенства, соотношение прав голоса.

Финансовая отчетность материнской и дочерних компаний, которая используется при подготовке консолидированной отчетности, должна готовиться по состоянию на одну и ту же отчетную дату. Материнская компания, купив голосующие акции дочерней компании, приобретает долю в чистых активах последней. Дата, когда материнская компания получает контроль над дочерней, рассматривается как дата образования группы. Первая сводная финансовая отчетность составляется на дату приобретения дочерней компании. В нашем случае сводная отчетность составлена на 01.01.2009 г., на дату приобретения материнской компанией ОАО «Берике». В случае, когда отчетные даты не совпадают, то дочерняя организация готовит дополнительную финансовую отчетность на ту же дату, что и материнская компания.

Консолидированная отчетность должна составляться на основе единой учетной политики. Если в каком-либо аспекте учетная политика компаний не может быть приведена к единой, необходимо представить соответствующие объяснения в примечаниях к отчетности. Предположим, материнская компания для оценки ТМЗ использует метод FIFO. Дочерняя же компания пользуется методом средневзвешенной. Дочерняя компания при подготовке отдельной финансовой отчетности будет и далее использовать метод средневзвешенной, но для составления консолидированной финансовой отчетности необходимо сделать соответствующие корректировки для пересчета стоимости запасов, себестоимости и прибыли дочерней компании на основе метода FIFO.

Рассмотрим технологию составления консолидированной финансовой отчетности на примере.

1) ОАО «Антериекс» в 01.01. 2009 году приобрело 94,15% голосующих акций компании ОАО «Берике» за 318 516,00 сом. ОАО «Антериекс» принадлежит контрольный пакет акций, который значительно превышает 50%, следовательно, данная компания является материнской. Ниже приведены операции, имеющие место в 2010 году между дочерней и материнской компаниями. Как уже упоминалось ранее при составлении консолидированной отчетности данные операции эллиминируются. (см. Примечание 1) Проводки, по нижеизложенным хозяйственным операциям приведены в таблице 2.5.

2) 24.03.10 г. ОАО «Берике» приобрела у головной компании ОАО «Ариекс» товары на сумму 5 378 сом. Стоимость товаров, приобретенных компанией ОАО «Берике» соответствует стоимости проданных товаров компанией «Ариекс». У компании ОАО «Ариекс» в отчете о прибылях и убытках, исключается выручка от продажи товаров предприятию «Берике». Компания ОАО «Берике» использовала данные товары в ходе своей деятельности, следовательно, из ОПУ она исключает расходы.

3) 01.07.10 г. ОАО «Берике» оказало услуги головной компании на 12 955,00 сом.

Стоимость принятых услуг ОАО «Ариекс» соответствует стоимости оказанных услуг предприятием «Берике».

У ОсОО ОАО «Берике» исключается выручка на сумму оказанных услуг головному предприятию. У ОсОО «Ариекс» исключаются расходы.

4) 18.02.10 г. ОАО «Антериекс» выдало беспроцентный займ ОАО «Берике» в размере 15 516,00 сом. У ОАО «Берике» из отчета о финансовом положении исключаются кредиты и займы полученные на сумму 15 516,00 сом. У ОсОО «Антериекс» исключаются прочие финансовые активы.

Прибыль в размере 2 561 сом, полученная ОАО «Ариекс» от деятельности дочерней компании подлежит распределению в 2011 году, (см. Примечание Г)

Определение доли меньшинства

При основном подходе доля меньшинства определяется от балансовой стоимости чистых активов компании ОАО «Берике»:

2009 год $D_m = (584507 - 215062) * 5,85\% = 21613$ сом.

2010 год $D_m = (506\ 002 - 135\ 358) * 5,85\% = 21683$ сом.

Доли меньшинства должны представляться в консолидированном балансе в разделе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации. Отдельно должны раскрываться и доли меньшинства в прибыли или убытке группы. Показатели доли меньшинства по отдельным составляющим капитала суммируются. Полученный показатель отражает в консолидированном отчете о финансовом положении как «Доля меньшинства». В случае применения альтернативного подхода доля меньшинства определяется от справедливой стоимости чистых активов компании.

В случае принятия решения о продаже дочерней компании необходимо определить деловую репутацию или гудвилл дочернего предприятия. Методика определения деловой репутации сводится к следующему:

Определяется справедливая стоимость чистых активов:

Активы - Обязательства:

2010 год $506002 - 135\ 358 = 370\ 644$ сом;

Доля в чистых активах компании ОАО «Берике», принадлежащая ОАО «Антериекс»

2010 год $370\ 644 * 94,15\% = 348\ 961$ сом.

Деловая репутация представляет собой разницу между первоначальной стоимостью приобретения доли в чистых активах и справедливой стоимостью чистых активов.

318 516,00-348 961- -30 445 сом.

Дт 9190 «Прочие неоперационные доходы» 30 445

Кт 2920 «Гудвилл» 30 445

Интересный вопрос возникает в части распределения прибыли дочерних организаций материнской компанией между ее акционерами. В МСФО сказано относительно назначения консолидированной финансовой отчетности как показатель работы группы компаний как единого экономического организма. Относительно распределения консолидированной прибыли окончательного ответа нет. В отношении прибыли, полученной дочерней компанией вроде бы все ясно, она распределяется между акционерами головной компанией. А как быть в случае убытка, полученного дочерней компанией? Уменьшится ли прибыль материнской компании, подлежащая распределению?

Таблица 2.5

Операции, возникающие при консолидации финансовой отчетности

№ при-мера	Содержание операции	ОАО «Антериекс»		ОАО «Берике»		Сумма (тыс. сом)
		Дт	Кт	Дт	Кт	
1	Инвестиции в дочернюю компанию	2830	1210	1210	5110	318,5
2	Продажа товаров ОАО «Ариекс» дочерней компании	1410	6110	3110	8010	5,4

3	Оказание услуги ОАО «Берике» материнской компании	3110	8010	1410	6110	13,0
4	Выдача займа дочерней компании	2790	1210	1210	4130	15,5
5	Учет доли в объявленной прибыли дочерней организации за 2010 год	2830	9110			2,6
6	Начисление и признание дивидендов	1590	2830	5300	3540	2,6
7	Выплата дивидендов	1230	1590	3540	1210	2,6

Рассмотрим этот вопрос исходя из двух точек зрения.

1. В первом случае предположим, что головная компания составляет отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в дочернюю компанию не принесли доход. Следовательно, инвестиций обесценились:

Дт 9590 «Расходы от инвестиционной деятельности»

Кт 2830 «Инвестиции в дочерние компании» Значит, расходы возрастают, прибыль снижается на сумму убытка, полученного дочерней компанией. В последующем по мере роста прибыли дочерней компании инвестиции будут восстанавливаться, пока не достигнут первоначального уровня."

2. Составляя консолидированную финансовую отчетность, суммируя доходы и расходы, исключая взаимные операции, мы получим суммарную прибыль. В результате чего прибыль к распределению будет уменьшена на сумму убытка дочерней компании.

Наименование статей	ОАО «Арнекс»		- ОАО «Берике»		Корректировки		Консолидированный баланс	
	На начало отчетного периода	На конец отчетн. периода	На начало отчетн. периода	На конец отчетн. периода	Исключение из ОАО "Арнекс"	Исключение из ОАО "Берике"	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
АКТИВЫ								
<i>Долгосрочные активы</i>								
Основные средства	285648	237866	238173	196554			523821	434420
Гудвил								
Прочие нематериальные активы	29777	25187	19877	139281			49654	164468
Инвестиции в дочерние компании	568779	568779	1345	1345	318516		251608	251608
Отложенные налоговые требования	45768	45768	11766	12234			57534	58002
Прочие финансовые активы		15516			15516			
Прочие активы:								
Итого долгосрочных активов	929972	893116	271161	349414	334032		882617	908498
<i>Краткосрочные активы</i>								
Запасы	156990	132567	167456	98900			324446	231467
Торговая и прочая дебиторская задолженность	133678	178926	145890	57688	5378	12955	279568	218281
Дебит задолженность по финансовой аренде	123655	113567					123655	113567
Итого краткосрочные активы	414323	425060	313346	156588	5378	11955	727669	563315
Итого активов	1340295	1318376	584507	506002	339410	12955	1610286	1571813
Капитал и Обязательства								

<i>Капитал и резервы</i>								
Выпущенный акционерный капитал	544897	544897	338291	338291		318516	544897	544897
Дополнительно оплаченный капитал								
Резервы	54490	54490	15476	15476			69050	69050
Нераспределенная прибыль	53477	54998	15678	16877			68233	69755
Итого капитал, относящийся к собственникам компании							682180	684830
Неконтролирующая доля участия							21613	21683
Итого капитал	652864	654385	369445	370644		318516	703793	706513
<i>Долгосрочные обязательства</i>								
Кредиты и займы полученные	39021	34321	87679	54221	1516		126700	73026
Прочие финансовые обязательства								
Отложенные налоговые обязательства	12276	12276	1438	1678			13714	13954
Итого долгосрочные обязательства	51297	46597	89117	55899	1516		140414	86980
<i>Краткосрочные обязательства</i>								
Торговая и прочая кредиторская задолженность	256993	247975	75048	12337	12955	5378	332041	241979
Кредиты и займы полученные	250620	230897					250620	230897
Отсроченный доход	26526	30768					26326	30768
Прочие обязательства	106195	107554	50897	67122			157092	174676
Итого краткосрочных обязательств	640134	617194	125945	79459	12955	5378	766079	678320
Итого обязательства	809530	663791	215062	135358	2847	12955	906493	765300
Итого капитал и обязательств	5344295	518376	584567	506002	2847	323894	1610286	1571813

	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Начало года	Конец года	На конец отчетного периода	На конец отчетного периода
Расходы по налогу на прибыль	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
Прибыль от продолжающейся деятельности за год	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
Итого совокупный доход за год	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
- неконтрольной доли участия								
Итого совокупный доход, относящийся к:								
- контролирующей доли участия	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
- неконтрольной доли участия								
Итого	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
Итого совокупный доход, относящийся к:								
- контролирующей доли участия	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
- неконтрольной доли участия								
Итого	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
Итого совокупный доход, относящийся к:								
- контролирующей доли участия	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				
- неконтрольной доли участия								
Итого	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000				

Таким образом, успешный, прибыльный результат вложений зависит от умелого управления деятельностью дочерней компании. Как говорится: «Что посеешь, то и пожнешь». Инвестирование средств — это еще не залог успеха. Вложение средств, без достаточного контроля, разумного ведения бизнеса не всегда рентабельны и оправданы. Бизнес - это умение правильно управлять капиталом, эффективно рассчитывать возможные выгоды и предстоящие потери.

2.4. Перспективы совершенствования банковского бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО.

Экономические преобразования в Кыргызской Республике привели к необходимости проведения реформы системы бухгалтерского учета для обеспечения прозрачности и доступа к информации.

Применение международных стандартов финансовой отчетности позволяет:

- выработать единый инструмент анализа банковской деятельности и принятия управленческих решений; -унифицировать финансовые и бухгалтерские банковские документы, повысив их оперативность и надежность; -сократить операционные расходы и усилить контроль завершенности банковских операций; -расширить представления об используемой банками отчетности, бухгалтерских операциях и их особенностях: -использовать принятую систему показателей оценки финансово-экономической деятельности банка; -рассматривать межбанковские и внутрибанковские взаимодействия в интересах обоснования принципов рационального построения соответствующих структурно-функциональных схем;

-внедрить типовое программное обеспечение с использованием имитационных и аналитических моделей;

- реализовать надзор за функционированием банковской системы;

-обеспечить сравнительную характеристику банковской деятельности с любой другой страной.

Возникает необходимость совершенствовать отечественную систему учета в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (приложение 3).

Перспектива совершенствования охватывает следующий перечень:

- совершенствование существующего плана счетов;

- преобразование существующих учетных политик,

-разработанных Национальным банком Кыргызской Республики в соответствии с международными требованиями; -усовершенствование финансовой отчетности по требованиям международных стандартов;

- повышение уровня автоматизации;

-переподготовка и подготовка бухгалтерских кадров.

1. Применение *Плана счетов и кодировки операций* в системах международного бухгалтерского учета более свободное, нежели в кыргызском банковском учете. План счетов в банковской системе Кыргызской Республики - это хорошо отработанный на практике и достаточно строго регламентированный документ. Этим счетам необходимо придать более широкую трактовку, которая имеется в плане счетов международного учета, и предоставить возможность более разнообразного их экономического использования.

Расширение толкования счетов бухгалтерского учета в банковской системе Кыргызской Республики можно осуществить, используя описанные выше особенности представления счетов международной системы

стандартов. В них активные счета трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих выгод, а пассивные счета - как результаты прошлых событий и источники изъятий. [64]. Эти трактовки не противоречат нынешнему представлению об активных и пассивных счетах кыргызского Плана счетов, но и не соответствуют представлению о счетах международного учета.

Совершенствовать План счетов можно двумя путями: Первый путь предполагает внедрение двухуровневой структуры плана счетов в кыргызскую практику ведения банковского учета:

Класс ... _____ |

Группы

Но такое решение нельзя назвать лучшим, потому что уровень детализации, реализованный в данном плане счетов, не обеспечивает необходимые данные даже для получения обязательной отчетности в существующем объеме. При необходимости дальнейшей детализации приходится привлекать данные аналитического учета. Ряд важных показателей деятельности банка рассчитывается на основании дополнительной выборки и перегруппировки информации вне системы счетов. Данный путь приемлем только при наличии в банке продвинутой современной автоматизированной системы ведения учета.

Наиболее целесообразным способом совершенствования существующего Плана счетов является оставить его обязательным для всех банков, но предусмотреть свободные коды для введения дополнительных бухгалтерских счетов. Основанием для введения новых синтетических позиций может служить появление нового вида имущества или операций. Указанный подход позволяет банку гибко формировать финансовую

отчетность, а также рационально сгруппировать учетную информацию для принятия управленческих решений.

Необходимость совершенствования плана счетов вызвана бурным развитием банковской системы Кыргызской Республики: увеличивается спектр предлагаемых услуг, а значит, расширяется поток банковских операций. Зачастую Национальный банк не успевает за преобразованиями в банковской системе, и перед коммерческими банками Кыргызской Республики встает вопрос: на каком балансовом счете офазить ту или иную проводку? Так как коммерческие банки не имеют права вводить дополнительные счета в существующем Плане счетов, им приходится увеличивать счета прочих активов и прочих обязательств. Часто бывает, что название счета, отражающего тот или иной актив, не подходит ему по смыслу. Например: коммерческий банк имеет подсобное хозяйство, для того чтобы отразить его в учете приходится затрагивать счет «Мебель и оборудование». При обмене активами между коммерческими банками из-за отсутствия необходимых счетов, банки отражают операцию на счетах прочих активов и обязательств.

2. Второй аспект совершенствования национального учета затрагивает *преобразование учетных политик, разработанных Национальным банком Кыргызской Республики*. В связи с тем, что с 2003 года коммерческие банки разрабатывают собственные учетные политики, необходимо осуществить некоторые преобразования, направленные на устранение недостатков, присущих существующим политикам:

1) Изменить политику учета основных средств в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности № 16 «Основные средства»: в части переоценки основных средств:

согласно МСФО № 16 переоценка основных средств должна проводиться достаточно регулярно, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на отчетную дату. В Кыргызской Республике основные фонды могут переоцениваться каждые пять лет, причем только крупные активы. Учитывая нынешнее состояние экономики, инфляцию и резкое колебание цен установленный срок переоценки неприемлем.

согласно МСФО № 16, если балансовая стоимость основных средств уменьшается в результате переоценки, то это снижение относится на расходы банка. В случае увеличения стоимости при последующей переоценке основного средства сумма увеличения должна признаваться в качестве дохода в той степени, в какой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же основного средства, признанную ранее в качестве расхода. Хотя, согласно нашей учетной политике, сумма увеличения при последующей переоценке относится на восстановление ранее учтенных расходов;

добавить в данную учетную политику раздел учета земли. Согласно международному стандарту № 16 «Основные средства», земля учитывается в балансе по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью земли обычно является рыночная стоимость, определяемая независимыми профессиональными оценщиками. Она не амортизируется, так как не имеет ограниченного срока службы и все затраты, направленные на благоустройство земли, включаются в ее стоимость.

2) Изменить политику учета кредитов в банках и финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:

согласно МСФО № 39, должен быть создан резерв под обесценение, а не резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь (РП11У). Название резерва уже не соответствует стандарту;

классификация резерва как «общий РИМУ» и «специальный РГШУ» в соответствии с международным стандартом не допускается, так как банки создают резерв по каждому конкретному кредиту;

необходимо изменить форму договора о продаже в рассрочку залогового имущества в связи с тем, что форма договора отвечает определению финансовой аренды. Так как основным принципом международных стандартов финансовой отчетности является принцип преобладания экономической сущности над юридической формой, коммерческие банки Кыргызской Республики нарушают его.

3) Внедрить новую политику учета в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности К» 36 «Обесценение активов». Цель новой учетной политики должна состоять в том, чтобы установить процедуры, которые банк должен применять для того, чтобы учитывать сзол активы по величине, не превышающей их возмещаемой суммы. Актив отражается в сумме, превышающей возмещаемую стоимость, когда балансовая стоимость превышает сумму, которую удастся возместить в процессе использования или при продаже. Данная ситуация рассматривается как обесценение актива, и, согласно международным стандартам, банк обязан признать убыток от обесценения. Кроме того, в новой учетной политике должны быть описаны обстоятельства, при которых банк должен отражать убыток от обесценения и устанавливаться требования к объему раскрываемой информации об обесцененных активах.[64].

4) Внедрить новую политику учета, соответствующую международному стандарту № 12 «Налоги на прибыль». Данная учетная

политика должна описывать процедуру расчета расходов по налогу на прибыль и отложенные налоги. Согласно международным стандартам, предусматривается обособленное ведение учета для целей налогообложения и финансового учета. Целью финансового учета является определение бухгалтерской прибыли банка с тем, чтобы пользователи могли принимать обоснованные решения на основе финансовой отчетности. Цель налогового учета - рассчитать величину налогооблагаемой прибыли на основе действующего налогового законодательства. Хотя для ведения налогового и финансового учета используются одни и те же первичные документы и системы бухгалтерского учета, при выходе получаются различные результаты из-за расхождений в методах учета операций.

5) Изменить политику учета операций в иностранной валюте в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности № 21 «Влияние изменений курсовых разниц»; дополнить в политику учета операций в иностранной валюте учет курсовых разниц, образовавшихся в результате серьезной девальвации или снижения стоимости валюты.

6) В рассматриваемом международном стандарте финансовой отчетности № 8 «Чистая прибыль или убытки за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике» предусмотрены два подхода к отражению исправления фундаментальной ошибки. При основном подходе корректируется вступительное сальдо нераспределенной прибыли, а при альтернативном - сумма корректировки включается в чистую прибыль (убыток) за текущий период с раскрытием дополнительной сравнительной информации (как если бы исправление было сделано ранее). В кыргызских правилах учета нет понятия «фундаментальная ошибка», и ошибка

прошлых лет должна быть исправлена в том периоде, в котором она обнаружена.

7) Дополнить политику по учету инвестиций в дочерние и ассоциированные компании, в соответствии с международным стандартом 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании», в части:

корректировки балансовой стоимости инвестиции при рассмотрении метода долевого участия;

учета инвестиций в ассоциированные компании в отдельных формах финансовой отчетности инвестора;

признания ухудшения стоимости инвестиций;

если финансовая отчетность ассоциированной компании составлена на дату, отличную от отчетной даты инвестора, если при составлении финансовой отчетности инвестор и ассоциированная компания использовали разные учетные политики.

8) Ввести новую учетную политику, основанную на международном стандарте финансовой отчетности № 19 «Вознаграждения работникам». Согласно данному стандарту, признаются следующие виды вознаграждений работникам: краткосрочные вознаграждения работникам; вознаграждения по окончании трудовой деятельности; другие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия; компенсационные выплаты долевыми инструментами. Внедрение этого стандарта зависит от развития рынка.

9) Внедрить новую учетную политику, предусматривающую события, произошедшие после даты балансового отчета, но до даты принятия решения о публикации финансовой отчетности на основе международного стандарта финансовой отчетности № 10 «События, произошедшие после даты балансового отчета». Введение данной политики разъясняет, когда банк должен корректировать свои финансовые отчеты и какие раскрытия

относительно даты разрешения на выпуск финансовых отчетов он должен сделать. [64].

10) Дополнить политику учета операций, отражаемых на забалансовых счетах в коммерческих банках согласно МСФО № 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», в части обязательного отражения любого условного обязательства.

11) Изменить политику учета по методу начисления в соответствии с МСФО № 18 «Выручка», где все доходы банка признаются в соответствии с методом начисления, и недополученная сумма или сумма, вероятность погашения которой перестала существовать, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанных доходов.

3. Несмотря на то, что требования банковских стандартов в порядке *формирования финансовой отчетности* в целом соответствуют требованиям международных стандартов, имеются незначительные несоответствия. В отчете о прибылях и убытках доходы, полученные в виде дивидендов, от операций с ценными бумагами и от валютных операций, представляются одной статьей, а расходы по выплате комиссионных и вознаграждений отдельно не представляются. В балансовом отчете отсутствует статья, отражающая стоимость ценных бумаг, принимаемых для переучета в Национальном банке, также нет статьи, отражающей отложенные налоговые требования и обязательства. местами последовательность представленных статей баланса не соответствует их ликвидности. [64].

Коммерческие банки Кыргызской Республики при составлении отчета о движении денежных средств операции в иностранной валюте отражают по обменному курсу на конец отчетного периода, хотя, согласно МСФО № 7, движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, должно отражаться в валюте отчетности по

обменному курсу на дату возникновения данного движения денежных средств.

Помимо четырех представленных форм финансовой отчетности и пояснительной записки, согласно МСФО № 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», банки должны представлять финансовую отчетность, которая включает в себя:

отчет об условных обязательствах и соглашениях, включая забалансовые статьи;

отчет о сроках погашения активов и обязательств;

отчет о концентрации активов, обязательств и забалансовых статей;

отчет об убытках по ссудам и кредитам;

отчет о суммах, отложенных для покрытия общих банковских рисков;

отчет об активах, заложенных в качестве обеспечения;

отчет о доверительных операциях банка;

отчет об операциях со связанными сторонами.

4. Перспектива *повышения уровня автоматизации* заключается во внедрении электронной системы платежей. Благодаря этой системе, доля ручной обработки платежных документов уменьшается и сокращаются сроки проведения платежей. Привлекательным кажется создание удаленных терминалов по управлению счетом клиента посредством соединения через выделенный или коммутируемый канал связи. В связи с тем, что затраты на обработку электронных ордеров-поручений могут быть в несколько раз ниже документарных, банк может обслужить большее количество клиентов за тот же временной отрезок, причем с меньшими финансовыми и людскими затратами.

Всемирная сеть «Интернет» позволяет работать по системе «Интернет банкинг».

Пользователи по данной системе могут покупать и продавать

валюту и ценные бумаги, оплачивать коммунальные услуги и услуги операторов связи, совершать переводы, открывать депозиты, пополнять счета, получать выписки по своим счетам.

5. В последнее время большое внимание уделяется *подготовке и переподготовке бухгалтерских кадров*.

Необходимо в государственный образовательный стандарт внести некоторые коррективы: изменить распределение учебного времени ст^здентов, пересмотреть перечень обязательных для изучения студентами учебных дисциплин, увеличить долю активных часов. Процессу обучения необходимо придать предметно-целевой характер, что уже на ранней стадии позволит выявить тех, кто действительно заинтересован в получении глубоких знаний. Ведь каждый предмет необходимо изучать глубоко и широко, с солидной теоретической базой и демонстрацией прикладного аспекта. Предметов должно быть столько, сколько необходимо, поэтому часть учебных дисциплин может быть включена в состав курсов по выбору студентов. В становлении специалиста большое значение имеет производственная практика. Необходимо увеличить продолжительность производственной практики студентов.

Банковским учебным центром организовано и проведено обучение бухгалтерскому учету в банках на основе международных стандартов, которое уже прошли более 200 банковских специалистов. Но данное обучение является дорогостоящим, и позволить направить на обучение своих сотрудников могут только "крупные банки. Основной контингент обучающихся составляют главные бухгалтера и их заместители, а рядовые бухгалтера, выполняющие основной поток операций, не имеют возможности обучиться.

Считаем необходимым, приглашать преподавателей Банковского учебного центра в коммерческие банки и организовывать массовые

семинары для бухгалтеров. Цель данного обучения - ознакомление с учетом основных операций банка, даже без предоставления сертификата.

В связи с тем, что все коммерческие банки Кыргызской Республики работают по своей собственной учетной политике, на наш взгляд, данные предложения будут полезными и необходимыми.

ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ 3.1. Кредитные операции как

основная часть учета банковских операций

Одной из важнейших функций банковской системы является предоставление кредитов.

На верхнем уровне - это предоставление кредитов Национальным банком коммерческим банкам республики в целях оказания финансовой помощи. Таким образом, Национальный банк превращается в кредитора последней инстанции (кредитора «последней руки») и выполняет функцию «банка банков».

Кредиты в основном различаются по срокам использования: краткосрочные (на один или несколько дней); среднесрочные (до шести месяцев).

Операции РЕПО, предоставляемые Национальным банком коммерческим банкам, являются процентными ссудами под залог государственных ценных бумаг. Размеры ссуд устанавливаются в зависимости от вида залога. Стоимость залогового обеспечения должна превышать сумму РЕПО-операции. РЕПО-операции предоставляют лишь при кратковременных трудностях, испытываемых кредитными институтами.

Исходя из критерия срочности, кредиты разделяются на краткосрочные - кредиты «овернайт» (один день), внутрисдневные кредиты - и среднесрочные - от одного-двух до шести месяцев.

Основным видом были кредиты «овернайт», предоставляемые Национальным банком для выполнения обязательных резервных требований. На рис. 3.1 видно, что популярность данного кредита, начиная

с 2001 года, растет, и связана с тем, что были сняты ограничения на сумму и частоту его получения. Также был изменен порядок определения ставки по кредиту «овернайт». Раньше значение было увязано с текущей процентной ставкой по РЕПО-операциям на вторичном рынке ценных бумаг (с коэффициентом 1,2), начиная с 2001 года размер ставки устанавливается Комитетом по денежно-кредитному регулированию НБКР.

Рис. 3.1 ■ tsvu n в к обьег нданнык кредитов Ынужж и. ьныи



◆- Кж^тКоqxwHbE лo^зд^ЬE Kpen№bi(oBqpHaft) -*■
Крошгыггавдней »сгащ« грочшкредагы

В целом за 2004 год кредитами «овернайт» воспользовались 14 банков на сумму 8927,3 млн. сомов, что в 2 раза выше предыдущего периода. Среднегодовая ставка по данным кредитам в 2004 году возросла с 4,8 % до 5,6 %. [1106, стр. 52-53]

Для получения кредита «овернайт» необходимо соблюдение банком следующих условий:

наличие на корреспондентском счете банка средств в размере не менее начисляемых по данному кредиту процентов;

отсутствие просроченных денежных обязательств перед Национальным банком, в том числе по кредитам и процентам по ним.

Также Национальный банк Кыргызской Республики может предоставлять коммерческим банкам кредиты сроком от одного-двух до

шести месяцев - кредиты последней инстанции для выполнения программы оздоровления банка. Данные кредиты выдаются при выполнении следующих требований: полной реализации ликвидных активов, нулевой валютной позиции на момент выдачи кредита и на период его полного погашения, концентрации всех средств на корреспондентском счете в Национальном банке и наличии ликвидного залогового обеспечения. В 2004 году Национальный банк не использовал данный вид кредита.

Свои ресурсы коммерческие банки могут также пополнять за счет ресурсов других банков, то есть за счет межбанковского кредита.

Практически все банки время от времени могут иметь излишек кредитных ресурсов или же, наоборот, их временный недостаток. Это противоречие разрешается на межбанковском кредитном рынке.

Условия и сроки размещения кредитных ресурсов различные. Привлечение межбанковских кредитов осуществляется в основном путем прямых переговоров и в срочной форме. Процентная ставка устанавливается исходя из уровня, складывающегося на рынке в день его заключения.

Особенностью финансового рынка республики в 2004 году явилось значительное увеличение объема межбанковских заимствований. Одной из причин значительного роста межбанковского кредитования явилось повышение спроса коммерческих банков на финансовые ресурсы в связи с активизацией их деятельности в сфере кредитования реального сектора. Вместе с тем, приток иностранного капитала в банковскую систему республики и улучшение управления ликвидностью в банках также повлияли на рост межбанковских кредитов.

Объем операций на внутреннем межбанковском рынке составил 4197,2 млн. сомов, из них РЕПО-сделки - 3191,2 млн. сомов¹, кредиты в национальной валюте — 674,1 млн. сомов и кредиты в иностранной валюте — 331,9 млн. сомов (рис. 3.2). [106. стр. 166].

Учет операций, связанных с межбанковским кредитом, осуществляется в балансе банка-кредитора на счетах:

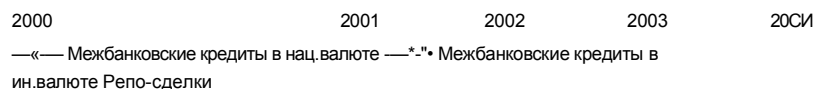
10901 — «Кредиты банкам Кыргызской Республики»;

10906 - «Кредиты банкам и другим финансовым организациям стран СНГ»;

10911 - «Кредиты иностранным банкам и финансовым организациям, кроме стран СНГ».

Эти счета являются активными, по дебету отражаются суммы выданных кредитов, а по кредиту - суммы погашенных кредитов.

Рис. 3.2. Динамика объемов операций на межбанковском кредитном рынке за 2000-2004 годы



Кредиты, полученные банком, учитывают на пассивных балансовых счетах:

20501 — «Кредиты от банков и других финансовых учреждений Кыргызской Республики»;

20511 - «Кредиты от банков и финансовых учреждений стран СНГ»;

¹ РЕПО-операции - это сделки по покупке-продаже ценных бумаг на вторичном рынке с условием их дальнейшего выкупа или продажи.

20521 - «Кредиты от иностранных банков и финансовых учреждений, кроме стран СНГ».

Ниже будут рассмотрены операции по учету межбанковских кредитов и РЕПО-соглашений (табл.3.1).

Если Национальный банк является верхним уровнем и кредитует банки второго уровня, то последние представляют кредиты всем физическим и юридическим лицам.

Таблица 3.1 Схема бухгалтерских проводок по учету межбанковских кредитов и РЕПО-соглашений

п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1.	Предоставление межбанковского кредита	10700,10900	10001,10100
2.	Возврат кредита	10001,10100	10700,10900
3.	Начисление процентов к получению по кредитам	11420	60501
4.	Получение кредита банком	10001,10100	20500
5.	Погашение кредита	20500	10001,10100
6.	Начисление процентов к уплате по кредитам	70200	21051
7.	РЕПО—покупка	10801	10001,10100
8.	Начисление процентов по РЕПО-покупке	11425	60411
9.	Обратная РЕПО-покупка	10001,10100	10801
10.	Получение процентов по РЕПО-покупке	10001,10100	11425
11.	РЕПО-продажа	10001,10100	20601
12.	Начисление процентов по РЕПО-продаже	70401	21061
13.	Обратная РЕПО-продажа	20601	10001,10100
14.	Выплата процентов по РЕПО-продаже	21061	10001,10100

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам (табл. 3.2).

В нашей банковской практике кредиты классифицируются, в основном, по критериям назначения. Такая классификация используется в периодическом банковском отчете и в отчетах внутреннего использования. Ведь рассмотрев структуру выданных кредитов по отраслям, можно получить представление о путях развития республики в целом, о привлекательности в инвестиционном плане той или иной отрасли.

Таблица 3.2 Классификация кредитов коммерческих банков
по различным признакам

Критерии классификации	Вид кредита
1. По отраслям экономики	промышленный; торговый; сельскохозяйстве 1111 ы й; ипотечный; другие.
2. По срокам использования	до востребования; срочные.
3. По срокам пользования	краткосрочные (до 1 года); среднесрочные (от 1 до 3 лет); долгосрочные (от 3 лет и более).
4. По форме предоставления кредита	в наличной форме; в безналичной форме; переоформление: реструктуризация предоставление нового кредита.
5. По видам валюты	в национальной валюте; в иностранной валюте; в валюте сообществ — евро; мультивалютный.
6. По размерам	крупные; средние; мелкие.
7. По степени обеспеченности возврата	необеспеченные (бланковые) кредиты; обеспеченные.
8. По типу обеспечения	залоговые; гарантированные; обеспеченные поручительством частного лица.
9. По форме погашения	погашаемые одной суммой; погашаемые через равные промежутки времени и равными долями; погашаемые неравномерными долями.
10. По виду процентной ставки	с фиксированной ставкой; с плавающей ставкой; со смешанной ставкой.

Согласно данным, предоставленным кыргызскими банками, общий объем выданных кредитов неуклонно растет из года в год в номинальном выражении, однако очевиден спад в 1999 году, связанный с банкротством АКБ «Меркюри», кредитный портфель которого (без вычета РГПУ) составлял свыше 690 млн. сомов, и 84 % кредитов являлись проблемными. Уменьшение кредитования банками стало ответной реакцией банков на значительные потери от невозврата кредитов. Замечу, что наличие хорошего кредитного портфеля (сбалансированного по риску и по доходности) всегда являлось основной целью в деятельности коммерческих банков, поэтому процентные доходы являются основным источником формирования прибыли в коммерческих банках республики.

Согласно приложению 4, наибольший удельный вес в кредитном портфеле коммерческих банков до 2002 года занимали кредиты сроком от 3 до 6 месяцев, их доля в общей сумме кредитов варьирует от 28,7 % в 2000 году до 29,1 % в 2001 году. В 2002 - 2004 годах преобладали кредиты, выданные сроком от 6 до 12 месяцев. Это юворит о повышении доверия к банковской системе со стороны заемщиков. [100, стр.36-39].

До 2003 года наименьшую долю в общей сумме выданных кредитов занимали кредиты сроком от года до 5 лет. Их доля в общей сумме менялась от 8,2 % в 2000 году до 9,2 % в 2001 году. Несмотря на полученные результаты, банковская система Кыргызской Республики все еще не готова кредитовать организации на более долгие сроки, даже если это крупные предприятия.

Рассматривая все выданные кредиты, независимо от срока по отраслям экономики, сразу становится видно (табл. 3.3), что наиболее кредитуемой отраслью является торговля. Надо также учитывать то, что основная часть кредитов, выданных частным гражданам, пойдет также в сектор торговли. Легко отслеживается постоянный рост суммы выданных кредитов.

Доля кредитов, выданных для развития торгового сектора, составляет 19-49 %. Наименее кредитуемыми отраслями являются заготовка и переработка сельскохозяйственной продукции и сельское хозяйство. Доля этих отраслей не превышает 2,2 % от общей суммы выданных кредитов за рассматриваемый период времени. Однако, на мой взгляд, заготовка и переработка сельскохозяйственной продукции сулит немалую потенциальную выгоду, так как сезонные колебания цен на овощи и фрукты очень велики и могут достигать десятков процентов, задача же заготовителей состоит в том, чтобы сохранить товар и реализовать его по наиболее выгодной цене. [100, стр.36-39].

Таблица 3.3. Распределение кредитов по отраслям экономики в период с 2000 по 2004 годы, млн.сомов"

Отрасль	2001)		2001		2002		2003		2004	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	273,6	12,1	400,2	14,8	468,8	13,7	900,3	18,4	1486,9	17,7
Сельское хозяйство	27,5	1,2	38,1	1,4	40,6	1,2	80,7	1,6	107,5	1,3
Транспорт и связь	147,5	6,6	233,3	8,7	361,8	10,6	327,0	6,6	191,0	2,3
Торговля	428,8	19,1	557,6	20,7	824,9	24,1	1670,7	34,0	4146,0	49,2
Заготовка и переработка	6,8	0,3	33,3	1,2	43,3	1,3	108,2	2,2	116,3	1,4
Строительство (ипотека)	31,6	1,4	64,6	2,4	94,9	2,8	206,3	4,2	811,6	9,6
Частным гражданам	485,0	21,6	456,8	16,9	486,3	14,2	414,6	8,4	761,5	9,0
Прочие	847,5	37,7	914,1	33,9	1095,2	32,1	1209,7	24,6	802,7	9,5
Всего:	2248,3	100	2698,0	100	3415,8	100	4917,5	100	8423,5	100

Кредитование, как отмечалось выше, является самой доходной и в то же время наиболее рискованной операцией. Поэтому управление кредитным

Составлено: Бюллетень НБКР №4(112), 2005. - с. 36-39

риском при кредитовании должно осуществляться с осторожностью, с учетом специфики дачной проблемы.

Процесс кредитования включает несколько этапов. Основываясь на практическом опыте кыргызских банков, его можно представить следующим образом. Клиенту, обратившему в банк за получением кредита, предоставляется необходимая информация по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Назначенный кредитный инспектор ведет переговоры с клиентом о цели кредита, разъясняет ему условия и порядок его предоставления, знакомит с перечнем необходимых документов

Для получения кредита заемщик должен предоставить следующие

документы:

заявку на получение кредита по утвержденной форме с указанием цели, требуемой суммы, условий и срока, на который будет получен кредит;

заполненную типовую анкету;

финансовый отчет с отметкой налоговых органов, включающий баланс и отчет о прибылях и убытках на конец отчетного периода, а также на последнюю отчетную дату для определения финансового состояния и кредитоспособности клиента;

в случае отсутствия расчетного счета в данном банке, заемщик дополнительно представляет:

копии учредительных документов,

нотариально заверенные карточки с образцами подписей,

справку из налоговых органов по месту регистрации об отсутствии задолженности,

бизнес-план кредитуемого предприятия с расчетами планируемых затрат, движения оборотных активов и ожидаемых поступлений от реализации продукции, за счет которых предполагается погасить

испрашиваемый кредит; отраслевой и рыночный прогнозы (описание рынка, цен); план маркетинга и менеджмента; финансовый план, контракт, договор на поставку, договор купли-продажи или другое основание, подтверждающее нелевое направление кредита, паспортные данные заемщика или руководителя организации-заемщика, документы по залому, гарантия, поручительство, задаток либо иные гарантии, которые могут быть предоставлены в виде обеспечения кредита.

После представления заемщиком всех необходимых документов для получения кредита, кредитный инспектор должен на основании полученной информации и предварительной оценки составить заключение, в котором необходимо обосновать целесообразность предоставления или не предоставления заемщику кредита и указать все причины или мотивы. При положительном решении кредитного инспектора данное заключение визируется уполномоченными лицами, подшивается в кредитное досье заемщика. При этом кредитный инспектор готовит кредитную заявку в кредитный комитет банка. После рассмотрения заявки кредитным комитетом выписка из протокола заседания и пакет документов передаются кредитному инспектору. А он заключает кредитный договор и выдает кредит.

Вид, сумма кредита, процентная ставка, срок погашения и другие условия могут быть различными для каждого заемщика. Выдача кредита осуществляется с отдельного ссудного счета в зависимости от категории кредита.

Коммерческие банки при выдаче кредита договариваются с клиентом о возмещаемых и невозмещаемых комиссионных. Возмещаемые комиссионные сборы - это сборы, которые могут быть возвращены банком

клиенту при выполнении им определенных в кредитном договоре условий. Обычно комиссионные клиент вносит сразу же.

Ниже приводится схема бухгалтерских проводок по выдаче банковского кредита (табл. 3.4)

Таблица 3.4 Схема бухгалтерских проводок по выдаче кредита по рыночной ставке при обычных условиях

п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1.	Выдача кредита	10900	10001
2.	Выдача кредита при возмещаемых комиссионных	10001	21141
3.	Возврат возмещаемых комиссионных	21141	1000!
4-	Выдача кредита при невозмещаемых сборах	10001	60581
5.	Начисление процентов по кредитам	11400	60500
6.	Погашение начисленных процентов	10001	11400
?■	Погашение основной суммы задолженности	10001	10900

В случаях ухудшения финансового состояния заемщика, просрочки платежа, ухудшения качества залога, согласно международным стандартам бухгалтерского учета, коммерческие банки должны создавать резерв на покрытие убытков, связанных с кредитным риском. Кредиты классифицируются исходя из оценки финансового состояния заемщика с целью отражения в финансовой отчетности реальной суммы ссуд банка, а также для выявления заложенного в них риска невозврата.

Кредиты классифицируются на классифицируемые и неклассифицируемые. [20].

Неклассифицируемые кредиты:

- 1) нормальные;
- 2) удовлетворительные;
- 3) кредиты под наблюдением.

Нормальные - кредиты, которые обеспечены, как минимум, на 120 % от суммы кредита залогом.

Удовлетворительные - это кредиты, по которым погашение задолженности производится своевременно, финансовое состояние заемщика хорошее. Кредитный риск в данном случае очень невелик, но полностью исключать возможность потерь нельзя, и поэтому резерв на покрытие убытков, связанных с удовлетворительными кредитами, должен составлять 2 % от суммы задолженности.

Кредитами под наблюдением называются кредиты, которые по состоянию на момент классификации являются удовлетворительными, но в них уже намечаются тенденции к ухудшению, достаточно ясно показывающие, что, если по подобным кредитам не будут приняты меры, то в скором времени возможно появление риска невозврата. Это может быть уменьшение ликвидности залога (снижение цен, падение курса валюты), тенденции к ухудшению финансового состояния заемщика и др.

Классифицируемые кредиты:

- 1) субстандартные;
- 2) сомнительные;
- 3) кредиты, классифицируемые как потери.

Как субстандартные нужно классифицировать кредиты, с которыми связаны:

1. небольшие недостатки в финансовом состоянии заемщика или в кредитном соглашении;

2. невыполнение заемщиком некоторых условий, поставленных банком;
3. нарушение графиков плановых погашений по кредиту (до 30 дней с просроченными платежами по процентам и 60 дней и более с просроченными плановыми платежами);
4. изменение бизнес-плана заемщика;
5. изменение положения на рынке с точки зрения конкурентоспособности и др. факторов;
6. смена заемщиком выпускаемой продукции или ориентации производства, для которого предоставлялся кредит;
7. проблемы, возникшие в отраслях народного хозяйства, с которыми связана деятельность клиента.

Резерв для субстандартных кредитов составляет 25 % от суммы задолженности. [20].

Кредит становится сомнительным, если:

- финансовое состояние заемщика намного ухудшилось;
 - заемщик перестал производить плановые платежи не только по процентам, но и по основной сумме; -длительность просрочки кредита составляет более 90 дней, после окончания срока кредита; -имеет место неоднократная пролонгация кредита (более 2 раз); -увеличиваются потери и убытки клиента;
 - падает стоимость залога, ухудшается качество, ликвидность залога является сомнительной, залог - труднореализуем по цене первоначальной оценки.
- Резерв на покрытие убытков от сомнительных кредитов должен составлять 50 % от суммы задолженности.

Кредиты, классифицированные как потери считаются невзимаемыми и имеют такую маленькую реальную стоимость, что их содержание банком нецелесообразно. Сюда входят все кредиты, просроченные более чем на 120 дней. Отчисления в резерв по таким кредитам должны составлять 100 %.

В табл. 3.5 представлена классификация активов и забалансовых обязательств за последние пять лет (2000-2004 годы). По данным таблицы, в целом происходит улучшение качества кредитного портфеля банков: на 1 января 2005 года «неклассифицируемые» активы составили 97 % от общей суммы активов, подлежащих классификации, и «классифицируемые» активы - 3 %. [106, стр. 64].

Кредитный портфель коммерческих банков делится на две части - классифицируемую и неклассифицируемую, и вследствие этого резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков (РППУ) также подразделяется на две части - общие и специальные резервы. Общие резервы создаются по неклассифицируемой части кредитного портфеля — по кредитам, признанным нормальными, удовлетворительными, и кредитам под наблюдением. Специальные резервы создаются по классифицируемой части кредитного портфеля. РППУ учитываются на отдельных балансовых счетах 11001 «Специальный резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков» и 11002 «Общий резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков». Данные счета являются контр-счетами по отношению к счетам кредитов. Контр-счет используется для приведения к чистой стоимости путем вычитания контрактивной суммы из остатка корреспондирующего счета актива. [18].

Таблица 3.5 Классификация активов и забалансовых обязательств,
млн. сомов¹²

Классификация / Активов	2000		2001		2002		2003		2004	
	сумма	%	сумма	%	Сумма	%	сумма	%	Сумма	%
Нормальные	687,1	31	739,1	32	3259,4	60	6499,9	65	9792,5	60
Удовлетворит •	1087,3	50	1184,0	51	1629,7	30	2399,9	24	4928,9	30
Под наблюден.	211,2	8	178,4	8	163,0	3	600,0	6	1109,8	7
Субстандартны е	117,8	5	115,8	5	163,0	3	200,0	2	244,8	3
Сомнительны е	57,8	3	60,2	3	108,6	2	200,0	2	97,9	1
Убыточные	62,3	3	39,4	2	108,6	2	100,0	1	146,9	1
Итого:	2223,5	100	2316,9	100	5432,3	100	9999,8	100	16320,8	100

Несмотря на все элементы страхования, которые коммерческие банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Естественно, наиболее приемлемым вариантом всегда является такой пересмотр условий кредитного договора (реструктуризация), который дает и банку, и его клиенту возобновить нормальную деятельность.

Реструктуризация кредитов может проводиться тремя методами. Первый метод - изменить условия кредитного договора: а) Путем уменьшения процентной ставки или увеличения срока погашения суммы основного долга/ процентов (табл. 3.6).

Банк осуществляет дисконтирование всех денежных потоков (суммы основного долга и процентов) по кредиту по рыночной процентной ставке. Разницу между суммой основного долга и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков по кредиту необходимо признать как дисконт.

¹²Составлено: Годовой отчет НБКР, 2000. - с. 54; 2001. - с. 48; 2002. - с. 54; 2003. - с. 55; 2004. - 64.

Счет 10991 «Дисконт по кредиту» является контр-счетом по отношению ко всей группе кредитов и ежемесячно подлежит амортизации. Он закрывается при списании кредита с баланса. [25].

Таблица 3.6 Схема бухгалтерских записей при уменьшении процентной ставки или увеличении срока погашения суммы основного

долга /процентов

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1-	Создание РППУ	80431	11001,11002
2.	Признание дисконта	80441	10991
3.	Амортизация дисконта	10991	60500
4.	При придании кредиту статуса неначисления списание ранее начисленных процентов и амортизации дисконта в текущем периоде	60500	11400 10991
5.	При придании кредиту статуса неначисления списание ранее начисленных процентов и амортизации дисконта в предыдущем периоде	70699	11400 10991

Если возникла просрочка платежей по основной сумме кредита и/или процентам на 90 дней банк придает данному кредиту статус неначисления процентов. Это означает, что банк не начисляет в балансе процентный доход (проценты к получению и амортизацию дисконта), а ранее начисленные проценты и амортизация в текущем отчетном периоде списываются обратной проводкой.

6) Путем уменьшения суммы основного долга (табл. 3.7).

Первоначально уменьшаем основную сумму кредита за счет резерва на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков.

Далее, банк осуществляет дисконтирование ожидаемых будущих денежных потоков (остаток суммы основного долга и процентов) по первоначальной эффективной процентной ставке по кредиту. Разниц)

между суммой основного долга и дисконтированной стоимостью необходимо признать как дисконт.

После реструктуризации кредит должен быть классифицирован как «субстандартный». РППУ создается на сумму основного долга за минусом дисконта.

Таблица 3.7 Схема бухгалтерских проводок при уменьшении суммы

основного долга

п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1.	Уменьшение суммы основного долга	11001	10900
2.	Признание дисконта	80441	10991
3.	Списание дисконта	10991	60501-60544

Второй метод реструктуризации - принятие залогового имущества в собственность в полное или частичное погашение кредита (табл. 3.8). Законодательство позволяет прибегнуть к двум формам отторжения залогового имущества. Первая - в добровольном порядке, когда залогодатель добровольно, без судебного вмешательства передает свое имущество в собственность банка. В этом случае вся процедура оформляется через нотариальную контору, выплачивается госпошлина и залог переходит в собственность банка. Вторая форма является принудительной. Она применяется при несогласии передачи имущества залогодателем банку в добровольном порядке. Тогда коммерческий банк вынужден подавать исковое заявление в судебные органы и последние должны принять решение об отторжении имущества. В данном случае залогодатель и банк вовлекаются в очень дорогостоящие и долгие процедуры. В большинстве случаев судебные органы решают вопрос о передаче залогового имущества в пользу банка, но на этом дело не заканчивается. На этом этапе банкам приходится подавать повторное

исковое заявление о принудительном выселении жильцов, являющихся залогодателями заложенного дома или квартиры. Таким образом, право на законное владение заложенным имуществом банк реально может получить по завершении всех судебных тяжб, после проведения оценки недвижимого имущества и торгов. Это противоречит Закону «О залоге», в котором сказано, что после получения залогодателем извещения о принудительном обращении взыскания, залогодержатель получает право на незамедлительное вступление во владение соответствующим предметом залога. Данная проблема имеет два пути решения. Первый путь заключается в принятии решения о переводе залогового имущества в собственность банка Центральной залоговой регистрационной конторой. Ведь регистрация залогового имущества происходит там, так почему же не наделить ее правом отчуждения. Это быстрая и недорогостоящая процедура. Другой вариант выхода из данной ситуации касается решений суда. Необходимо, чтобы суд значительно сократил сроки рассмотрения исковых заявлений и, следовательно, упростил процедуру передачи залогового имущества.

Вместе с тем все расходы, связанные с возвратом кредиторской задолженности (судебные издержки, государственная пошлина, коммунальные услуги залогового имущества и др.), не подлежат вычету из налогооблагаемой базы, а это в свою очередь увеличивает налог на прибыль. [2]. В связи с тем, что состояние экономики нестабильное, было бы необходимым внести поправки в Налоговый кодекс Кыргызской Республики по признанию расходов по возврату кредиторской задолженности в качестве вычетов при определении налогооблагаемой базы для расчета налога на прибыль.

Независимо от того, что банк несет большие расходы, ему приходится принимать залоговое имущество в собственность, в полное или частичное погашение кредита (табл.3.8). При его принятии стоимость первоначального признания берется по наименьшей из чистой реализуемой стоимости залогового имущества и чистой стоимости кредита. При

принятии залогового имущества в собственность залог классифицируют как субстандартный кредит. Залоговое имущество периодически должно оцениваться на предмет ухудшения стоимости, но не реже одного раза в год.

Залоговое имущество, принятое на баланс, согласно договору о залоге, в полное или частичное погашение кредита, должно быть реализовано, в соответствии с законодательством, не более чем в трехлетний срок. Если залог в течение указанного срока не был продан, то признается убыток от его реализации. Если же кредит был признан как потери и чистая стоимость кредита равна нулю, то принятие залога в собственность осуществляется по условной стоимости в 1 сом. [25].

Таблица 3.8 Схема бухгалтерских записей при принятии залогового имущества в собственность в полное или частичное погашение кредита

№ в/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета •	
		Дебет	Кредит
1.	Если чистая реализуемая стоимость залогового имущества меньше, чем чистая стоимость кредита	11200,1100! 80431	10900
2.	Создание ИТНУ по прочей собственности	61021	11004
3.	Если залог пролают по цене, выше чистой реализуемой стоимости залогового имущества	10001 11004	11200 61021
4.	Если чистая реализуемая стоимость залога выше, чем чистая стоимость кредита	11200,11001 10991	10900
5.	Ухудшение стоимости залога	61021	11200
6.	Если залог не продан в течение 3 лет	61021	11004
7.	При последующей продаже залога	10001,11004	11200,61021
8.	Принятие залога в собственность, если кредит был признан как потери	11200	61021
9.	Реализация данного залогового имущества	10001	11200,61021

Третий метод реструктуризации — комбинация двух методов, то есть изменение условий кредитного договора и принятие залогового имущества в собственность в полное и частичное погашение кредита (табл.3.9)

Если же, несмотря на вышеуказанные методы реструктуризации., заемщик продолжает не выплачивать плановые платежи, то кредит определяется как невозвратный и классифицируется как потери.

Списание кредита не означает, что задолженность клиента перед банком аннулируется. Списанные суммы переносятся на внесистемный учет, на счета 95005 «Списанные кредиты» и 95010 «Начисленные проценты по классифицированным кредитам» и учитываются там не менее пяти лет со дня списания для возможного взыскания долга в последующем.

Таблица 3.9 Схема бухгалтерских проводок при списании кредита

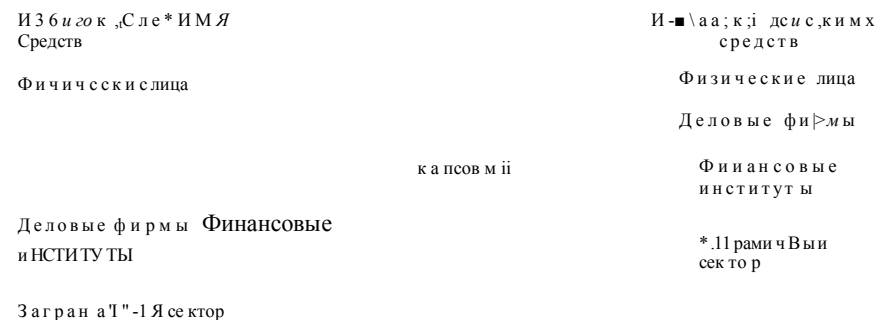
№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета 1	
		Дебет	Кредит
1.	Закрытие счета дисконта	10991	80441
2.	Списание суммы основного долга	11001	10900
3.	Возврат ранее списанных сумм	10001	11001

Таким образом, кредитная политика банка является важнейшим аспектом функционирования, определяющим условия его выживания и будущее финансовое состояние. Поэтому определение оптимальной кредитной политики является одной из важных задач банка.

3. 2. Организация бухгалтерского учета кредитных операций

Кредит буквально означает "распоряжение определенной суммой денег в течение известного срока, т.е. те, у кого есть избыток денежных средств, могут их давать в кредит тем, кто испытывает недостаток или нуждается в дополнительных суммах".

В настоящее время кредит имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Предоставляя кредиты, коммерческие банки выступают в роли финансово посредника. (Схема 3.1)



Коммерческие банки привлекают капитал*, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая кредит - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за («совпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д

Кредитные отношения банка с предприятием оформляются договором. Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, с одной стороны, и коммерческие банки, с другой. Важным условием для заключения такого договора является представление в банк документа налогового органа о том, что он имеет заявление предприятия о желании получить ссуду у данного банка.

Как правило, предприятие пользуется кредитом, предоставляемым банком, в котором открыт его расчетный счет. Но оно вправе получить кредит и в другом банке: переход на договорные кредитные отношения явился важным фактором демократизации хозяйственных связей, позволил наиболее полно использовать экономические методы во взаимоотношениях банка и предприятия с учетом их прав и интересов.

Однако сфера применения кредитного договора ограничена. Согласно Гражданскому Кодексу КР, во-первых, кредиторами по такому договору могут выступать только банки и другие кредитные организации и, во-вторых, кредитный договор может устанавливать лишь сугубо денежное обязательство. К договорам, содержащим обязанность предоставить в кредит вещи иные, чем деньги, применяются специальные правила о товарном кредите, имеющем свои особенности, в том числе специальную область применения.

Отличаясь от займа как договор, обязывающий кредитора предоставить деньги займы, кредитный договор, вместе с тем, включает типичные для любого заемного обязательства условия.

Для рассмотрения сущности кредита следует установить разницу между кредитом и займом:

Таблица № 3. 10 Основные отличия кредита от займа

Кредит	Займ
1. Стороны сделки	
В роли кредитора может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Национального банка Кыргызской Республики.	В роли заимодавца может выступать любое юридическое или физическое лицо.
2. Предмет договора	
Денежные средства	Денежные средства и вещи
3. Вступление договора в силу	
Кредитный договор является консексуальным, то есть вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения, до реального передачи денег заемщику (тем более, что такая передача может производиться периодически, а не однократно). Следовательно, при наличии такого соглашения заемщик может принудить кредитора к выдаче ему кредита.	Договор займа является реальным договором, вступающим в силу лишь с момента передачи денег (или вещей) заимодавцем заемщику, когда и возникают соответствующие обязательства. Заимодавца нельзя, следовательно, принудить к выдаче займа, поскольку обещание предоставить его не имеют юридической силы.
4. Форма договора	
Письменная форма. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. *	Письменная или устная форма. При несоблюдении простой письменной формы договора займа в случаях, предусмотренных законом, такой договор вовсе не считается недействительным. В соответствии с ГК сторонами в такой ситуации запрещается ссылаться на свидетельские показания в подтверждении договора займа или его условий. Это не лишает их возможности приводить письменные и другие доказательства.
5. Проценты	
Исходя из существа договора, кредит не может быть беспроцентным.	Может быть процентным и беспроцентным.

После того, как деньги по кредитному договору получены заемщиком, на него возлагаются обязанности возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Порядок, сроки и другие условия исполнения таких обязанностей урегулированы правилами о займе. Исходя из этого определено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила о займе, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре или не вытекает из его существа. К обязанностям заемщика по кредитному договору подлежат применению, в частности, следующие правила о займе:

- о процентах по договору займа;
- об обязанностях заемщика возвратить сумму займа;
- о последствиях нарушения заемщиком договора займа;
- о последствиях утраты обеспечения возврата суммы займа;
- о целевых займах.

Гражданский Кодекс КР придает особое значение требованиям к форме кредитного договора. Он должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность этого договора.

Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с одной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором. Обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях,, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную законом и договором. Отказ кредитора от исполнения обязанности допускается, однако, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

К таким обстоятельствам можно отнести, например, наличие у заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита.

Очевидно, что отказ кредитора от предоставления кредита либо расторжение договора до такого предоставления возможны также при наличии соответствующих обстоятельств, предусмотренных общими положениями ГК КР об обязательствах.

В отличие от кредитора заемщик менее жестко связан своими обязанностями, возникающими из кредитного договора, до получения суммы займа. По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита. Из этого правила законом, иными правовыми актами или договором могут быть сделаны исключения.

Здесь также предусмотрено право заемщика отказаться от получения кредита с предварительным уведомлением кредитора. Но в случаях, когда заемщик является юридическим лицом, он обязан возместить кредитору убытки, причиненные отказом от получения кредита.

Выделим особенности кредитного договора: Одной стороной такого договора — кредитором обязательно выступает банк или другое кредитное учреждение, имеющее соответствующую лицензию.

Если по договору займа возможна передача заемщику (должнику) денег или вещей, кредитный договор допускает передачу в собственность (полное хозяйственное ведение или оперативное управление) только определенной суммы денежных средств.

В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки и другие кредиторы по кредитному договору принимают залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Должник по этому договору обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита, причем невыполнение обязательств по обеспечению возврата кредита является основанием для его досрочного взыскания.

В отличие от договора займа, кредитный договор содержит указание на цели использования заемных средств.

Договор банковской ссуды должен быть заключен в письменной форме.

В соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору банковской ссуды могут быть предоставлены предприятию-заемщику только путем безналичного перечисления.

По кредитному договору банк обязуется предоставить предприятию определенную сумму денежных средств в сроки, в размере и под обеспечение, согласованное сторонами. Предприятие обязуется использовать полученные средства на предусмотренные в договоре цели, своевременно погашать полученную ссуду вместе с процентами и предоставлять банку возможность контроля за ее целевым использованием и обеспеченностью. В случаях, предусмотренных кредитным договором, банку может быть предоставлено право беспорочного списания задолженности по ссуде с расчетного счета предприятия-заемщика. Размер платы за пользование кредитом устанавливается в договоре по соглашению сторон.

Таким образом, в кредитном договоре определяются права и обязанности банка и конкретного ссудозаемщика с учетом характера

предоставляемого кредита и финансово-хозяйственного положения предприятия, экономическая ответственность сторон за нарушение принятых обязательств.

Развитие рыночных отношений существенно изменило права банков и предприятий в определении объектов кредитования: в настоящее время ими могут быть любые потребности предприятия. В кредитных отношениях устранены имевшиеся при государственной банковской системе ограничения. Во главе угла поставлена эффективность кредита, а также материальная заинтересованность, как предприятия, так и банка.

Несмотря на это, банковским кредитом не должны покрываться финансовые потребности предприятий, вызванные убытками: произведенная продукция, не имеющая сбыта, неиспользуемые остатки товарно-материальных ценностей.

К сожалению, в сложившейся ситуации в экономике многие коммерческие банки ограничивают свою деятельность главным образом краткосрочными ссудами на посреднические мероприятия. Это не способствует эффективному использованию кредитных ресурсов в интересах производства и укреплению денежного обращения.

Отмечу, что содержание кредитного договора определяется сторонами самостоятельно. В качестве необходимых условий в нем должны предусматриваться:

1. цель кредитования;
2. размер кредита;
3. сроки и другие условия выдачи и погашения ссуд;
4. способы обеспечения кредитного обязательства;
5. процентные ставки за кредит;
6. ответственность сторон;
7. перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования;
8. сроки их представления.

Таблица № 3. 11. *Признаки и виды кредитов*

Критерий (признак)	Вид кредита (ссуды)
1. Роль банка (кредитор или заемщик)	Активный Пассивный
2. Срок	До востребования Срочный Краткосрочный Среднесрочный Долгосрочный
3. Назначение	Потребительский Промышленный Торговый Сельскохозяйственный Инвестиционный Бюджетный
4. Цель	На увеличение капитала (производственных фондов) На временное пополнение средств На потребительские цели населению (потребительский)
5. Наличие и характер [обеспечения]	Бланковый (необеспеченный) Обеспеченный Залогом товаров или ценных бумаг (ломбардный) Гарантийным обязательством или поручительством Страхованием
6. Способ	Кредит деньгами Кредит посредством акцептования векселя заемщика
7. Степень риска	С наименьшим риском С повышенным риском С предельным риском Нестандартный
8. Валюта кредита	В национальной валюте В иностранной валюте

Кредиты различают по: *Форме*

обеспечения:

- учетные;
- ломбардные; *Срокам*

использования:

- краткосрочные (на 1 или несколько дней);
- среднесрочные (до 6 месяцев).

Методам предоставления:

- прямые кредиты;
- кредиты, реализуемые Национальным банком через аукционы

Целевому характеру:

- корректирующие;
- сезонные.

Учетные (дисконтные) кредиты - это ссуды, предоставляемые Национальным банком коммерческим банкам под учет казначейских векселей до истечения их срока. Национальный банк уполномочен покупать у банков и продавать им казначейские векселя исходя из установленной учетной ставки.

Ломбардные кредиты, предоставляемые Национальным банком коммерческим, являются процентными ссудами под залог ценных бумаг. Размеры ссуд устанавливаются в зависимости от вида залога. Стоимость залогового обеспечения должна превышать сумму ломбардного кредита. Ломбардные кредиты представляются лишь при кратковременных трудностях, испытываемых кредитными институтами.

Исходя из критерия срочности, кредиты разделяются на краткосрочные

- кредиты «овернайт» (1 день), внутрисуточные кредиты - и среднесрочные — от 1-2 месяцев до 6 месяцев.

Классификация по критериям назначения в основном используется в периодическом банковском отчете и в отчетах внутреннего использования. Ведь рассмотрев структуру выданных кредитов по отраслям, можно получить представление о путях развития республики в целом, о привлекательности, в инвестиционном плане, той или иной отрасли.

В крупных коммерческих банках Кредитный комитет подразделяется на три уровня:

Кредитный комитет I уровня (Кредитный комитет Банка).

В состав Комитета входят Председатель Правления, главный бухгалтер и начальники отделов. Размер кредита от 50 000\$ США.

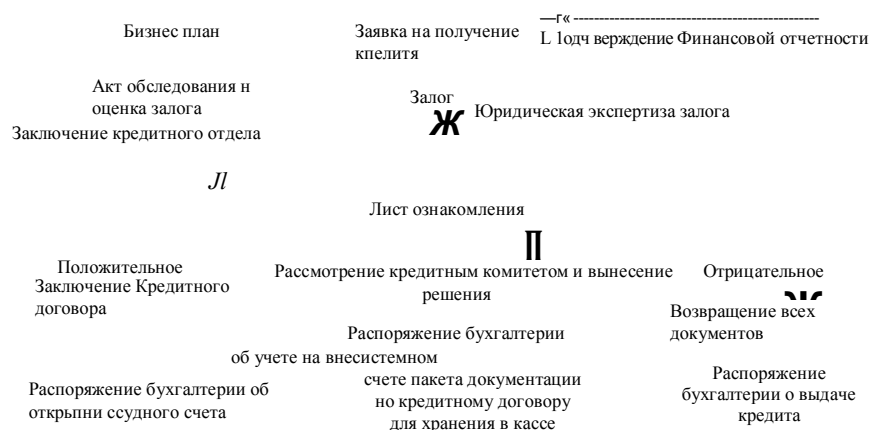
Кредитный комитет II уровня (Кредитный комитет Региональных Дирекций) представлен Вице - Президентом, главным бухгалтером и начальниками отделов.

Размер кредита от 250 000 сом до 50 000\$ США.

Кредитный комитет III уровня (Кредитный комитет филиалов) состоит из главного бухгалтера, начальника УРК (Управление по работе с клиентами), управляющего филиалом. Размер кредита до 250 000 сом.

Схематично представим этапы выдачи кредита и заключение кредитного договора в коммерческих банках:

Схема 3. 2. Процедура выдачи кредита



Основные принципы и функции

кредита. Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при

практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах.*

Таблица № 3. 12. Принципы кредитных отношений

Принципы	Определение
Возвратность кредита	Выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.
Срочность кредита	Отражает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе.
Плательность кредита. Ссудный процент.	Выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование.
Обеспеченность кредита	Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.
Целевой характер кредита	Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора.
Дифференцированный характер кредита	Определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация зависит как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности.
Перераспределительная функция	В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль.
Экономия издержек обращения	Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов.
Ускорение концентрации капитала	Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любой субъекта хозяйствования. Заемные средства позволяют существенно расширить масштаб производства и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли.

Обслуживание В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на товарооборота ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения таите инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений.

Ускорение научно-технического прогресса вложениям капитала и непосредственного разработок и технологий. Финансирование деятельности организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Кредит позволяет осуществление инновационных процессов в форме внедрения в производство научных разработок и технологий.

научно-технических

Основными принципами кредита являются возмездность, срочность и возвратность.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

- а) аккумуляция временно свободных денежных средств;
- б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
- в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
- г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

Итак, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

Деньги в качестве кредитных ресурсов представляют собой предмет купли-продажи, имеющий свою цену - банковский (ссудный) процент. Процент выступает в виде определенной суммы денег, получаемый кредитором от заемщика за «товар» - в данном случае за пользование временно ссуженными деньгами. Точнее, даже не за пользование, а за право пользования: если кредит просто пролежал у заемщика, то это не

освобождает последнего от необходимости платить за него. В строгом смысле слова за взятый кредит необходимо заплатить не только процент - необходимо погасить сумму основного долга, а кроме того, нередко приходится платить комиссионные, штрафы. Тем не менее, ценой кредита считается именно банковский (ссудный) процент как цена или плата за право пользования заемными средствами. Источником уплаты процента является часть прибыли (дохода) заемщика, полученная им в результате использования заемных средств.

Практически все предприятия в процессе финансово-хозяйственной деятельности пользуются заемными средствами в той или иной форме. Предприятия и организации имеют различные возможности привлечь заемный капитал: кредиты банков (или других кредитных учреждений, имеющих соответствующую лицензию), займы у других предприятий и организаций, в том числе в форме векселей, размещение (эмиссия) облигаций или других долговых обязательств.

Кредит, полученный в коммерческом банке, оформляется кредитным договором. Денежные средства предоставляются банками на принципах целевого использования, срочности и возмездное™. То есть кредит выдается на определенные цели (покупка товаров, приобретение материалов, других ценностей, пополнение оборотных средств) на определенный срок с выплатой банку вознаграждения в виде процентов от суммы полученных кредитных средств за время их использования. Плата за пользование кредитом устанавливается в процентах годовых с указанием срока их уплаты.

В коммерческих банках Кыргызстана процентные ставки варьируются от 24% до 32% годовых за 2009 год, в зависимости от вида кредитного продукта.

Большинство коммерческих банков в нашей стране сейчас начисляют проценты ежемесячно на определенное число месяца. При заключении кредитного договора должно быть оговорено условие возможного досрочного погашения кредита заемщиком, так как некоторые банки рассматривают досрочное погашение кредита как упущенную выгоду в результате уменьшения суммы полученных банком процентов за время пользования кредитом. В некоторых случаях банки устанавливают повышенный процент за пользование кредитом при досрочном погашении кредита.

Коммерческие банки, как правило, выдают кредиты под залог недвижимости, ценных бумаг, товаров, иных ценностей или с обязательным страхованием кредита; возможен также вариант поручительства третьего лица с обязательством возврата кредита поручителем в случае непогашения кредита заемщиком. Непосредственный порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами.

Предприятию-заемщику банк-кредитор может открыть специальный ссудный счет, с которого заемщик делает необходимые перечисления в соответствии с целями, на которые был получен кредит. В этом случае согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях для отражения в бухгалтерском учете информации о наличии и движении средств на специальном ссудном счете открывается счет 10900 «Кредиты клиентам».

Если заемные средства требуются не все сразу, а в течение некоторого промежутка времени частями, то возможно оформление в банке вместо разового кредита кредитной линии. При этом определяется общая сумма, в пределах которой заемщик может расходовать средства со своего ссудного

счета (или которые будут частями по согласованию с банком перечисляться на счет заемщика), и заемщик тратит их по мере необходимости. Проценты за пользование кредитными ресурсами начисляются только на фактически переданные в распоряжение заемщику суммы.

Выданные банковские кредиты, как отмечалось ранее, учитываются на счетах бухгалтерского учета 10900 и непосредственно со ссудного счета будет сделана проводка: *Дебет 10900 «Кредиты клиентам»*

Кредит 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»

В случае перечисления суммы кредита на расчетный, валютный или иной счет предприятия-заемщика или оплаты непосредственно поставщикам и подрядчикам (минуя счета предприятия-заемщика), делается запись: *Дебет 20000 «Расчетные (текущие) счета»*

Кредит 10900 «Кредиты клиентам»

Действительно, на себестоимость продукции (работ, услуг) предприятий относятся платежи по кредитам банков в пределах учетной ставки, установленной Национальным Банком Кыргызской Республики, увеличенной на 1,5 пункта.

Расходы по уплате процентов, превышающих предел учетной ставки, увеличенной на 1,5 пункта, оплата процентов по ссудам, полученным на восполнение недостатка собственных оборотных средств, на приобретение основных средств и нематериальных активов, а также по просроченным и отсроченным ссудам осуществляются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

При погашении задолженности по кредиту и процентам по нему, банк принимает к погашению в первую очередь начисленные проценты за

пользование кредитом, а на оставшуюся сумму погашает задолженность по кредиту. Процент к получению или выплате должен рассчитываться предпочтительно ежедневно, но по крайней мере обязательно каждый месяц в соответствии с принципом начисления. Банк должен учитывать ежемесячный процентный доход с целью отражении в своих финансовых отчетах результата, полученного от активов.

Процентная ставка является предметом коммерческой сделки. Она фиксируется в кредитном договоре. Размер процентной ставки зависит от множества факторов, в том числе инфляционного обесценения.

При исчислении процентов количество дней з месяце условно принимается равным к 30, а в году — 360. В месяцах, имеющих 31 принимается равным к 30, а в году — 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30.

Проценты начисляются в предусмотренном договором размере и в указанные в нем сроки, но реже одного раза в квартал. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается.

При первом платеже по погашению ссуды должны уплачиваться проценты, начисленные со дня выдачи ссуды по день первого погашения платежа. Если вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то в первую очередь предусматривается уплачивать начисленные проценты.

Начисленные по ссудам проценты должны быть проведены по балансу банка в том же периоде, за который они начислены. Если по каким-либо причинам проценты по операциям истекшего года не были начислены, они начисляются и проводятся заключительными оборотами.

Процентные ставки и суммы начисленных процентов записываются в ведомость начисленных процентов, подсчитывается общий итог по ведомости, ведомость заверяется подписями ответственного исполнителя. Ведомость начисленных процентов после проводки сумм процентов по счетам хранится в документах дня по внутриванковским операциям вместе с лентами подсчета остатков.

При учете начисленных процентов используются счета группы 11400 «Проценты, начисленные к получению», а доходы, полученные по ним учитываются на счетах группы 60500 «Процентный доход по кредитам».

Рассмотрим порядок исчисления процентов по кредиту в коммерческом банке «А»

Клиент банка «А» физическое лицо Айдаралиева А.Б. 01.10.07г получила кредит «Всё для семьи» в размере 200 000 сом под 24% годовых на срок 12 месяцев.

	Даты погашения	Остаток основной суммы	Погашение основного долга	Проценты	Ежемесячный платеж
1	01.11.2007	200 000,00		4 000,00	4 000,00
2	01.12.2007	200 000,00		4 000,00	4 000,00
3	01.01.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
4	01.02.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
5	01.03.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
6	01.04.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
7	01.05.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
8	01.06.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
9	01.07.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
10	01.08.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
П	01.09.2008	200 000,00		4 000,00	4 000,00
12	01.10.2008	200 000,00	200 000,00	4 000,00	204 000,00
Итого:			200 000,00	48 000,00	248 000,00

$200\ 000 \cdot 24\% \cdot 30$ дней

360 дней

Проценты на 01.11.2007г. составили 4 000,00 сом. Дт 11400 «Начисленные проценты к получению» -4 000,00 сом Кт 60500 «Процентный доход по кредитам»- 4 000,00 сом Погашение начисленных процентов происходит следующим образом: Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе» -4 000,00 сом Кт 11400 «Начисленные проценты к получению» -4 000,00 сом Итак, в течение последующих 12 месяцев будет такая же проводка.

Существуют и иные способы расчета сумм процентных выплат с использованием для расчетов точного количества дней ссуды, а не условного расчета, исходя из того, что в каждом месяце 30 дней, в году — точно 365 или 366, а не приблизительно (360 дней). При этом могут применяться простые проценты, когда проценты начисляются на одну и ту же сумму в течение всего срока пользования кредитом, и сложные проценты, когда проценты начисляются с учетом суммы начисленных в предыдущем периоде процентов.

В кредитном договоре должно быть оговорено, что при открытии ссудного счета после 20-го числа текущего месяца перечисление процентов за неполный месяц использования производится до 25-го числа следующего месяца. Регулирование начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета происходит в соответствии с требованиями Национального Банка КР. В отдельных случаях для начисления процентов используются средние остатки, исчисленные за соответствующий период по средней хронологической формуле.

При оформлении кредита в иностранной валюте получение кредита отражается в бухгалтерском учете в сомах в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу, действующему на дату выписки расчетно-денежных документов. Одновременно в аналитическом учете расчеты отражаются в валюте расчетов и платежей. Курсовые разницы,

возникающие в результате переоценки задолженности по кредиту на дату составления бухгалтерского баланса, относятся на счет 60900 "Доход (убыток) от операций с иностранной валютой". Переоценке подлежат также суммы задолженности по процентам за пользование кредитом, начисленным в иностранной валюте.

В заключении подчеркну, что согласно Постановлению Правления Нацнааьного Банка Кыргызской Республики от 10 ноября 2006 года № 23/1 "Инструкция по работе с кредитами" процентные ставки по предоставленным кредитам устанавливаются банками самостоятельно в пределах требований денежно-кредитной политики Национального Банка Кыргызской Республики. Порядок, период и сроки начисления и уплаты процентов по кредитам и механизм их взыскания определяются банком на договорной основе с клиентом.

В среднем по Кыргызстану удельный вес краткосрочных кредитов в общем объеме выданных кредитов составляет 95%. В целом краткосрочные ссуды являются более ликвидными, чем среднесрочные и долгосрочные.

Основными клиентами кредитных организаций, получающими краткосрочные ссуды, являются предприятия розничной торговли, а также торгово-посреднические фирмы. Основным объектом при кредитовании этих организаций является совокупность товаров текущей реализации, сезонного и временного накопления и других товарно-материальных ценностей. Ссудные счета открываются на основе заключенного

кредитного договора. В нем определяется порядок выдачи и погашения кредитов, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, условия уменьшения или увеличения процентных ставок.

Среднесрочные кредиты используются юридическими лицами на приобретение основных производственных фондов, компьютерной техники, медицинского оборудования, товаров широкого потребления. Физические

лица получают кредиты на временные нужды, покупку товаров длительно:© пользования. Среднесрочные кредиты предоставляются на срок от одного года до трех лет.

Особенностями долгосрочных кредитов являются:

1. длительность срока;
2. возобновляемый характер;
3. использование нескольких источников для инвестиционного процесса, кроме кредитования.

Возобновляемый характер долгосрочных кредитов означает, что кредитная организация обязуется предоставить заемщику любую часть общей суммы кредита на период свыше трех лет. В течение указанного периода заемщик по своему усмотрению имеет право получить, использовать, погасить и вновь получить кредит. По истечении такого «возобновляемого» периода по всем суммам, полученным в рамках общего кредита, срок их применения считается истекшим, а сами кредиты — подлежащими погашению в соответствии с остатком общего срока кредита. По неиспользованной части кредита в течение указанного периода кредитная организация взимает так называемую комиссию за обязательство, представляющую собой дополнительную плату за готовность в любой момент выдать заемщик}'1 всю сумму кредита или любую его часть.

Объектами кредитования выступают проектные работы, строительные работы, капитальные вложения, ипотека. Для учета долгосрочных кредитов используются активные балансовые счета.

Рассмотрим организацию учета краткосрочных и долгосрочных кредитов в коммерческом банке «А».

По всем кредитам открываются отдельные ссудные счета по заемщикам и гарантам, а внутри — по срокам погашения ссуды. На

открываемых клиентам ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования.

По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту — ее погашение. В этом случае используется ссудный счет 10900 «Кредиты клиентам». Режим функционирования ссудного счета определяется в договоре: выданная ссуда перечисляется на расчетный (корреспондентский) счет заемщика или на другие счета (на оплату затрат клиента, по кредитуемой сделке).

Коммерческие банки при выдаче кредита договариваются с клиентом о возмещаемых и невозмещаемых комиссионных. Возмещаемые комиссионные сборы - это сборы, которые могут быть возвращены банком клиенту при выполнении им определенных в кредитном договоре условий. Обычно комиссионные клиент вносит сразу же.

При выдаче банковского кредита делается следующая проводка:

01.06.2007г. выдан кредит «Все для бизнеса» ОсОО «Ак-Жол» под 28% годовых на 12 месяцев в размере 1 000 000 сом.

Дт 10900 «Кредиты клиентам» - 1 000 000 сом

Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»-! 000 000 сом

Выдача кредитов при возмещенных комиссионных.

Возмещаемые комиссионные сборы по кредитам учитываются как доходы будущих лет до наступления установленного срока. В случае невыполнения условий договора комиссионные сборы становятся невозмещаемыми, и банк относит их на доходы. При этом счет 21114 «Доходы будущих периодов и прочие счета» дебетуется и кредитуется счет 60613 «Комиссионные доходы кредитам, предоставленным клиентам».

Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»- 1 000 000 сом Кт 21114

«Доходы будущих периодов и прочие счета» - 1 000 000 сом

3) Возврат возмещенных комиссионных:

Дт 21114 «Доходы будущих периодов и прочие счета» - 1 000 000 сом Кт 10001

«Банкноты и монеты в оборотной кассе»-1 000 000 сом

4) Начисление процентов 01.07.07г. по данному кредиту:

1 000 000 *28%*30 дней

360 дней

Дт 11400 «Начисленные проценты к получению» -23 333, 33 сом Кт 60500

«Процентный доход по кредитам»- 23 333, 33 сом

5) Погашение начисленных процентов:

Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе» -23 333,33 сом Кт 11400

«Начисленные проценты к получению» -23 333,33 сом

6) Погашение основной суммы задолженности:

Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»- 1 000 000сом Кт 10900

«Кредиты клиентам»- 1 000 000сом.

В коммерческих банках кредиты классифицируются на следующие группы: (см.

Приложение №4.) классифицируемые; неклассифицируемые. *Неклассифицируемые кредиты:*

- 1) нормальные;
- 2) удовлетворительные;
- 3) кредиты под наблюдением.

Классифицируемые кредиты:

- 1) субстандартные;
- 2) сомнительные;
- 3) кредиты, классифицируемые как потери.

Кредитный портфель коммерческих банков делится на две части - классифицируемую и неклассифицируемую, и вследствие этого резерв на

покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков (РППУ) также подразделяется на две части - общие и специальные резервы. Целью создания РППУ является своевременное покрытие потерь и убытков банка, возникших в результате невозврата кредитов заемщиками. Сумма резерва определяется по результатам ежемесячной классификации кредитного портфеля банка. РППУ в некоторых банках Кыргызстана создается за счет капитала (удовлетворительные кредиты - 2%) и расходов (все остальные кредиты) банка.

Для унифицированной классификации качества активов и создания резерва на покрытие убытков, связанных с кредитным риском устанавливаются следующие категории и размеры отчислений:

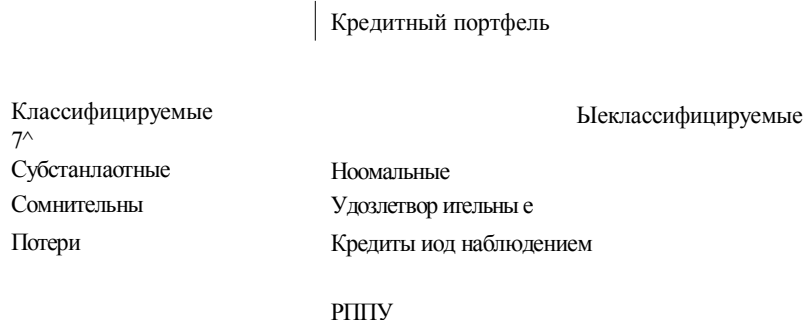
А. Неклассифицируемая часть кредитного портфеля (общие резервы):

Категории Классификаций	Норма отчислений РППУ
(6) Нормальные	0%
(5) Удовлетворительные	2%
(4) Кредиты под наблюдением	5%

Б. Классифицируемая часть кредитного портфеля (специальные резервы):

Категории Норма отчисления РППУ	Классификации	Норма отчисления
(3) Субстандартные		25%
(2) Сомнительные		50 %
(1) Потери		100%

Схема 5. 3.



Реструктуризация кредитов может проводиться тремя методами:

Специальные резервы	Общие резервы
---------------------	---------------

Общие резервы создаются по неклассифицируемой части кредитного портфеля - по кредитам, признанным нормальными, удовлетворительными, и кредитам под наблюдением.

Специальные резервы создаются по классифицируемой части кредитного портфеля. РППУ учитываются на отдельных балансовых счетах 11006 «Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по инвестициям в ценные бумаги и/или капитал и 11004 «Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам и лизингам, предоставленным клиентам».

Данные счета являются контрсчетами по отношению к счетам кредитов. Контрсчет используется для приведения к чистой стоимости путем вычитания контрактивной суммы из остатка корреспондирующего счета актива.

После подсчета размеров всех требуемых отчислений, они суммируются, и определяется общий требуемый размер отчислений РППУ.

Эта сумма сравнивается с суммой текущего размера РППУ по балансу. В случае недостатка или превышения текущего размера РППУ по балансу с

рассчитанным требуемым размером РППУ немедленно или до конца отчетного месяца выполняются корректировки.

Несмотря на все элементы страхования, которые коммерческие банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Естественно, наиболее приемлемым вариантом всегда является такой пересмотр условий кредитного договора (реструктуризация), который дает и банку, и его клиенту возобновить нормальную деятельность.

Первый метод	Изменение условия кредитного договора
а)	Путем уменьшения процентной ставки или увеличения срока погашения суммы основного долга процентов
б)	Путем уменьшения суммы основного долга.
Второй метод	Принятие залогового имущества в собственность в полное или частичное погашение кредита.
Третий метод	Комбинация двух методов, то есть изменение условий кредитного договора и принятие залогового имущества в собственность в полное и частичное погашение кредита.

Первый метод — изменить условия кредитного договора:

а) Путем уменьшения процентной ставки или увеличения срока погашения суммы основного долга процентов.

Банк осуществляет дисконтирование всех денежных потоков (суммы основного долга и процентов) по кредиту по рыночной процентной ставке. Разницу между суммой основного долга и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков по кредиту необходимо признать как дисконт.

Счет 10914 «Дисконт по кредиту» является контр - счетом по отношению ко всей группе кредитов и ежемесячно подлежит амортизации. Он закрывается при списании кредита с баланса.

1) Создание РППУ:

Дт 80421 «Расходы по резервам на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам и лизингом, предоставленным клиентам»

Кт 11002 «Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и..убытков по классифицированным кредитам и лизингом, предоставленным клиентам»

2) Признание дисконта:

Дт 50402 «Расходы, связанные с выдачей кредита»

Кт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям —резидентам»

Амортизация дисконта

Дт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям -резидентам»

Кт 60500 «Процентные доходы по кредитам»

4) При придании кредиту статуса неначисления: списание ранее начисленных процентов и амортизации дисконта в текущем периоде:

Дт 60500 «Процентные доходы по кредитам»

Кт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям -резидентам»

Кт 11400 «Начисленные проценты к получению»

5) При придании кредиту статуса неначисления: списание ранее начисленных процентов и амортизации дисконта в предыдущем периоде:

Дт 70699 «Прочие процентные расходы»

Кт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям -резидентам»

Кт 11400 «Начисленные проценты к получению»

Если возникла просрочка платежей по основной сумме кредита и/или процентам банк придает данному кредиту статус неначисления процентов.

ОгаTvc неначисления процентного дохода это-приостановление начисление процентов в балансе по данному кредиту, в связи с невыполнением своих обязательств заемщиком в случаях:

1. не уплаты процентов 90 дней и более;
2. нарушении сроков погашения основного долга (согласно графику) 90 дней и более;
3. когда не ожидается погашение основной суммы и выплаты процентов в полном объеме, не зависимо от продолжительности просрочки платежей;
4. установления форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, политические и экономические ситуации в стране и т.д.);
5. ухудшения финансового положения заемщика и признания его банкротом;
6. ухудшения состояние залога (снижение стоимости залога и его ликвидности) Делается следующая проводка: придание кредиту статуса неначисления *Дт 80431 «Расходы по РППУ»*

Кт 11003 «РППУ на проценты по кредитам в статусе неначисления»

В случае, когда срок погашения кредита по графику нарушен, все поступающие платежи по данному кредиту в статусе неначисления процентов направляются на погашение просроченной части основного долга до восстановления графика. После чего, платежи направляются на погашение просроченной части начисленных процентов и только после этого начисленные проценты, учитываемые на внесистемном учете, признаются, процентным доходом в день поступления денежных средств, согласно кассовому методу.

На основании распоряжении делает следующие проводки:

1. Дт - 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»

Кт - 11400 «Начисленные проценты»

2. Дт - 11003 ««РППУ на проценты по кредитам в статусе неначисления»

Кт - 80431 «Расходы по РППУ» б) Путем уменьшения суммы основного долга.

Первоначально уменьшаем основную сумму кредита за счет резерва на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков.

Далее, банк осуществляет дисконтирование ожидаемых будущих денежных потоков (остаток суммы основного долга и процентов) по первоначальной эффективной процентной ставке по кредиту. Разницу между суммой основного долга и дисконтированной стоимостью необходимо признать как дисконт.

После реструктуризации кредит должен быть классифицирован как «субстандартные». РППУ создается на сумму основного долга за минусом дисконта.

Бухгалтерские проводки при уменьшении суммы основного долга:

1) Уменьшение суммы основного долга:

Дт 11001 «Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочей собственности банка, принятой в погашение актива» Кт 10900 «Кредиты клиентам»

2) Признание дисконта:

Дт 80402 «Нетто-расходы, связанные с выдачей кредита»
Кт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям»

3) Списание дисконта:

Дт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям»
Кт 60501 «Процентный доход по кредитам в банках и других финансово-кредитных учреждениях»

Второй метод реструктуризации - принятие залогового имущества в собственность в полное или частичное погашение кредита. Законодательство позволяет прибегнуть к двум формам отторжения залогового имущества. Первая - в добровольном порядке, когда залогодатель добровольно, без судебного вмешательства передает свое имущество в собственность банка. В этом случае вся процедура оформляется через нотариальную контору, выплачивается госпошлина и залог переходит в собственность банка. Вторая форма является принудительной. Она применяется при несогласии передачи имущества залогодателем банку в добровольном порядке. Тогда коммерческий банк вынужден подавать исковое заявление в судебные органы и последние должны принять решение об отторжении имущества. В данном случае залогодатель и банк вовлекаются в очень дорогостоящие и долгие процедуры. В большинстве случаев судебные органы решают вопрос о передаче залогового имущества в пользу банка, но на этом дело не заканчивается. На этом этапе банкам приходится подавать повторное исковое заявление о принудительном выселении жильцов, являющихся залогодателями заложенного дома или квартиры. Таким образом, право на законное владение заноженным имуществом банк реально может получить по завершении всех судебных тяжб, после проведения оценки недвижимого имущества и торгов. Это противоречит Закону «О залоге», в котором сказано, что после получения залогодателем извещения о принудительном обращении взыскания, залогодержатель получает право на незамедлительное вступление во владение соответствующим предметом залога. Данная проблема имеет два пути решения. Первый путь заключается в принятии решения о переводе залогового имущества в собственность банка Центральной залоговой регистрационной конторой. Ведь регистрация залогового имущества происходит там, так, почему же не наделить ее

правом отчуждения. Это быстрая и недорогостоящая процедура. Другой вариант выхода из данной ситуации касается решений суда. Необходимо, чтобы суд значительно сократил сроки рассмотрения исковых заявлений и, следовательно, упростил процедуру передачи залогового имущества.

Вместе с тем все расходы, связанные с возвратом кредиторской задолженности (судебные издержки, государственная пошлина, коммунальные услуги залогового имущества и др.), не подлежат вычету из налогооблагаемой базы, а это в свою очередь увеличивает налог на прибыль. В связи с тем, что состояние экономики нестабильное, было бы необходимым внести поправки в Налоговый кодекс Кыргызской Республики по признанию расходов по возврату кредиторской задолженности в качестве вычетов при определении налогооблагаемой базы для расчета налога на прибыль.

Независимо от того, что банк несет большие расходы, ему приходится принимать залоговое имущество в собственность в полном или частичном погашении кредита. При его принятии стоимость первоначального признания берется по наименьшей из чистой реализуемой стоимости залогового имущества и чистой стоимости кредита. При принятии залогового имущества в собственность залог классифицируют как субстандартный кредит. Залоговое имущество периодически должно оцениваться на предмет ухудшения стоимости, но не реже одного раза в год.

Залоговое имущество, принятое на баланс, согласно договору о залоге, в полное или частичное погашение кредита, должно быть реализовано, в соответствии с законодательством, не более чем в трехлетний срок. Если залог в течение указанного срока не был продан, то признается убыток от его реализации. Если же кредит был признан как потери и чистая стоимость

кредита равна нулю, то принятие залога в собственность осуществляется по условной стоимости в 1 сом.

Бухгалтерские записи при принятии залогового имущества в собственность в полное или частичное погашение кредита:

1) Если чистая реализуемая стоимость залогового имущества меньше, чем чистая стоимость кредита:

Дт 11200 «Прочая собственность банка» Кт

10900 «Кредиты клиентам»

2) Создание РГШУ по прочей собственности:

Дт 61021 «Доход (убыток) от реализации залогового имущества (сальдо)»

Кт 11004 «Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингом, предоставленным клиентам»

3) Если залог продают по цене, выше чистой реализуемой стоимости залогового имущества:

Дт 11004 «Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингом, предоставленным клиентам»

Кт 61021 «Доход (убыток) от реализации залогового имущества (сальдо)»

4) Если чистая реализуемая стоимость залога выше, чем чистая стоимость кредита:

Дт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям» Кт

10900 «Кредиты клиентам»

5) Ухудшение стоимости залога:

Дт 61021 «Доход (убыток) от реализации залогового имущества (сальдо)»

Кт 11200 «Прочая собственность банка»

6) Если залог не продан в течение 3 лет:

Дт 61021 «Доход (убыток) от реализации залогового имущества (сальдо)» Кт 11004 «Специальный резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по начисленным процентам по классифицированным кредитам и лизингом, предоставленным клиентам»

7) Принятие залога в собственность, если кредит был признан как потери:

Дт 11200 «Прочая собственность банка»

Кт 61021 «Доход (убыток) от реализации залогового имущества (сальдо)»

8) Реализация данного залогового имущества:

Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе» Кт 11200

«Прочая собственность банка»

Третий метод реструктуризации - комбинация двух методов, то есть изменение условий кредитного договора и принятие залогового имущества в собственность в полное и частичное погашение кредита.

Если же, несмотря на вышеуказанные методы реструктуризации, заемщик продолжает не выплачивать плановые платежи, то кредит определяется как невозвратный и классифицируется как потери.

Списание кредита не означает, что задолженность клиента перед банком аннулируется. Списанные суммы переносятся на внесистемный учет, на счета 95005 «Списанные кредиты» и 95010 «Начисленные проценты по классифицированным кредитам» и учитываются там не менее пяти лет со дня списания для возможного взыскания долга в последующем. *Бухгалтерские проводки при списании кредита:* 1)

Закрытие счета дисконта:

Дт 10914 «Дисконт по кредитам некоммерческим организациям - резидентам»

Кт 80402 «Нетто-расходы, связанные с выдачей кредита»

2) Списание суммы основного долга:

Дт 11001 «Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочей собственности банка, принятой в погашение актива» Кт 10900 «Кредиты клиентам»

3) Возврат ранее списанных ссуд:

Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»

Кт 11001 «Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по прочей собственности банка, принятой в погашение актива»

Факторами обесценения являются: ухудшение финансового состояния заемщиков, ухудшение ликвидности из-за задержек оплаты покупателей за поставленный товар и др.

Банки не только выдают кредиты, но и берут кредиты от других банков, то есть за счет межбанковских кредитов.

Практически все банки время от времени могут иметь излишек кредитных ресурсов или же, наоборот, их временный недостаток. Это противоречие разрешается на межбанковском кредитном рынке.

Условия и сроки размещения кредитных ресурсов различные. Привлечение межбанковских кредитов осуществляется в основном путем прямых переговоров и в срочной форме. Процентная ставка устанавливается исходя из уровня, складывающегося на рынке в день его заключения.

Учет операций, связанный с межбанковским кредитом, осуществляется в балансе банка-кредитора на счетах:

10700- «Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям»,

10911 - «Кредиты иностранным банкам и финансовым организациям».

Эти счета являются активными, по дебету отражаются суммы выданных кредитов, а по кредиту - суммы погашенных кредитов.

Кредиты, полученные банком, учитывают на пассивных балансовых счетах:
20400 -«Кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений»;
20412 -«Кредиты от других финансово-кредитных учреждений -резидентов»;
20413- «Кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений».

Рассмотрим бухгалтерские проводки по межбанковским кредитам:

1) Предоставление межбанковского кредита

Дт 10900 « Кредиты клиентам»

Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»

2) Возврат кредита

Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе» Кт 10900 «

Кредиты клиентам»

3) Начисление проценты к получению по кредитам

Дт 11421 «Проценты, начисленные к получению»

Кт 60501 «Процентный доход по кредитам в банках и других фи. инеово-кредитных учреждениях»

4) Получение кредита банком

Дт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе»

Кт 20400 « Кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений»

5) Погашение кредита

Дт 20400 « Кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений»

Кт 10001 «Банкноты и монеты в оборотной кассе» Таким образом, рассмотрев организацию учета кредитных операций коммерческого банка можно сказать, что правильный бухгалтерский учет операций позволяет точнее знать финансовое положение банка,

эффективность использования активов и методов кредитования, тем самым создавая благоприятные условия для развития одной из доходных операций банка.

3. 3.Аудит кредитных операций в банке

В условиях рыночной экономики развитие кыргызской банковской системы немыслимо без банковского аудита, совершенствованию которого Национальный банк Кыргызской Республики (далее - НБ КР) уделяет особое внимание.

Аудит кредитных организаций - один из главных компонентов системы банковского надзора, так как он играет важную роль в разработке эффективной антикризисной стратегии развития банков и обеспечивает максимальное снижение рисков, присущих банковскому бизнесу.

В настоящее время развитие отечественного аудита кредитных организаций сопряжено с большим числом нерешенных проблем, непосредственно влияющих на эффективность функционирования надзорного блока НБ КР. Как показывает практика, достаточно сложными и разнообразными по форме являются вопросы совершенствования методологии проведения и повышения качества банковского аудита.

Как правило, качество проверок зависит не только от профессиональной компетенции аудиторов, но и от применяемых подходов к проведению аудиторской проверки. В этой связи в настоящее время очевидна необходимость систематизации и обсуждения подходов к разработке методик проведения проверок и способов организации информационного фонда аудита. На первый план в данном случае выносятся вопросы разработки и внедрения внутрибанковских стандартов, описывающих методики проведения аудиторских проверок в конкретных условиях. Такие стандарты представляют собой детальное описание минимального набора операций, обязательных для проведения в ходе

аудиторской проверки конкретной области деятельности клиента. Несмотря на всеобщее признание необходимости разработки аудиторской фирмой указанных внутрифирменных стандартов, описание их содержания и использования в банковском аудите еще не нашло адекватного отражения в научной литературе и требует поэтому особого внимания.

Особо важным представляется разработка вышеописанных стандартов в части описания проверок тех направлений банковской деятельности, которые значительно влияют на эффективность функционирования коммерческого банка, его ликвидность и финансовую устойчивость. В первую очередь, это относится к кредитным операциям, которые могут быть как основным источником стабильной банковской прибыли, так и основным фактором дестабилизации..финансов.

Банковский аудит подразделяется на: *внешний* и *внутренний*.

Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами; его основной целью является подтверждение достоверности финансовой отчетности, ового..положения..банка.

Внутренний аудит - система внутреннего контроля и система мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка.

Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка.

Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка.

Цели внутреннего аудита принято интерпретировать следующим образом:

- предотвращение ошибок и мошеннических действий;
- повышение эффективности банковских операций;

- обеспечение соответствующих доходов; • -

обеспечение сохранности активов.

При разработке эффективной системы внутреннего контроля руководство банка преследует следующие цели:

Обеспечение получения надежной информации. Для успешного руководства деятельностью банка Правлению необходимо иметь в своем распоряжении надежную информацию. Для принятия управленческих решений используется большой объем самых разнообразных сведений. Например, при изменении ставок на кредиты учитывают цену ресурсов и действующие ставки на банковском рынке.

Обеспечение сохранности активов и документов банка. Если материальные активы банка не будут защищены адекватной системой контроля, то они могут быть потеряны навсегда (невозврат кредитов), использованы неэффективно или не по целевому назначению, расхищены или случайно уничтожены. Это относится и к таким активам как дебиторская задолженность и важным документам (контракты, документы по залогу, гарантийные письма, обязательства и т.д.). Большие объемы информации, хранящиеся на компьютерных носителях, могут быть уничтожены, если не принять должных мер к обеспечению их сохранности.

Обеспечение эффективности банковской деятельности. Внутренний контроль необходим, чтобы избежать бесполезного дублирования и непроизводительных затрат в процессе совершения банковских операций.

Обеспечение соблюдения утвержденных Положений и процедуры совершения банковских операций. Благодаря системе внутреннего контроля существует достаточная степень уверенности в том, что специалисты банка следуют этим процедурам и правильно выполняют операции и свои обязанности.

Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными:

- проверка правильности ведения бухгалтерского учета;
- проверка правильности ведения счетов по расходам и доходам банка (правомерность отнесения расходов на те или иные статьи, законность сформированной прибыли, своевременность списания расходов по счетам и т. д.);
- проверка законности выполнения отдельных операций и др.

Следует подчеркнуть, что являясь независимым подразделением банка, внутренний аудит вправе проверять все направления деятельности банка и на любом уровне.

Внутренний аудит свою деятельность осуществляет на основе ежегодного рабочего плана, который утверждается Советом директоров Банка и рабочих программ по различным проверяемым сферам.

Служба внутреннего аудита в целях надлежащего выполнения своих функций имеет право:

- получать от структурных подразделений Банка, филиалов, должностных лиц все затребованные документы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям, предусмотренным Положением о службе внутреннего аудита и законодательством КР для аудита, в порядке, установленном локальными нормативными актами.
- требовать от работников Банка, личного объяснения по вопросам, находящимся в компетенции службы внутреннего аудита.
- Ставить перед Председателем Правления вопрос о созыве внеочередного заседания Правления в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности Банка или возникшая в связи с создавшейся ситуацией угроза интересам Банка требует принятия срочных решений по вопросам, находящимся в компетенции Правления.

-ставить перед Правлением Банка, руководителями филиалов и начальниками структурных подразделений Банка вопрос об ответственности работников Банка, в случае нарушения ими банковского законодательства КР (в том числе нормативных актов Национального Банка КР) и локальных нормативных актов.

-вносить Председателю Правления Банка предложения в повестку дня заседаний Правления.

-в отношении прочих организационных частей внутренний аудит имеет право проводить переговоры, сообщать и изучать информацию, но никаких прав на выполнение.

-внутренний аудит уполномочен проверять любые направления деятельности банка на любом уровне в соответствии с утверждённым Советом директоров планом проверок, либо вне плана по поручению Совета директоров и его Председателя или по просьбе Правления и его Председателя.

-иметь доступ ко всем подразделениям и операциям внутри Банка, всей информации независимо от её формата и регистрации, всем физическим активам, а так же получать устную информацию и письменные объяснения в пределах своих полномочий при проведении аудиторских проверок.

-внутренний аудит имеет права на прочтение всех информационных систем и описаний систем Банка.

-аудитор имеет право присутствовать на заседаниях Правления.

-минимальным требованием является то, что результаты аудиторской проверки в форме письменного отчёта об аудите сообщаются руководителю низшего уровня руководства, курирующему проверяемый объект и обладающему полномочиями реализации рекомендаций по улучшению, а так же его руководителю.

Внутренний аудит может рассматриваться как неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля. Исторически характер внутреннего контроля менялся. Первоначально роль аудита исходила из задач финансового управления и обеспечения безопасности активов и носила тотальный контроль на детальном уровне. С возрастающим усложнением контроля акцент был смещен на подтверждение выполнения циклов определенных внутрисистемных контрольных процедур. В последующем внимание аудиторов стало акцентироваться не только на том, как функционируют системы контроля и обработки информации, но и насколько они эффективны в достижении целей, для которых предназначены, и какие в них могут быть сделаны усовершенствования.

В последнее время во многих организациях роль внутреннего аудита была расширена путем включения в нее оценки качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой и составляющей основу для принятия решений, а также оценки полезности применяемой методики анализа информации. Внутренние аудиторы предпочли бы, чтобы эта тенденция усиливалась, и они воспринимались бы в качестве специалистов в области независимой управленческой контролирующей деятельности.

В настоящее время банковский внутренний аудит ввиду отсутствия достаточной методической и нормативной базы, использует инструкции по ревизии банков для контроля за рядом традиционных операций банка.

Внешний банковский аудит строится в соответствии с Положением «Об аудиторской деятельности в банковской системе Кыргызской Республики».

Внешний аудит взаимосвязан с внутренним аудитом. Прежде всего, оценивается организация и действенность внутреннего контроля. При этом устанавливаются:

-степень объективности внутреннего аудита,

- независимость; компетентность;

-объем выполняемых функций. Аудиторы изучают всю деятельность проверяемого банка. Для объективной оценки деятельности банка необходимо, прежде всего, рассмотреть состояние активных и пассивных операций, подтвердить их подлинный характер; подтвердить правильность оценки; правильность отражения в бухгалтерском отчетоответствие учета требованиям законодательства по операциям с активами и пассивами банка.

Методы и приемы банковского аудита. Аудитор определил объем работы и теперь приступает к выбору методов или приемов проверок. Выбор метода проверки определяется репутацией банка и возможным аудиторским удовлетворением (т.е. уверенностью в качестве проверки). При выборе метода проверки различают:

- контрольные приемы;
- аналитические приемы;
- детальное изучение операций.

В процессе проверки бухгалтерских документов устанавливается законность и правильность выполнения операций, проверяется подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность бухгалтерских проводок. При этом не исключается сплошная проверка документов по наиболее сложным и ответственным операциям, по которым возможны злоупотребления. Например, кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные, гарантийные операции. Сплошную проверку документов целесообразно проводить по операциям, которые не связаны с выполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются.

К таким документам относятся документы по внутрибанковским операциям по доходам и расходам банка, формированию его уставного

фонда. Во всех других случаях целесообразен выборочный метод проверки документов. При его использовании можно избежать снижения достоверности и искажения реального положения дел, если производим, правильный отбор документов.

Отбор документов делается за относительно продолжительный период времени, в течение которого возможные нарушения могли повторяться. Не рекомендуется выбирать для проверки документы за отдельные дни какого-либо периода.

Документы проверяются как с точки зрения законности отраженных в них операций, так и с точки зрения правильности их оформления, т.е. применения установленных форм бланков, правильного указания номеров счетов плательщиков и получателей денег, дата операций.

Выбор того или иного приема зависит от степени риска, определяемого уровнем работы данного банка.

Таким образом, при аудите банка следует четко определить объект аудита, методы и приемы, применяемые при проведении проверки, аудиторское заключение аудитора, способствующее принятию эффективного управленческого решения.

Устранению существенных недостатков в кредитной работе банков должен способствовать аудит коммерческих банков. В современных условиях аудиторские проверки должны быть ориентированы не только на подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности коммерческого банка, но и на глубокий анализ его деятельности, изучение эффективности функционирования, построение перспективных прогнозов. Практика показывает, что своевременное выявление аудитором проблем в кредитной работе и его квалифицированные рекомендации позволяют банку не только принять оперативные меры по исправлению негативной ситуации, но и существенно повысить общий уровень кредитной культуры.

Кредитная политика выступает своего рода базисом всего процесса управления кредитами и является первейшим показателем его разумности. Кредитная политика на уровне коммерческого банка выражается в виде стратегии и тактики в области организации и осуществления банковских операций и услуг с целью обеспечения рентабельности, надежности и ликвидности банка. В части стратегии кредитная политика вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики - финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных операций, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

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.

К числу важнейших разделов кредитной политики следует отнести выработанные банком универсальные требования к финансовому состоянию заемщиков и предоставляемому им обеспечению.

При разработке кредитной политики должны быть учтены факторы, влияющие на уровень кредитного риска. К таким факторам относят: степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике, что выражается степенью концентрации клиентов в определенных отраслях или географических регионах, особенно подверженным конъюнктурным изменениям; удельный вес клиентов, испытывающих определенные специфические трудности: концентрация кредитной деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах; внесение частых и существенных изменений в кредитную политику; 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 коммерческом банке «А» содержание Кредитной политики выглядит следующим образом:

Таблица №3.13. Кредитная политика коммерческого банка «А»

2*	Содержание	Регулирующие нормативные документы
2	Введение	Гражданский Кодекс КР;
3	Цели, задачи и принципы	Закон КР «О банках и банковской деятельности в КР» № 60 от 29 июля 1997 года;
4	Управление рисками при предоставлении кредитных услуг	Закон КР «О залоге» № 49 от 12 марта 2005 года;
	Уровень полномочий и ответственности (Кредитный комитет)	Закон КР «О банковской тайне» № 122 от 23 июля 2002 года; Закон КР «О противодействии
	Процесс кредитования: условия предоставления кредитного продукта	«О противодействии терроризму» № 135 от 31 июля 2006 года;
	Требования к финансовому продукту	Закон КР «О НБ КР» № 29 от 29 июля 1997 года;
	Залоговое руководство	Закон КР «Об аккредитиве» № 123 от 23 июля 2002 года;
	Ориентировочная экспертиза	Ориентировочная экспертиза года;
	Мониторинг работы с проблемными кредитами	Положение НБ КР «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других лицензируемых НБ КР» от 27 апреля 2005 года № 12/7;
9	Оценка качества кредитного портфеля	Инструкция НБ КР «О требованиях к операциям с инсайдерами аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБ КР» от 10 декабря 2003 года № 34/10;
10	Заключение	Инструкция НБ КР «Об ограничениях кредитования» от 15 сентября 2004 года № 24/4; „Положение НБ КР «О классификации активов и соответствующих отчислениях в РПНУ» от 21 июля 2004 года № 18/3.
	Особое внимание сотрудники службы внутреннего контроля должны уделять рассмотрению всех аспектов осуществления кредитной политики, подвергать тщательному анализу риски, связанные с кредитованием тех или	

иных отраслей экономики, географических регионов, коммерческих операций, осуществляемых заемщиками с большой долей заемных средств. При проверке использования кредитных ресурсов следует обращать внимание на состояние уставного фонда, ликвидность баланса, а также, соблюдение норм обязательных резервов. Аудитор не только вскрывает имеющиеся проблемы и ошибки, но и делает выводы о деятельности банка, а также прогнозирует его перспективу.

При проверке кредитной политики коммерческого банка «А» прежде всего, был оценен кредитный портфель банка на основе баллов:

Наименование филиала	Баллы:
Параметры аудита кредитного портфеля:	
Оценка обслуживания долговых обязательств (max - 12 баллов на один кредит)	11,48
Оценка финансового состояния юридического лица (max - 4 балла на один кредит)	0,01
Оценка финансового состояния физического лица (max — 3 балла на один кредит)	0,75
Наличие обеспечения (max — 8 баллов на один кредит)	7,67
Осмотр обеспечения (max - 2 балла на один кредит)	0,97
Наличие кредитной документации (max — 16 баллов на один кредит)	9,81
Оценка мониторинга (max — 5 баллов на один кредит)	2,03

Оценка кредитного портфеля банка на основе баллов показана, что в целом по банку оценка финансового состояния юридических лиц составляет 0,01 балла при максимальных 4-х баллов, а физических лиц 0,61 балла при максимальных 3-х баллов. Это свидетельствует о неудовлетворительной практике банка в оценке первичного источника погашения кредита и процентов, и нарушение требований кредитной политики банка.

Отсюда можно сделать следующие выводы: при выдаче кредитов учитывается, прежде всего, наличие залога и его оценка, и не уделяется внимание наличию доходов от бизнеса, достаточных заработков, прибыли;

по юридическим лицам не запрашиваются финансовые отчеты, или эти отчеты содержат данные о плохом финансовом состоянии; по предпринимателям не проверяются книги учета доходов и затрат; по физическим лицам в редких случаях запрашиваются справки о заработной плате, или данные по таким справкам свидетельствуют о недостаточных доходах для выполнения долговых обязательств перед банком.

В заключениях кредитных сотрудников на выдачу кредитов, оценка платежеспособности заемщиков производится в редких случаях, и формально.

В некоторых случаях в заключениях кредитных специалистов отсутствует упоминание о кредитной истории заемщиков, вследствие чего непонятно, обращал ли внимание кредитный специалист на этот аспект.

Недостаточно отработана в банковской практике Кыргызской Республики и процедура принятия решения по кредитной заявке клиента. Международный опыт организации данной процедуры исходит из следующих этапов: консультирование клиента, составление и представление в банк кредитной заявки, рассмотрение и составление заключения по ней кредитным работником, в зависимости от характера и суммы ссуды - принятие окончательного решения руководством банка (в том числе после и на основе решения кредитного комитета).

В кыргызской практике указанная процедура значительно упрощена, отсутствуют письменные заключения на кредитные заявки клиентов, не всегда в рассмотрении просьбы клиента участвуют кредитные комитеты, работа многих кредитных комитетов отличается формализмом.

При выявлении фактов предоставления ссуд по документам, вызывающим сомнение в их подлинности, аудитор должен удостовериться в законности выдачи ссуд путем получения от ссудозаемщика письменного подтверждения остатка задолженности по ссуде.

При проведении аудита на наличие кредитной документации в коммерческом банке «А» по формированию кредитных файлов регламентируется Головным офисом, и представляется для руководства всем подразделениям. Следует обратить внимание, что состав документов (анкета, бизнес-план, план движения денежных средств), а также их формат не менялся с 2000 года. Заполнение некоторых документов носит формальный характер.

Нарушение кредитной документации, (см. Приложение №3. 14.)

Юридические лица

Наименование документа	Отделение	
	Количество случаев отсутствия	в % к общему количеству
Нотариально заверенные копии учредительных документов		100,00
Копии контрактов, договоров и иных документов, подтверждающих цель и объем кредита		100,00
Лицензии на ведение лицензируемой деятельности		100,00
Анализ платежеспособности, рейтинга клиента		100,00
Заключение юриста по документации заемщика		100,00

Физические лица

Наименование документа	Количество случаев отсутствия	Отдел в % к общему
Документы о государственной регистрации ООО о потребности в кредите и сроках его возврата	11	11,22 ЗЛО
План-прогноз потоков денежных средств	17	17,35
Копии контрактов, договоров и иных документов, подтверждающих цель и объем кредита	90	91,84
Лицензии на ведение лицензируемой	85	220

деятельности		i
Анализ платежеспособности, рейтинга клиента	24	24,49
Заключение юриста по документации заемщика	84	85,71
Заключение экономиста кредитного отдела о возможности выдачи кредита	2	2,04
Кредитная история заемщика в банке	76	77,55
Санкционирование выдачи кредита	4	4,08

Таким образом, после проведения проверки сделаны следующие выводы:

- план - прогноз движения денежных средств очень часто содержит арифметические и цифровые ошибки.
- пакет документов формируется единый для всех видов кредитов без учета отраслевой направленности (коммерческий, ипотечный, потребительский и т.д.), что усугубляет формальный подход к формированию папок заемщиков.
- все кредитные досье в филиалах (за исключением единичных случаев) содержат Заявление на выдачу кредитов (в письменном виде), Анкету заемщика (с фотографией), Документы о государственной регистрации юридических лиц, Образцы подписей уполномоченных лиц, Бизнес - планы, Прогнозы денежных потоков, заключение кредитного инспектора, кредитные договоры. Почти все кредиты санкционированы уполномоченными Кредитными Комитетами.
- во всех подразделениях (за редким исключением) у заемщика не требуются договоры или иные документы, подтверждающие цель и объем запрашиваемого кредита, лицензии на ведение деятельности. Во многих филиалах отсутствует заключение по документации заемщика, не проводится анализ платежеспособности заемщика. Многие кредиты выдаются впервые (отсутствует кредитная история), или в заключениях кредитного инспектора не упоминается наличие кредитной истории.

В филиалах коммерческого банка «А» недостаточно внимания уделяется мониторингу кредитов, т.е. проверке финансового состояния заемщика, его бизнеса, состояния залога, не проверяется целевое использование кредитов.

Наименование показателя	Уровень оценки, баллы [
Журнал посещений, переговоров с клиентами	0,52
Отчет о действующем статусе кредита	0,34
Проведение независимой оценки состояния кредитного портфеля	0,67
Мониторинг залога в соответствии с периодичностью, установленной кредитной политикой	0,23
Предоставление финансовых отчетов для юридических лиц	0,55

Как правило, мониторинг начинается только при возникновении проблем с кредитом. Таким образом, Кредитная политика банка заключается в разработке мероприятий по проблемным кредитам, а не на их предупреждение. В качестве показателя работы с заемщиками служит журнал посещений, переговоров с заемщиком. Однако записи в данный журнал заносятся нерегулярно, или вообще не заполняются.

По проблемным кредитам не всегда осуществляется процедуры подготовки и вручения извещений.

В филиалах банка «А» не производится подготовка периодических отчетов о действующем статусе кредитов, по юридическим лицам не запрашиваются периодические финансовые отчеты, и не анализируется финансовое состояние, что является нарушением положения о выдаче кредитов.

Наибольший объем кредитов был выдан на торговые операции, которые являются наиболее рискованным видом бизнеса. Однако в банке не практикуется проведение мониторинга бизнеса.

Особое внимание при аудите кредитной политики следует уделять соблюдению экономических нормативов. Как известно, для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы Национального Банка Кыргызской Республики установил предельные нормативы деятельности коммерческих банков:

норматив достаточности капитала, который определяется как соотношение всего капитала банка и суммы активов, взвешенных с учетом риска, и не должен быть менее не менее 6%;

норматив ликвидности баланса, который исчисляется как отношение всего капитала к обязательствам банка, но не менее не менее 30%;

минимальный размер обязательных резервов и других фондов, депонируемых в НБ КР;

максимальный размер риска на одного заемщика, который не более 15%.

Выданные одному заемщику кредиты, превышающие 20% капитала банка, рассматриваются в качестве "крупных", Решение о выдаче такого кредита должно приниматься правлением коммерческого банка либо периодически создаваемым комитетом с учетом мнения кредитного отдела О выдаче такого кредита ставится в известность учреждение НБ КР по месту нахождения корреспондентского счета коммерческого банка. Суммарный остаток задолжности по всем крупным кредитам не должен превышать размеры капитала банка более чем в 15 раз. Сумма кредитов, относящихся для данного банка к категории "крупных", не может быть выше собственных средств этого заемщика.

В практике кыргызских банков еще не придают должного значения вопросам о соблюдении нормативов и даже не рассматривают баланс заемщиков перед выдачей ссуды, ссылаясь при этом на то, что кредитование совершается на основании договоров, з которых

определяются права, обязанности и ответственность сторон, сроки и процентные ставки, санкции и др. Но договор не может заменить экономический анализ.

Аудитор должен владеть методикой анализа бухгалтерской отчетности с тем, чтобы делать правильные выводы о кредитной политике банка.

Таким образом, главной направленностью проверки Кредитной политики состоялось в выяснении того, что способствует ли организация кредитной работы следованию Кредитной политики и снижению кредитного риска банка.

В международной практике считается, что риск банка повышается, если он не имеет банковской политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую банковскую политику. Банковская Кредитная политика определяет цели и правила поведения конкретного банка на рынке, она обуславливает инструментарий, используемый специалистами данного банка при организации кредитных сделок. В содержание кредитной политики включаются: стратегия банка в кредитной сфере (цели, приоритеты, принципы), инструктивные материалы по кредитованию, методические разработки по анализу кредитоспособности, кредитного портфеля, организации контроля за исполнением кредитных договоров и другие материалы.

Проведенные проверки банка показывают недостаточное внимание, уделяемое ими данному вопросу. Коммерческий банк «А» не располагает необходимой инструктивной и методической базой, что значительно снижает уровень их кредитной работы.

Банковский надзор кредитных операций состоит в проверке соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций и

правильности их отражения в бухгалтерском учете для предотвращения нарушений и снижения кредитных рисков.

При осуществлении проверки соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций необходимо руководствоваться такими нормативными актами, как: Закон КР "О залоге", Закон КР "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Положение "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" с изменениями и дополнениями, а также другие методические рекомендации.

Проверка документов осуществляется, как правило, выборочно, т. е. проверяются документы по выборке по отдельным клиентам, в том числе банкам.

Основные этапы аудита. Главная направленность проверки состоит в выяснении того, способствует ли организация кредитной работы снижению кредитного риска банка. В условиях, когда в Кыргызстане только закладываются основы банковского дела рыночного типа, а к работе в банках приступили люди, не имеющие специального образования и опыта работы, аудиторская проверка должна включать не только контрольную, но и консультационную функцию. Критерием оценки аудитором этой области деятельности банка является наличие и исполнение нормативных документов, регулирующих кредитный процесс.

В процессе проведения аудита в коммерческом банке «А» была произведена проверка организационно кредитной работы, а именно:

1. Проверка состояния кредитного портфеля по выборке, согласованной с банком, из расчета: все кредитное досье заемщиков, имеющие кредиты размером свыше 360,0 тыс. сом, и не менее 70% от суммы кредитного портфеля за минусом кредитов свыше 360.0 тыс. сом.
2. Проверка оценки финансового состояния заемщиков.

3. Проанализировать полноту и своевременность уплаты процентов и основного долга.

4. Проверка наличия обеспечения кредитов, степень покрытия залоговой стоимостью, наличие регистрации залога, соответствие рыночной стоимости. При этом выборочно осуществлен осмотр залога.

5. Проверка оценки адекватности классификации кредитов и создания РППУ.

6. Проверка полноты формирования кредитного досье.

7. Проверка оценки системы внутреннего контроля. Тестирование руководителей филиалов и кредитных специалистов.

Проверено 2 441 кредитов из 3 256 или 75% кредитного портфеля, в том числе в разрезе подразделений банка:

Наименование подразделения	Количество заемщиков	Количество кредитов, проверенных аудиторами
Филиал	127	99

В процессе проверки оценено состояние контроля за полнотой и своевременностью уплаты юридическими лицами процентов по ссудам путем выборочной, по усмотрению ревизирующего, проверки не менее чем 25% действующих и закрытых лицевых счетов ссудозаемщиков, и одновременно установлено:

имелись случаи несвоевременной уплаты процентов:

применялись своевременно в отношении таких заемщиков предусмотренные в кредитных договорах штрафные санкции;

определены недополученные банком доходы от не взысканных процентов за пользование кредитом и неприменения соответствующих штрафных санкций.

Важнейшей составной частью аудиторской проверки организации кредитной работы является оценка практики совершения кредитных

операций, т. е. порядка выдачи и погашения ссуд. Эта проверка осуществляется посредством изучения кредитных договоров; документов, сопровождающих выдачу и погашение ссуд; оборотов по счетам клиентов: структуры пролонгированной и просроченной задолженности по ссудам.

Поолонгация ссуд в настоящее время стала наиболее распространенной практикой. У некоторых банков до 90 % выданных ссуд относится к разряду пролонгированных, причем ряд ссуд пролонгирован неоднократно. Вынесение на счет просроченных ссуд производится редко. В результате качество кредитного портфеля ухудшается, но банк не имеет адекватного резерва на покрытие кредитного риска. При неоднократной и необоснованной пролонгации ссуд ревизор обязан заказать банку, что обязательно надо перенести указанную задолженность на счет просроченных ссуд. Одновременно длительную просроченную задолженность (свыше 6 месяцев) необходимо списать с баланса за счет созданного резерва.

Оценка обслуживания долговых обязательств коммерческого банка «А», включающая платежи основного долга, процентов и пролонгацию.

Показатели обслуживания долга (в разрезе филиалов):

Наименование филиала		Филиал
Наличие просрочки до 1 месяца (в сомах):	Очередной платеж основного долга	1 003 500
	Проценты	0
Наличие просрочки до 3-х месяцев (в сомах):	Очередной платеж основного долга	307 400
	Проценты	0
Наличие просрочки до 6 месяцев (в сомах):	Очередной платеж основного долга	20 000
	Проценты	3 461
Наличие просрочки более 6 месяцев (в сомах):	Очередной платеж основного долга	4 753 280
	Проценты	187 021
Прекращено начисление процентов, количество	0	

Погашение в конце срока, 1 количество	0
	Наличие одной пролонгации 784 Зь9
Наличие пролонгации (остаток основного долга) в сомах	Наличие двух пролонгации У МХ
	Наличие более двух пролонгации 0
В % к общему кредитному портфелю филиала	6,65

Кредиты в коммерческих банках выдаются, как правило, под обеспечение залогового имущества. Все залоговые оформлены договорами и соглашениями о внесудебном взыскании.

В залог в основном предоставлено недвижимое имущество, которое, как правило, регистрируется нотариально и в Госреестре. Во многих филиалах в залог берутся автомашины, на которые налагается арест в ГАИ, и с залогодателями оформляется договор хранения. В банке не практикуется залог в виде залога, все заложенное имущество находится в распоряжении залогодателей.

ТТо многим кредитам оценочная стоимость залога, составляющая 70% от рыночной стоимости, не покрывает на 120% стоимость кредита и процентов, как требует Положение по залого. По филиалу в городе «1» в залог взято имущество, не разрешенное Положением о залоге, - домашнее имущество.

Обеспечение кредитов (в разрезе филиалов);

Наименование заемщиков		Филиал
Отклонения от кредитной политики	Отсутствие залога (остаток кредитов в сомах)	4 006 280
	Оценочная стоимость залога не покрывает на 120% стоимость кредита + проценты (остаток кредитов а сомах)	t 902 703
	Отсутствие регистрации залога (остаток кредитов в сомах)	0
	Отсутствие обследования залога и его оценки (остаток кредитов в сомах)	..
В % к общему кредитному портфелю филиала		22,13

Обеспечение кредитов (в разрезе заемщиков):

Наименование заемщиков	Отсутствие залога	Оценочная стоимость залога не покрывает на 120% стоимость кредита+ проценты	Отсутствие регистрации залога	Отсутствие обследования залога и его оценки	в %к общему кредитному портфелю филиала !
Филиал:					
ОсОО «А»	3 808 515				
А		Т63 148			i
Б		871 555			
В	197 765				
Гг		168 000			
Д		250 000			
Ё		250 000			
Итого	4 006 280	1 902 703	0	0	22,13
С целью	проверки	наличия	залога, его	физического	состояния

адекватности оценки, были осуществлены выборочные выезды на место расположения залога.

При проведении выборочного мониторинга заложенного имущества следует отметить, что все проверенные аудиторами залоговые существуют, их

стоимость, оцененная сотрудниками банка, соответствует реальной стоимости или даже занижена, за исключением случаев, предоставленных в нижеследующей таблице:

Наименование филиала	Количество проведенных МОНИТОРИНГОВ	Количество объектов, по которым обнаружено завышение стоимости	Сумма завышения в тыс. сом
Филиал	11	0	0

В некоторых случаях допускается отклонение в физическом состоянии, то есть перепланировка, ухудшение внешнего вида (отклеивание обоев, осыпание штукатурки и т.д.) или автомашины, требующие капитального ремонта.

Оценка адекватности классификации кредитов и создания РППУ

Дополнительные начисления РППУ, рекомендуемые по филиалам:

Наименование филиала:	Рекомендуемое РППУ	РППУ банка	Дополнительное начисление РППУ
Филиал	5 505,47	4 747,47	758,00

Дополнительные начисления РППУ, рекомендуемые по каждому заемщику:

Наименование заемщика	Банк	Рекомендуемое		Сумма отклонения	Обоснование	
	Класс-я	Класс-я	РППУ I			
Филиал:						
А	под. наблюд.	37,4	убыточ.	747,0	709,6	Отставание от графика по основному долгу на срок 120 дней, мониторинга бизнеса и залога не проводилось, кредитной истории заемщика нет, в сведениях по кредитному

			!			портфелю и в классификации нет данных о просрочке кредита и %.
Б	удовл.	3,8	под. наблюд.	9,5	5,7	График платежей основного долга изменен с отсрочкой очередных платежей.
В	удовл.	3,0	под. наблюд.	7,5	4,5	Отставание от графика по основному долгу на 30 дн., мониторинга бизнеса и залога не проводилось, кредитной истории заемщика нет.
Г	под. наблюд.	8,5	субстан.	42,6	34,1	Отставание от графика по основному долгу на 60 дн., мониторинга бизнеса и залога не проводилось, кредитной истории заемщика нет.
Д	удовл.	2,7	под. наблюд.	6,8	4,1	Отставание от графика по основному долгу на 60 дн., мониторинга бизнеса и залога не проводилось, кредитной истории заемщика нет.
Итого		55,4		813,4	758,0	1

В филиалах коммерческого банка «А» городов «1» и «2» имеют место случаи выдачи кредитов ранее даты подачи заявления от заемщика. По некоторым заемщикам документы оформлены при наличии просроченных

паспортов заемщиков. Документы, подтверждающие ведение бизнеса (патенты, свидетельства), часто не соответствуют цели кредита. В банке существует практика оформления срочных обязательств на погашение кредитов, которые фактически являются излишними, и не представляют документа, используемого з работе. В филиалах городов «1» и «2» оформлены заключения о кредитоспособности заемщиков, которые не составляются в других филиалах банка.

В кредитных досье нет анализа финансово-хозяйственной деятельности и кредитоспособности заемщика, выдача кредита на основании оценки залога и бизнес-плана (который составляется формально). Оценка залога по некоторым заемщикам проводилась кредитным специалистом единолично. В договорах ипотеки вместо залоговой стоимости ставится рыночная стоимость. Выявлена замена залога без заявления клиента, без решения Кредитного комитета, без заключения по оценке нового залога, выдача кредита (25 000\$) - ранее проблемному клиенту.

Оценка общего уровня постановки кредитной работы в коммерческом банке осуществляется на основе рассмотрения функций отделов или подразделений, занимающихся вопросами кредитования, а также ознакомления с содержанием кредитной политики банка.

Подход к оценке этой стороны организации кредитного процесса различен применительно к крупному (среднему) и малому банку; банк) с развитыми кредитными связями (даже при небольших объемах кредитов) и недавно работающему банку (меньше года). Если аудитор имеет дело с банком, осуществляющим кредитные операции больше года (независимо от масштаба банка), уже можно требовать от него наличия различных функциональных подразделений, участвующих в кредитном процессе, а также основ кредитной политики. Только для вновь созданного банка, т. е.

банка, работающего меньше года, возможны исключения. Остальные банки (дифференцированно - применительно к своему объему) должны найти практическое решение указанных выше вопросов.

В части организационной структуры в штате банка (в виде отдельного подразделения или за крепления соответствующих функций за отдельными Лицами в кредитном отделе) целесообразно иметь сотрудников, отвечающих: за формирование и исполнение кредитной политики; за связь с клиентами (кредитное обслуживание); за анализ кредитного портфеля; за грамотное правовое обеспечение кредитного процесса.

При проверке системы внутреннего контроля филиалов коммерческого банка «А» следует обратить внимание на следующие аспекты:

Обработка документации и аналитический учет кредитного портфеля осуществляется вручную, вследствие чего увеличиваются риски ошибок. Недоработанность автоматизированной программы не позволяет дифференцировать кредитование, расширять сферу деятельности в области кредитования, ограничивает возможности контроля за кредитованием;

Решения о выдаче кредитов принимаются различными уровнями с учетом суммы кредита. В банке созданы кредитные комитеты 3-х уровней. Филиалам предоставлено право самостоятельно выдавать кредиты отдельным заемщикам на сумму 250 тыс. сом и менее. При выдаче филиалами кредитов на сумму более 250 тыс. сом, решение о выдаче принимается на уровне областных Управлений. Кредиты на сумму более 500 тыс. сом требуют решения Кредитного комитета Первого Уровня в Головном офисе.

Всем подразделениям устанавливаются лимиты ресурсов на выдачу кредитов, которые постоянно изменяются. При перерасходе лимитов

филиалам необходимо запрашивать разрешение у головного офиса на выдачу дополнительных кредитов независимо от суммы кредитов.

В случае выдачи филиалами кредитов, превышающими установленный порог, кредитные дела направляются на рассмотрение в Головной офис. В филиалы направляются телеграммы о решении Кредитного комитета о выдаче кредитов. Копии заключений кредитных сотрудников и юриста головного офиса в филиал не направляются, вследствие чего кредитное досье не содержит полного пакета информации по каждому кредиту. В Головном офисе отсутствует система подшивки и хранения документации по кредитам филиалов, рассмотренных сотрудниками Головного офиса.

Все кредиты выдаются по решению Кредитных комитетов соответствующих уровней. При выдаче нескольких кредитов одному и тому же лицу, или связанным сторонам (родственникам), решения о выдаче кредитов принимаются индивидуально по каждому кредиту без учета связанности, т.е. по каждому дополнительному кредиту решения о выдаче принимаются самостоятельно Кредитными комитетами 3-го уровня филиалов.

Существующая практика применяется и при классификации кредитов. Вследствие чего, по одному и тому же заемщику или связанным лицам, выданные кредиты классифицированы по-разному.

Выявлено, что при классификации кредитов в филиалах отсутствует принцип независимости, так как сотрудники банка, участвующие в выдаче кредитов, принимающие решения о выдаче кредитов, занимающиеся мониторингом кредитов, осуществляют и классификацию кредитного портфеля. При этом функции Головного офиса заключается только в сборе информации у филиалов и составление сводных таблиц.

В некоторых подразделениях принята практика начисления процентов кредитными специалистами, кредитные сотрудники оформляют распоряжения бухгалтерии на зачисление поступающих платежей от заемщиков на погашение основного долга и процентов. Существующая практика свидетельствует о слабой системе внутреннего контроля, и может приводить к ошибкам и злоупотреблениям.

Аудиторами отмечены недостатки в оформлении документации, наличия значительных ошибок, формальном подходе к формированию документов, что свидетельствует об отсутствии адекватного контроля за формированием документов.

В банке существовала практика выдачи кредитов сотрудникам под низкие проценты. В некоторых случаях графиком погашения предусмотрен ежемесячный взнос в погашение кредита и процентов в объеме, составляющем значительную долю зарплаты.

Не уделяется внимания контролю за проведением мониторинга.

Отмечена слабая подготовка кредитного персонала в отношении знаний внутренних нормативных документов.

При проведении тестирования руководителей филиалов коммерческого банка «А», отмечены следующие аспекты:

Во всех филиалах при выдаче и погашении кредитов решающая роль принадлежит руководителям филиалов.

Все руководители знают местные условия, ориентируются в отраслевой направленности организаций, знают предприятия, и многих жителей.

Все руководители проверенных филиалов уделяют внимание контролю за кредитным портфелем, бухгалтерскому учету операций кредитования, для чего разрабатывают и вводят внутренние формы управленческого учета, позволяющие получать своевременно информацию от сотрудников.

Руководители считают, что должны быть расширены полномочия подразделений в решении вопросов выдачи кредитов, взыскания комиссионных, процентных ставок, пролонгации кредитов, распределения выделенных ресурсов на хозяйственные нужды, сроках предоставления кредитов, кадровые вопросы, в частности в передвижки

	менаду отделами. Решение многих вопросов, даже мелких, занимает много времени, и процедуры получения разрешения из Головного офиса затягиваются.
5	Руководители считают систему наказания за допущенные убытки приемлемой.
6	У некоторых руководителей филиалов, несмотря на возникшие проблемы в связи с приостановлением операций банка, имеются планы по развитию филиала, привлечению новых клиентов.
7	В основном все руководители филиалов считают, что структура банка приемлема для работы филиалов, и отвечает требованиям разделения функций между сотрудниками и контроля за их работой.
8	Все руководители считают, что автоматизация операций кредитования и депозитов будет способствовать улучшению внутреннего контроля, минимизации рисков ошибок, сокращению времени на обработку информации.

Главным критерием оценки аудитором практики кредитования является выполнение коммерческим банком установленных правил кредитования. Однако, как отмечалось выше, многие коммерческие банки их не имеют, основные нормы кредитных отношений банка с клиентом фиксируются в кредитных договорах, которые и подвергаются изучению, анализу и контролю со стороны аудитора.

Таким образом, при проведении аудита коммерческого банка «А» достигнуты следующие результаты:

-Проблемных кредитов (наличие просроченных платежей основного долга, процентов, пролонгации) в общем объеме кредитного портфеля Банка составляет 8,62%. -Не удовлетворительно производится оценка финансового состояния заемщиков. -Во многих филиалах нарушены требования банка в части покрытия залогом стоимости кредита и процентов. -В некоторых филиалах неудовлетворительно формируется кредитное досье.

-В некоторых филиалах не соблюдены требования по оформлению залоговых документов и их регистрация. -Не уделяется достаточного внимания мониторингу бизнеса заемщика и залогового обеспечения. -Во многих филиалах неверно трактуют кредитную политику и другие внутренние нормативные документы. -В банке совмещены функции кредитования - вынесения решения о выдаче кредита, сверка, начисление процентов, формирование кредитных досье, контроль, мониторинг, классификация. -В некоторых филиалах отмечены слабые знания сотрудников. -В филиалах решающая роль при выдаче кредитов принадлежит руководителям филиалов. -Дополнительные начисления РППУ, рекомендуемые составили 6 537,99 тыс. сом, что составляет 16,5% к сумме начисленного резерва по проверенному кредитному портфелю. **Заключительным этапом проверки** является формирование выводов и согласование их с работниками и руководством. По результатам аудита коммерческому банку «А» рекомендуется: - Внести дополнения в кредитную политику, включающая положения и процедуры по контролю за кредитным портфелем. -Предусмотреть в кредитной политике систему дифференцированного подхода к разным клиентам в зависимости от цели кредита. -Разработать положения по кредитованию на каждый вид кредитов. -Внести изменения в кредитную политику в **части** формирования кредитных досье для каждого вида кредитов (коммерческий, ипотечный, розничный, потребительский и т.д.). -Разработать систему проведения мониторинга бизнеса и залогового имущества.

-Провести инвентаризацию кредитных дел в каждом филиале и дополнить недостающими документами.

-Разработать систему материального стимулирования кредитных сотрудников за показатели состояния кредитного портфеля.

-Начислить дополнительные начисления РГПУ в соответствии с рекомендациями аудиторов.

Таким образом, при банковском надзоре кредитных операций коммерческого банка должны оцениваться общий уровень постановки кредитной работы в банке, процедура рассмотрения и решения вопросов о предоставлении ссуды, практика совершения кредитных операций, оценка кредитной документации, организация контроля банка за исполнением кредитного договора, оценка кредитного дела клиента.

Одной из основных причин финансовых трудностей и банкротств коммерческих банков является низкое качество управления кредитными рисками. Недостаточно квалифицированный подход к данной проблеме со стороны банков проявляется в отсутствии продуманной кредитной политики, слабой разработке процедурных вопросов кредитования, неумении или нежелании проводить финансовый анализ потенциального заемщика, низком качестве обеспечения предоставленных кредитов. Это неизбежно приводит к тому, что значительная часть собственных и привлеченных средств банков размещается в высокорисковых кредитных вложениях, как правило, с низкой вероятностью получения процентов и погашения основного долга. Неоправданно высокий и слабо контролируемый кредитный риск постепенно приобретает решающее значение для дальнейшей деятельности банков. Устранению существенных недостатков в кредитной работе банков должен способствовать аудит коммерческих банков. В современных условиях аудиторские проверки должны быть ориентированы не только на

подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности коммерческого банка, но и на глубокий анализ его деятельности, изучение эффективности функционирования, построение перспективных прогнозов. Практика показывает, что своевременное выявление аудитором проблем в кредитной работе и его квалифицированные рекомендации позволяют банку не только принять оперативные меры по исправлению негативной ситуации, но и существенно повысить общий уровень кредитной культуры. Следует отметить, что и Национальный Банк Кыргызской Республики рассматривает проблему управления банковскими рисками как одну из ведущих и обязывает аудиторов представлять в годовом аудиторском заключении о достоверное! и бухгалтерской отчетности кредитной организации аргументированную оценку качества управления кредитными рисками.

В настоящее время при аудите недостаточное внимание уделяется оценке общего уровня постановки кредитной работы в коммерческом банке. Она осуществляется на основе рассмотрения функций отделов или подразделений, занимающихся вопросами кредитования, а также ознакомления с содержанием кредитной политики банка.

Подход к оценке этой стороны организации кредитного процесса различен применительно к крупному (среднему) и малому банку; банку с развитыми кредитными связями (даже при небольших объемах кредитов) и недавно работающему банку (меньше года). Если аудитор имеет дело с банком, осуществляющим кредитные операции больше года (независимо от масштаба банка), уже можно требовать от него наличия различных функциональных подразделений, участвующих в кредитном процессе, а также основ кредитной политики. Только для вновь созданного банка, т. е. банка, работающего меньше года, возможны исключения. В части организационной структуры в штате банка (в виде отдельного

подразделения или за крепления соответствующих функций за отдельными лицами в кредитном отделе) целесообразно иметь сотрудников, отвечающих: за формирование и исполнение кредитной политики; за связь с клиентами (кредитное обслуживание); за анализ кредитного портфеля; за грамотнее правовое обеспечение кредитного процесса.

На сегодняшний день большинство коммерческих банков (включая и крупные, накопившие определенный опыт организации кредитных сделок) ограничиваются наличием лишь кредитного отдела, деятельность которого сводится к заключению и исполнению кредитных договоров. Вопросы стратегического планирования, анализа и правового обеспечения кредитного процесса ими не решаются. В результате такие банки не создают для себя надежной защиты от кредитного риска.

Второй аспект этой же проблемы - наличие и содержание кредитной политики.

В международной практике считается, что риск банка повышается, если он не имеет банковской политики; если он ее имеет, но не довел до ("ведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую банковскую политику. Банковская кредитная политика определяет цели и правила поведения конкретного банка на рынке, она обуславливает инструментарий, используемый специалистами данного банка при организации кредитных сделок. В содержание кредитной политики включаются: стратегия банка в кредитной сфере (цели, приоритеты, принципы), инструктивные материалы по кредитованию, методические разработки по анализу кредитоспособности, кредитного портфеля, организации контроля за исполнением кредитных договоров и другие материалы.

Проведенные проверки в коммерческих банках КР показывают недостаточное внимание, уделяемое ими данному вопросу. Многие не

располагают необходимой инструктивной и методической базой, что значительно снижает уровень их кредитной работы.

Недостаточно отработана в банковской практике Кыргызстана и процедура принятия решения по кредитной заявке клиента. Международный опыт организации данной процедуры исходит из следующих этапов: консультирование клиента, составление и представление в банк кредитной заявки, рассмотрение и составление заключения по ней кредитным работником, в зависимости от характера и суммы ссуды - принятие окончательного решения руководством банка (в том числе после и на основе решения кредитного комитета).

Аудиторские проверки показывают, что решения по выдаче ссуд не основываются на тщательном изучении надежности клиента, перспектив и источников погашения ссуды. Кредитные работники не имеют необходимой информации о клиенте, не располагают даже его балансами. Рассмотрение заявки сопровождается проверками на месте финансового состояния, структуры и качества активов, состояния учета, складского хозяйства заемщика. Банк несет ответственность перед вкладчиками за сохранность доверенных ему средств, потому анализ факторов риска должен присутствовать при выдаче ссуды на любой срок. Особенно это актуально при выдаче "крупных" кредитов. Процедура рассмотрения кредитной заявки может быть упрощена, если клиент имеет хорошую репутацию и часто пользуется ссудами в данном банке.

Важнейшей составной частью аудиторской проверки организации кредитной работы является оценка практики совершения кредитных операций, т. е. порядка выдачи и погашения ссуд. Эта проверка осуществляется посредством изучения кредитных договоров; документов, сопровождающих выдачу и погашение ссуд; оборотов по счетам клиентов: структуры пролонгированной и просроченной задолженности по ссудам.

Главным критерием оценки аудитором практики кредитования является выполнение коммерческим банком установленных правил кредитования. Следует отметить, что система кредитования клиентов не отличается большим разнообразием. Кредит предоставляется для осуществления определенных контрактов, чаще торгово-посреднического, реже производственного характера.

Банки Кыргызстана в процессе кредитования используют открытие кредитной линии, означающей установление тесных кредитных связей с клиентами. Такое кредитование применяется, как правило, при взаимоотношениях банка с торговыми и снабженческо-сбытовыми организациями, а также с сезонными и несезонными промышленными предприятиями, нуждающимися в кредитах на производственные нужды.

В процессе проверки практики совершения кредитных операций в первую очередь аудитор должен обращать внимание на наличие технико-экономического обоснования потребности в кредите и на методику этого расчета, позволяющего конкретизировать сумму кредита и его целевое направление. Отсутствие экономически обоснованного расчета потребности в кредите, подтвержденного реальными контрактами с поставщиками и покупателями, может квалифицироваться ревизором как серьезный недостаток в работе кредитного отдела, повышающий риск кредитного портфеля банка.

В качестве положительного опыта следует отметить разработку: некоторыми банками перечня документов, которые должны представить клиенты при обращении в банк за кредитом. При этом указанный перечень дифференцирован по отношению к новым клиентам или клиентам, не имеющим в данном банке расчетных счетов, и постоянным клиентам банка.

Оценивая сложившуюся практику выдачи кредита, особое внимание следует обратить на недостаточный текущий и последующий контроль за

целевым: использованием кредита. Выдача кредита в соответствии с кредитными договорами может осуществляться путем оплаты расчетных документов с ссудного счета или путем зачисления суммы ссуды на расчетный счет клиента.

В первом случае для соблюдения целевой направленности ссуды кредитный работник должен дать четкое указание (письменное распоряжение) операционному отделу о круге операций, которые подлежат отражению на ссудном счете, при выдаче кредита. В ряде случаев в распоряжениях содержится лишь сумма открытого клиенту кредита, но не конкретизируется его целевая направленность. В результате с ссудного счета оплачиваются любые расчетные документы клиента, в том числе связанные с капитальными затратами.

Такая же картина характерна и для случая, когда выдаваемый кредит зачисляется на расчетный счет клиента, а затем с него удовлетворяются потребности в платежах, в том числе и не предусмотренные технико-экономическим обоснованием. При указанном варианте выдачи ссуды предварительный контроль за целевым использованием кредита практически невозможен, потому необходимы последующие проверки на основе документов, подтверждающих соблюдение клиентом условий кредитного договора.

Имеют место также факты, когда банки выдают ссуды клиентам, не имеющим у них расчетных счетов, без каких либо гарантий. Причем выдача кредита осуществляется в налично-денежной форме. Впоследствии кредит не возвращается в срок, а банк не может разыскать клиента.

Серьезные нарушения возникают и при организации погашения ссуд.

В ряде случаев от контроля за погашением ссуд отстранен операционный отдел банка, поскольку выдача ссуд не сопровождается выпиской ссудополучателем срочных обязательств. За погашением ссуд в

таких банках наблюдают кредитные работники, которые при наступлении сроков возврата ссуд, установленных в кредитных договорах, принимают решение либо об их погашении, либо об их пролонгации, либо о вынесении на счет просроченных ссуд. Как показывают проверки, по значительной части ссуд при истечении их срока указанные решения принимались несвоевременно. При больших объемах кредитных операций частота допущения таких нарушений повышается.

Контроль за погашением ссуд при отсутствии срочных обязательств в ряде случаев затруднен и потому для выдачи разных ссуд используется один ссудный счет, на котором возникает совокупная задолженность банку с разными сроками погашения и неоднократными пролонгациями.

Пролонгация ссуд в настоящее время стала наиболее распространенной практикой. В банках нашей страны до 50 % выданных ссуд относится к разряду пролонгированных, причем ряд ссуд пролонгирован неоднократно. Вынесение на счет просроченных ссуд производится редко. В результате качество кредитного портфеля ухудшается, но банк не имеет адекватного резерва на покрытие кредитного риска. При неоднократной и необоснованной пролонгации ссуд необходимо банку обязательно перенести указанную задолженность на счет просроченных ссуд. Одновременно длительную просроченную задолженность (свыше 6 месяцев) необходимо списать с баланса за счет созданного резерва.

Замечания к банкам возникали и при использовании ими кредита в виде овердрафта. Отличительной чертой этого вида кредита, который также выдается с ссудного счета, является его краткосрочность (до 15 дней). В этой связи выдача кредита в данном случае не оформляется кредитным договором, не представляется технико-экономическое обоснование. Однако предоставление такого кредита должно быть ограничено лишь финансово

устойчивыми клиентами, пользующимися доверием банка, что должно предусматриваться в договорах по расчетно-кассовому обслуживанию.

Ряд серьезных замечаний вызывает и кредитная документация, представляющая для аудитора предмет особого изучения. К числу кредитных документов относятся: заявки на получение ссуды, заключения банков на ходатайства клиентов, технико-экономические обоснования, кредитные договора, договора о залоге, гарантийные письма, страховые полисы (как формы обеспечения возвратности кредита). При этом была стандартизация соответствующих документов, учитывающая назначение каждого из них.

Требования к кредитной заявке вытекают из критериев оценки качества предоставляемых банком ссуд. К ним в международной практике относят назначение ссуды и совокупность факторов, определяющих степень риска, сопровождающего данную ссуду.

Назначение ссуды позволяет раскрыть связь потребности в средствах с кругооборотом и оборотом фондов клиента, выяснить конкретную сферу вложения денежных средств, определить источник погашения ссуды, уточнить конечную цель для клиента и банка вложения средств в кредитуемое мероприятие (проект).

Назначение ссуды должно быть сформулировано конкретно: а) на производственные нужды (на приобретение и формирование производственных затрат; на приобретение и формирование производственных запасов и осуществление производственных затрат; на осуществление конкретных затрат); б) на торгово-посреднические нужды (на приобретение, формирование и реализацию товаров; на формирование сезонных запасов товаров или готовых изделий);

в) на временные нужды (для выплаты заработной платы; для погашения платежей в бюджет и др.).

Для оценки риска, сопровождающего кредитную сделку, банку важно иметь представление о ряде характеристик ссуд, которые находят свое отражение в заявке: вид кредита, срок ссуды, порядок выдачи и погашения ссуды, способ обеспечения возвратности кредита, кредитоспособность клиента, его правовая форма, характер взаимоотношений с банком.

Полнота заполнения указанных показателей в кредитной заявке зависит от объема и срока ссуды, степени информированности банка о соответствующем клиенте. Поэтому при анализе кредитной документации, и в частности при рассмотрении содержания кредитной заявки, аудитор учитывает эти факторы.

Зачастую банки при решении вопроса о возможности выдачи ссуды прибегают к получению от клиента технико-экономического обоснования, кредитной заявки. Этот документ используется в банковской практике, если объектом кредитования выступает отдельная хозяйственная сделка.

Однако проведение расчета окупаемости кредитного мероприятия недостаточно ни для определения источника погашения ссуды, ни для оценки кредитного риска, сопровождающего данную сделку. Как отмечалось выше, целевая направленность ссуд из-за отсутствия подобного контроля не может быть гарантирована, потому не гарантирован и источник погашения ссуды. Но даже при соблюдении целевой направленности ссуды погашение за счет выручки от реализации прокредитованных товаров обеспечивается не всегда, так как поступающая выручка обезличивается на расчетном счете и может быть использована для любого платежа предприятия. Поэтому банку необходимо иметь полное представление о кредитоспособности клиента и факторах риска, связанного

с конкретной кредитной сделкой, что позволит найти наиболее надежные способы обеспечения возвратности кредита.

Особое внимание при проверках аудиторы должны обращать на оформление и содержание кредитных договоров, регулирующих в современных условиях весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом.

Как правовой документ, кредитный договор должен соответствовать определенным требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок. Именно поэтому в практике существуют типовые формы кредитных договоров применительно к различным видам кредитов; в отработке структуры кредитных договоров, формулировок всех его пунктов активное участие принимают юристы. Внесение изменений или дополнений в кредитный договор осуществляется по согласованию с юристами, а для банков - с их головными учреждениями.

В практике Кыргызстана уже накоплен определенный опыт составления кредитных договоров с участием юристов. Однако в правовом отношении кредитные договора остаются несовершенными. В банках для однородных ссуд используются разные по форме кредитные договора.

К кредитной документации относятся также гарантийные письма страховые полисы, служащие вторичным источником погашения ссуд. Необходимо, чтобы указанные документы, как и договор о залоге, соответствовали определенным требованиям правового и экономического характера. В правовом отношении они должны четко определять взаимоотношения сторон, позволяющие защищать интересы кредитора. В этой связи обращает на себя внимание положительная практика заключения трехсторонних договоров поручительства и договоров страхования. Включение в число участников таких договоров банка, повышает их эффективность, поскольку не позволяет изменять условия

взаимоотношений заемщика и поручителя (гаранта, страховщика) без ведома банка. Следующая стадия аудита связана с изучением организации контроля банками за исполнением клиентом кредитного договора.

Организация такого контроля необходима, если в кредитных договорах имеются пункты, обязывающие клиента осуществить определенные действия или не допускать каких-либо действий.

Она позволяет оперативно выявить состояние дел в ключевых точках возникновения риска и принять дополнительные меры к нейтрализации отрицательных тенденций. Как правило, последующих проверок выполнения условий договора банки не проводят, что усиливает риск кредитной сделки. Для выполнения данного неотложного требования организации кредитного процесса необходима методика, раскрывающая периодичность, содержание и порядок ужесточения режима кредитования клиентов, допускающих невыполнение условий кредитного договора.

Предметом изучения и проверки является также кредитное дело клиента, позволяющее дать оценку информационной базы и степени обоснованности решений, принимаемых банком в отношении конкретного клиента. Следует подчеркнуть, что коммерческие банки уделяют данному вопросу недостаточное внимание. Кредитные дела в основном содержат лишь кредитные договора и сопровождающие их документы (договора о залоге, гарантийные письма, страховые полисы).

В ряде случаев в них имеются технико-экономические обоснования ссуд. Однако информация, характеризующая финансовое положение клиента, анализ кредитоспособности клиента отсутствуют. Нередки случаи непредставления клиентом баланса в банк, особенно если расчетный счет находится в другом банке.

В кредитных делах не содержатся протоколы

принципиальных совещании с клиентами, переписка с ними, данные о менеджменте, справки о результатах проверок на месте.

Заключительным этапом проверки аудита является формирование выводов и согласование их с работниками и руководством.

Методику аудита пассивных операций межбанковского кредитования (далее МБК). *Проверка соблюдения порядка оформления документов на получение кредита* в банке начинается с установления наличия генеральных соглашений с банками-кредиторами, с которыми проверяемый банк сотрудничает на рынке МБК. Проверяется также наличие нотариально заверенных копий уставов банков-кредиторов, их учредительных договоров, свидетельств о регистрации, банковских лицензий, карточек с образцами подписей и оттиском печати, балансов, расчетов экономических нормативов и других документов, которыми обмениваются участники рынка МБК. Проверяя полноту формирования досье по каждому генеральному соглашению, особое внимание следует обратить на наличие дополнительных соглашений по каждому полученному кредиту. Отсутствие дополнительных соглашений является грубым нарушением порядка оформления пассивных кредитных операций.

Проверка *переоформления (продлонгирования) кредитных договоров* основывается на том, что межбанковские кредиты, полученные в рамках дополнительных соглашений и не погашенные в срок, должны быть продлонгированы в установленном порядке. Не допускается заключение новых дополнительных соглашений на получение кредита предусматривающих погашение ссудной задолженности по ранее заключенным дополнительным соглашениям, без реального движения денежных средств по корреспондентским счетам банка-заемщика и банка-кредитора. При проверке случаев продлонгации дополнительных соглашений на получение кредита в рамках генерального соглашения

необходимо удостовериться, пролонгированы ли соответствующим образом договоры по обеспечению исполнения кредита (договор поручительства, гарантии, залога и др.).

В ходе проверки правильности оформления и учета обеспечения полученных кредитов следует иметь в виду, что в качестве обеспечения полученных банком МБК может служить: залог имущества, в том числе ценных бумаг; поручительства третьих лиц; банковские гарантии.

Для проверки правильности отражения в учете обеспечения полученных кредитов аудитор пользуется аналитическим и синтетическим учетом по внебалансовым счетам: "Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам"; "Гарантии, выданные банком", отдельный сводный лицевой счет "Гарантии других банков, выданные в качестве обеспечения полученных кредитов"; "Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг". Учет на этих счетах ведется в сумме переданного обеспечения, т.е. в сумме выданной гарантии, поручительства, залоговой стоимости переданного имущества.

Также могут быть проверены, учет поручительств, переданных банку-кредитору в качестве обеспечения полученного кредита, на внебалансовом счете, на отдельном сводном лицевом счете "Поручительства третьих лиц, выданные в качестве обеспечения полученных кредитов".

Главным результатом аудиторской проверки кредитной организации является заключение аудиторской фирмы (аудитора) - документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Аудиторское заключение направляется в Национальный Банк Кыргызской Республики в трехмесячный срок со дня представления ему годовых отчетов кредитной организацией.

Аудиторское заключение представляется в виде подробного акта проверки кредитной организации. Каждая страница акта проверки, составленного несколькими аудиторами, подписывается каждым из аудиторов в отдельности в части, относящейся к предмету его проверки, руководителем фирмы и заверяется печатью фирмы. Акт в обязательном порядке должен быть прошит.

Заключение аудиторской фирмы (аудитора) по результатам проверки кредитной организации, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством.

Заключение аудиторской фирмы (аудитора) должно состоять из трех частей - вводной, аналитической и итоговой.

I. *Вводная часть* содержит общие сведения об аудиторской фирме или аудиторе, работающем самостоятельно, а также сведения о проверяемом клиенте.

Об аудиторской фирме:

- название фирмы, юридический адрес и телефон;
 - номер, дата выдачи лицензии и срок ее действия;
 - номер свидетельства о государственной регистрации;
 - номер расчетного счета;
 - фамилии, имена и отчества руководителей аудиторской фирмы и всех аудиторов, принимавших участие в данной аудиторской проверке;
 - продолжительность аудиторской проверки с указанием конкретных дат ее проведения);
- О проверяемом клиенте:

1. наименование кредитной организации;
2. ее организационно-правовая форма;

3. номер и дата выдачи Национальным Банком Кыргызской Республики лицензии на право проведения банковских операций;

4. количество.

Аналитическая часть включает следующую информацию:

- объем работы, выполненной в ходе аудита;
- тип аудиторской проверки (выборочная или сплошная), который применялся в процессе аудита, при этом если выборочная проверка проводилась по отдельным объектам учета (операциям кредитной организации), то необходимо указать, какие именно объекты подвергались выборочной проверке, а какие - сплошной;
- соблюдение действующего законодательства по совершаемым кредитной организацией операциям;
- состояние бухгалтерского учета и отчетности;
- соответствие аналитического учета синтетическому;
- правильность составления бухгалтерской и финансовой отчетности;
- соблюдение установленных Национальным Банком КР обязательных экономических нормативов;
- правомерность формирования уставного, резервного и других фондов;
- законность открытия расчетных, текущих, валютных и других счетов клиентов, корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям;
- правомерность и правильность проведения активно-пассивных операций (ссудных, депозитных, валютных операций с ценными бумагами, переоценки балансовых счетов в иностранной валюте);
- состояние кредитно-экономической работы;
- выполнение функций агента валютного контроля;

-своевременное и полное депонирование средств в фонде обязательных резервов, и создание резервов на возможные потери по ссудам, и под обесценение ценных бумаг; -выполнение предписаний, направленных НБ КР; -обеспечение сохранности денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей; -правильность начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов и

других доходов (расходов); -качество управления кредитной организацией;

-состояние системы внутреннего контроля (при этом подразумевается, что ответственность за состояние контроля несет руководство кредитной организации и его оценка производится с целью определения объема работы, которую необходимо выполнить в ходе аудита); -выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки. 3. В *Итоговой части* аудитор выражает свое мнение о достоверности ведения учета клиентом и его соответствия действующим нормативным документам, в частности Плану счетов бухгалтерского учета, установленного Национальным Банком Кыргызской Республики.

При неподтверждении аудиторской фирмой, (аудитором) достоверности баланса и Отчета о прибылях и убытках кредитной организации об этом факте сообщается в Национальный Банк Кыргызской Республики с указанием причин неподтверждения.

Таким образом, подытоживая данный раздел главы, следует подчеркнуть, что оценку качества управления кредитными рисками следует рассматривать как важнейшее направление аудита коммерческого банка Кыргызской Республики и необходимо:

1. повысить внутренний контроль кредитных операций коммерческого банка, так как эти операции являются самыми доходными;
2. проверка правильности оценки залогового имущества;

3. прослеживание информации по кредитным операциям;
4. отработать процедуру принятия решения по кредитной заявке клиента;
5. обращение внимания на наличие технико-экономического обоснования потребности в кредите и на методику этого расчета, позволяющего конкретизировать сумму кредита и его целевое направление;
6. проверка аудитором расчета окупаемости кредитуемого мероприятия для определения источника погашения ссуды, для оценки кредитного риска;
7. должное внимание следует уделить содержанию и заполнению кредитного договора и договора о залоге;
8. контроль за исполнением клиентом кредитного договора.

Наличие кредитной документации для юридических лиц:

Для физических лиц:

Наименование документа	Примечание
Заявление - ходатайство на выдачу кредита	Имеется заявление с подробным описанием цели кредита, его суммы, наличия источников погашения кредита и процентов, и залога — 1 балл, нет адекватного заявления - 0 баллов.
Анкета заемщика	Имеется анкета - 1 балл, нет анкеты - 0 баллов.
Нотариально сверенные копии учредительных документов	Имеются документы - 1 балл, нет документов - 0 баллов.
Документы о государственной регистрации	Имеются документы - 1 балл, нет документов - 0 баллов.
Приказы о назначении должностных лиц, имеющих право подписи официальных документов	Имеются приказы — 1 балл, нет приказов - 0 баллов.
Карточки образцов подписей	Имеются карточки - 1 балл, нет карточек - 0 баллов.
Бизнес-план, включающий в себя экономическое обоснование использования получаемых средств	Имеется бизнес-план - 1 балл, нет бизнес-плана - 0 баллов.
План-прогноз потоков денежных средств на период использования кредитом	Имеется план - 1 балл, нет плана - 0 баллов.

Копии контрактов, договоров и иных документов, подтверждающих цель и объем кредита	Имеются документы - 1 балл, нет документов - 0 баллов.
Лицензии на ведение деятельности	Имеются лицензии - 1 балл, нет лицензии - 0 баллов.
Анализ платежеспособности, рейтинга клиента	Имеются анализы - 1 балл, не проведены анализы - 0 баллов.
Заключение юриста	Имеется заключение - 1 балл, нет заключения - 0 баллов.
Заключение экономиста кредитного отдела	Имеется заключение - 1 балл, нет заключения - 0 баллов.
Кредитная история заемщика	Положительная кредитная история - 1 балл, наличие проблем с прошлыми кредитами - 0 баллов.
Санкционирование выдачи кредита	Имеется соответствующий протокол - 1 балл, нет разрешения уполномоченного органа - 0 баллов.
Кредитный договор	Имеется договор - 1 балл, нет договора - 0 баллов.

Наименование документа	Примечание
Заявление - ходатайство на выдачу кредита	Имеется заявление с подробным описанием цели кредита, его суммы, наличия источников погашения кредита и процентов, и залога - 1 балл, нет адекватного заявления - 0 баллов.
Анкета заемщика	Имеется анкета - 1 балл, нет анкеты — 0 баллов.
Документы государственной регистрации (свидетельство, патент)	Имеются документы - 1 балл, нет документов - 0 баллов.
Копия паспорта	Имеется копия — 1 балл, нет копии - 0 баллов.
ТЭО потребности в кредите и сроках его возврата	Имеется бизнес-план — 1 балл, нет бизнес-плана - 0 баллов.
План-прогноз потоков денежных средств на период использования кредитом	Имеется план - 1 балл, нет плана - 0 баллов.
Копии контрактов, договоров и иных документов, подтверждающих цель и объем кредита	Имеются документы - 1 балл, нет документов - 0 баллов.
Лицензии на ведение лицензируемой деятельности	Имеются лицензии - 1 балл, нет лицензии — 0 баллов.
Анализ платежеспособного ги, рейтинга клиента	Имеются анализы - 1 балл, не проведены анализы - 0 баллов.
Заключение юриста	Имеется заключение - 1 балл, нет заключения - 0 баллов.

<u>I документации заемщика</u>	<u>0 баллов.</u>
Заключение экономиста]	Имеется заключение - 1 балл, нет заключения о! О баллов.
' кредитного отдела	
<u>I возможности выдачи кредита</u>	
Кредитная история заемщика j	Положительная кредитная история - 1 балл, наличие проблем с прошлыми кредитами - 0 баллов.
в банке _____	
Санкционирование выдачи	Имеется соответствующий протокол — 1 балл, нет разрешения уполномоченного органа - 0 баллов.
<u>кредита</u>	
Кредитный договор	Имеется договор — 1 балл, нет договора - 0 баллов.

Оценка обслуживания долговых обязательств

Наименование показателя	Уровень оценки
Очередной платеж основного долга	Нет просроченных платежей - 5 баллов. Наличие просрочки до 1 месяца - 4 балла. Наличие просрочки до 3-х месяцев - 3 балла. Наличие просрочки до 4-х месяцев - 2 балла. Наличие просрочки до 6 месяцев - 1 балл. Наличие просрочки более 6 месяцев — 0 баллов.
Платежи процентов	Нет просроченных платежей - 4 балла. Наличие просрочки до 1 месяца - 3 балла. Наличие просрочки до 2-х месяцев - 2 балла. Наличие просрочки до 3-х месяцев - 1 балл. Наличие просрочки более 3 месяцев - 0 баллов.
Наличие пролонгации	Нет пролонгации - 3 балла. Наличие одной пролонгации - 2 балла. Наличие 2-х пролонгации - 1 балл. Наличие более 2-х пролонгации - 0 баллов.

	<u>Наличие обеспечения</u>
<u>Показатели</u>	<u>Уровень оценки</u>
Наличие залога	Имеется залог - 1 балл, отсутствует залог — 0 баллов.
Ликвидность залога	Ликвидные - 2 балла, средняя ликвидность балл, низкая ликвидность - 0 баллов.
	Более 120%- 1 балл, менее 120%- 0 баллов.
Отношение стоимости залога к стоимости кредита_	Превышает стоимость кредита — 1 балл, ниже стоимости кредита - 0 баллов.
Отношение рыночной стоимости к стоимости кредита	Залог зарегистрирован — 1 балл, отсутствует регистрация - 0 баллов
Регистрация залога	Залог оформлен у нотариуса - 1 балл, отсутствует оформление - 0 баллов.
Нотариальное оформление залога	Имеется соглашение — 1 балл, нет соглашения — 0 баллов.
Соглашение о внесудебном порядке взыскания залога	<u>Осмотр обеспечения</u>
	<u>Уровень оценки</u>
	Имеется в наличии - 1 балл, нет соглашения — 0 баллов.
<u>Показатели</u>	Оценка аудиторами соответствует оценке j банка - 1 балл, не соответствует - 0 баллов.
<u>Наличие акта обследования залога и его оценки</u>	
<u>Сверка на соответствие проведенной оценки специалистами банка и проведенной аудиторами</u>	

ГЛАВА 4. УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ

БАНКА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ, 4.1. Организация учета

операций с ценными бумагами и его проблемы на современном этапе.

Операции с ценными бумагами регламентируются Законами «О Национальном банке Кыргызской Республики», «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О рынке ценных бумаг», «Политикой учета ценных бумаг в банках и финансово-кредитных учреждениях», утвержденной постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики 8 июля 1997 года, № 14/2, а также другими инструкциями и нормативными актами Национального банка Кыргызской Республики и Национальной комиссии по рынку ценных бумаг при Президенте Кыргызской Республики.

Ценные бумаги - это финансовые активы, находящиеся в распоряжении банка в целях получения прибыли за счет процентов, дивидендов, увеличения стоимости основного капитала, а также прочей прибыли, полученной в результате совершения торговых сделок при сохранении приемлемого уровня риска.

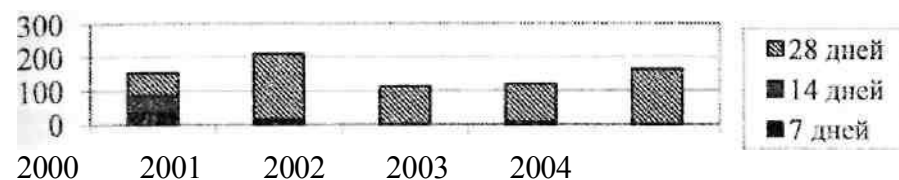
Ценные бумаги классифицируются в двух направлениях - по видам и по назначению.

По видам ценные бумаги классифицируются на долговые, долевыe и производные.

Долговые ценные бумаги (векселя, облигации) представляют собой долговое обязательство, по которому кредиторы получают доход в виде процентов, либо иные имущественные права.

В Кыргызской Республике долговые ценные бумаги представлены государственными и корпоративными ценными бумагами. В состав государственных ценных бумаг входят: ноты НБКР, государственные казначейские векселя, облигации реструктуризованного займа и казначейские обязательства различных серий (КО, РКО) и др.[106, стр. 34]

Рис. 3.4. Динамика объема продаж нот НБКР



Ноты НБКР - краткосрочные государственные ценные бумаги, используемые для решения комплекса задач, включая управление ликвидностью коммерческих банков и формирование стоимостного ориентира для финансового рынка. Данные ценные бумаги начали выпускать с июня 2000 года сроком на 7, 14 и 28 дней. Согласно рис. 3.4, в 2000-2001 годы объем продаж нот НБКР вырос с 152,2 млн. сомов до 208,7 млн. сомов. Но в 2002 году в связи с низкими темпами инфляции, стабильной макроэкономической ситуацией, укреплением национальной валюты были сокращены объемы продаж нот до 112 млн. сомов, в 2003-2004 годах объем продаж составил 120,0 - 163,5 млн. сомов.[106, стр. 171].

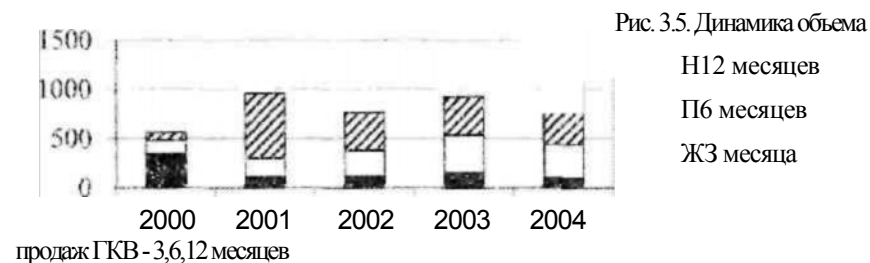
Государственные казначейские векселя — это 3, 6 и 12-месячные краткосрочные дисконтные государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики. Номинальная стоимость одного векселя составляет 100 сом.

ГКВ выпускаются Министерством финансов Кыргызской Республики для финансирования дефицита государственного бюджета. Право участия на "вексельном аукционе, который проводится на базе Национального банка, имеют коммерческие банки, предприятия, фирмы и частные лица. Но покупка ценных бумаг на первичном рынке осуществляется посредством коммерческих банков.

Основными покупателями ГКВ являются коммерческие банки. Они в основном удерживают ценные бумаги до погашения, а это тормозит работу вторичного рынка.

Начиная с момента выпуска ГКВ, то есть с мая 1993 года, наблюдалась тенденция увеличения объема заимствования государством на внутреннем рынке, хотя в 1999 году было значительное снижение общего объема продаж ГКВ с 893,1 млн. сомов до 343,5 млн. сомов. Это было связано с уменьшением ликвидности коммерческих банков вследствие финансового кризиса 1998 года. Высокий уровень девальвации национальной валюты в этот период сосредоточил внимание коммерческих банков — основных держателей ГКВ - на валютном рынке. В 2004 году объем продаж ГКВ составил 1217,6 млн. сомов. [106, стр. 36].

С момента возникновения ГКВ до последних трех лет наиболее привлекательными для коммерческих банков были 3-месячные ГКВ. Но стабильная макроэкономическая ситуация и низкая инфляция привели в



Ш

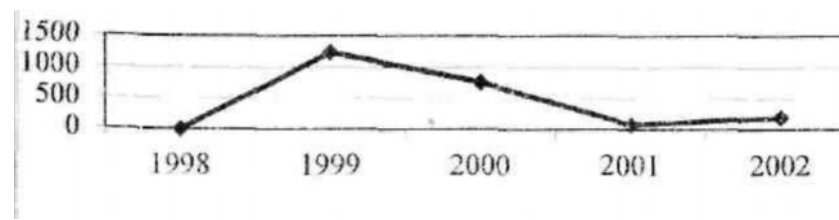
2001-2004 годах к росту спроса коммерческих банков на более долгосрочные финансовые активы (рис. 3.5).

В июне 1998 года Министерством финансов в соответствии с Законом «О реструктуризации задолженности Правительства Кыргызской Республики перед Национальным банком» были выпущены облигации государственного реструктуризованного займа (ОГРЗ). Они являются процентными ценными бумагами номинальной стоимостью одного ОГРЗ 100 сомов. ОГРЗ не имеют вторичного обращения. В соответствии с вышеуказанным Законом Национальный банк вправе продавать ОГРЗ на условиях РЕПО-соглашений коммерческим банкам с целью изъятия избыточной ликвидности.

На рис. 3.6, видно, что общий объем РЕПО-операций с ОГРЗ сократился с 1234,44 млн. сомов в 1999 году до 77 млн. сомов в 2001 году.

В конце 2002 года путем переоформления задолженности Правительства Кыргызской Республики перед НБКР (ОГРЗ) в рамках процесса урегулирования финансовых отношений Национального банка с Правительством Кыргызской Республики были эмитированы государственные казначейские векселя урегулирования (ГКВ (у)).

Рис. 3.6. Динамика объема РЕПО -



операций с ОГРЗ

Общий объем сделок РЕПО по продаже ГКВ (у) в 2004 году составил 271,3 млн. сомов. [106, стр. 39].

Казначейские обязательства (КО) являются государственными ценными бумагами, выпускаемыми Министерством финансов в соответствии с утвержденным Правительством Кыргызской Республики Положением «О порядке выпуска, размещения, обращения и погашения казначейских обязательств Министерства финансов Кыргызской Республики» классифицируются как именные, документарные ценные бумаги.

В 1990 году стали выпускаться 5 %-ные облигации для населения и юридических лиц. В последующем процент по этим бумагам был повышен до 10 в целях лучшего размещения. Однако эти бумаги не нашли должного спроса у покупателей (как юридических, так и физических лиц), в связи с чем вся эмиссия была в основном приобретена существовавшим тогда Государственным банком Кыргызской ССР. Затем эти бумаги были переданы Национальному банку Кыргызской Республики, а в последующем проданы коммерческим банкам. Сегодня ими владеют только два банка: ОАО «Халык Банк Кыргызстан» и ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». На 1 января 2005 года долг по данным ценным бумагам составляет 0,1 млн. сомов.

К числу первых государственных ценных бумаг в Кыргызской Республике можно отнести облигации государственного 15-процентного внутреннего выигрышного займа. Правительством Кыргызской Республики было принято постановление от 8 октября 1993 года, № 475, «О выпуске и порядке размещения государственного 15-процентного внутреннего выигрышного займа 1993 года». Заем выпущен сроком на 20 лет - с 1 ноября 1993 года по 1 ноября 2013 года. Облигации этого займа имели денежное достоинство в 5 и 10 сомов. Облигации должны были выкупиться государством по номинальной стоимости до 1 января 2015 года. По

истечении этого срока невыкупленные облигации теряли бы свою силу. Данные облигации были изготовлены на сумму 30 млн. сомов.

Предполагалось, что в течение 20-летнего срока 36 % облигаций будут выигрышными, а 64 % займа по окончании срока его действия будут выкуплены государством по номинальной стоимости. Задумывалось, что будет произведено 80 выигрышных тиражей, по 4 тиража в год. В настоящее время долги по этим займам выкупает Министерство финансов. Эти займы были индексированы согласно Закону Кыргызской Республики «Об индексации сбережений».

Была также произведена попытка выпуска муниципальных облигаций. Первые муниципальные облигации были выпущены в Бишкеке Бишкекской мэрией 28 октября 1997 года. Объем выпуска составлял 4 млн. сомов, количество облигаций 80 тыс. штук по номинальной стоимости 50 сомов. Однако в результате неподготовленности законодательной основы обращение муниципальных облигаций было приостановлено.

Помимо государственных долговых ценных бумаг в Кыргызской Республике функционируют корпоративные облигации и векселя.

По состоянию на 1 января 2005 года, Государственная комиссия при Правительстве Кыргызской Республики по рынку ценных бумаг зарегистрировала 15 выпусков корпоративных облигаций (12 - открытое размещение, 3 - закрытое размещение), объем которых составил 263,0 млн. сомов. Всего эмитентами было размещено облигаций на сумму 128 млн. сомов, погашено -49 млн. сомов (табл. 4.1). [112, стр. 7].

Первый выпуск корпоративных облигаций был зарегистрирован в 1999 году - это облигации ЗАО «Берекет» на сумму 0,3 млн. сомов. Второй выпуск облигаций этой компании был произведен в 2000 году также на сумму 0,3 млн. сомов. Оба выпуска не имели обращения на фондовом

рынке, так как они были распространены среди сотрудников компании без права продажи другим лицам.

Таблица 4.1. Объем размещения корпоративных облигаций за 1999-2004 годы, тыс.сомов.

п/п	Наименование эмитента	Объем размещения
1.	ЗАО «Берекет»	0,3
2.	ЗАО «Беоекет»	0,3
3.	АКБ «Кыргызстан»	37300 долларов США (1767 тыс. сомов)
4.	АООТ «Бкшкексут»	40000
5.	ОсОО «Renton Group» (первый выпуск)	5000
6.	ОсОО «Renton Group» (второй выпуск)	50000
7. 8.	АООТ «Кыргызтелеком»	29167
	АООТ «Нур» (Джалал-Абад) (1 выпуск)	500.0
9.	АООТ «Нур» (Джалал-Абад) (2 выпуск)	0
10.	ОсОО «Нотус»	1030
11.	ОсОО «Интергласс»	9500
12.	ИФК «Капитал»	47,7
13. 14.	ОАО «Нур» (3 выпуск)	2750.0
	ОАО «Нур» (4 выпуск)	

В 2001 году в Кыргызской Республике было зарегистрировано 5 выпусков облигаций на сумму 109,8 млн. сомов: АО «Бишкексут», ОсОО «Renton Group», АКБ «Кыргызстан» и ЗАО ИФК «Капитал». А в 2002 году было зарегистрировано 4 выпуска облигаций на сумму 58 млн. сомов. За 2003 год было зарегистрировано 2 выпуска облигаций на сумму 98 млн. сомов, а за 2004 год - 2 выпуска облигаций ОАО «Нур» на сумму 2,75 млн. сомов. При этом необходимо отметить, что впервые среди эмитентов по выпуску облигаций появилось предприятие, которое находится в Джалал-Абадской области. Ведь ранее выпускали облигации только предприятия, находящиеся в г. Бишкек.

Вексельный рынок в Кыргызской Республике очень слабо развит, выпуском векселей занималось только ОсОО «Renton Group».

Капитальные или долевыми ценные бумаги (акции) - это ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и удостоверяющие право ее держателя (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерного общества, на часть имущества, оставшегося после ликвидации данного акционерного общества, и другие имущественные права.

Банки также приобретают большое количество долевых ценных бумаг, эмитентами которых являются разнообразные по уровню надежности фирмы и компании. Их приобретают для следующих целей:

- как «хранилище» стоимости инвестируемого капитала; - для накопления капитала;
- как источник текущего дохода.

В Кыргызской Республике есть несколько банков, имеющих капитальные ценные бумаги. Среди них можно назвать такие банки, как: ОАО «Азия УниверсалБанк», ОАО РК «Аманбанк», ОАО «Дос-Кредобанк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», АКБ «Кыргызстан», ЗАО АКБ «Толубай», ОАО «Экобанк» и ЗАО «Инэксимбанк». Например: ЗАО «Инэксимбанк» имеет акции газеты «Утро Бишкека», журнала «Банковский вестник КР». АОЗТ «IDF» и Ассоциации банков Кыргызстана.

Капитальные ценные бумаги в портфеле ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» представляют собой вложения в акции ОсОО «Банковский вестник», ОсОО «Автордио» и ОсОО «Kyrgyz Trade Finance» на сумму 293 тыс. сомов.

ОАО «Дос-Кредобанк» имеет акции ОсОО «Консалтинг-Систем» на сумму 34,2 тыс. сомов и ОсОО «Банковский вестник» - 2,4 тыс. сомов. [113].

За последние годы в мировой практике спектр инвестиционных возможностей банков колоссально расширился. Появилось много новых ценных бумаг — производных финансовых инструментов. Это абсолютно новые инвестиционные инструменты: фьючерсные и форвардные контракты, опционы, свопы.

Форвардный контракт - это договор между двумя сторонами о покупке (продаже) оговоренного количества какого-либо актива в установленный срок в будущем по определенной цене (табл. 4.2).

Основными видами ликвидных форвардных контрактов являются валютные форварды, процентные форварды и форвардные контракты на ценные бумаги.

Валютный форвардный контракт - это договор купли (продажи) определенного количества иностранной валюты по обменному курсу, оговоренному в момент заключения сделки, в определенный момент в будущем.

Форвардные процентные контракты, или соглашения о будущей процентной ставке, — соглашение о кредите и займе с условной поставкой определенного количества денежной массы в будущем по процентной ставке, установленной в момент заключения контракта.

Форвардные контракты на ценные бумаги — договор между двумя сторонами о купле (продаже) в будущем какого-либо количества ценных бумаг по цене, зафиксированной в момент заключения контракта.

Финансовые фьючерсные контракты - это соглашения между покупателями и продавцами определенных ценных бумаг, предназначенные для управления риском изменения процентных ставок на организованном биржевом рынке. Финансовые фьючерсные контракты обязывают продавца ценных бумаг к поставке их покупателю на определенную дату в будущем по установленной цене.

Таблица 4.2. *Схема бухгалтерских записей по форвардным операциям*

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	кредит
Учет валютных форвардов:			
1.	Заключение форвардной сделки на покупку инвалюты в дату сделки за балансом	а) 90410	90525
		б) 90525	90405
2.	Приведение в соответствие забалансовых позиционных счетов в связи с повышением форвардного курса	90525	92305
3.	Приведение в соответствие позиционных счетов на балансе	11522	60901
4.	Покупка инвалюты в дату валютирования за балансом	а) 90525	90410
		б) 90405	90525
		в) 92305	90525
5.	Покупка инвалюты в дату валютирования на балансе	а) 10100	11520
		б) 11520	10100
		в) 11520	11522
Учет форвардных процентных контрактов:			
1.	Заключение сделки на предоставление кредита или займа с определенной процентной ставкой в дату сделки за балансом	а) 90010 (кредит)	92510
		б) 90010 (%)	92510
2.	Приведение в соответствие забалансовых счетов в связи со снижением форвардных процентных ставок	а) 92510 (%)	90010
3.	Приведение в соответствие счетов на балансе	11400	60500
4.	Предоставление кредита при наступлении срока за балансом	92510 (кредит)	90010
		б) 92510 (%)	90010
		в) 90010 (%)	92510 (%)
5.	Предоставление кредита при наступлении срока на балансе	10900	10000, 10100
1.	Заключение сделки на покупку ценных бумаг в дату сделки за балансом	91000	93500
2.	Приведение в соответствие забалансовых счетов в связи с повышением цен на ценные бумаги	91000	93500
*	Приведение в соответствие счетов на балансе	10495,10 595	60801-60803
4.	Покупка ценных бумаг при наступлении оговоренного срока за балансом	а) 93500	91000
		б) 93500	91000
! 5.	Покупка ценных бумаг при наступлении оговоренного срока на балансе	10300-10500	10100, 10000

Опцион - это право купить или продать в определенный ограниченный

фок актива по указанной цене (табл.4 3.).

Таблица 4.3 Схема бухгалтерских записей по учету опционов

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	кредит
Учет опцион-кои фактов (колл)			
1.	Заклучение опциона-колл на покупку инвалюты на дату заключения контракта на балансе	а) 11502	10010,10100
		б) 60901	11502
2.	Заклучение опциона-колл на покупку инвалюты в день заключения контракта за балансом	90135	92635
3.	Покупка инвалюты в дату совершения сделки на балансе	а) 10100	11520
		б) 11520	10100
4.	Покупка инвалюты в дату совершения сделки за балансом	92635	90135
5.	Заклучение опциона-колл на покупку инвалюты на дату заключения контракта на балансе продавца опциона	а) 10000, 10100	21141
		б) 21141	60901
6.	Заклучение опциона-колл на покупку инвалюты в день заключения контракта за балансом	92635	90135
7.	Покупка инвалюты в дату совершения сделки на балансе	а) 11520	10100
		б) 10100	11520
8.	Покупка инвалюты в дату совершения сделки за балансом	90135	92635
Учет опцион—контрактов (пут)			
1.	Заклучение опциона-пут на продажу инвалюты на дату заключения контракта на балансе	а) 11502	10000,10100
		б) 60901	11502
2.	Заклучение опциона-пут на продажу инвалюты на дату заключения контракта за балансом	92640	90140
3.	Продажа инвалюты в дату совершения сделки на балансе	а) 11520	10100
		б) 10100	11520
4.	Продажа инвалюты и дату совершения сделки за балансом	90140	92640
5.	Заклучение опциона-пут на продажу инвалюты на дату заключения контракта на балансе у продавца опциона-пут	а) 10000, 10100	21141
		б) 21141	60901
6.	Заклучение опциона-пут на продажу инвалюты в день заключения контракта за балансом	90140	92640
7.	Продажа инвалюты в дату совершения сделки на балансе	а) 11520	10100
		б) 10100	11520
8.	Продажа инвалюты в дату совершения сделки за балансом	92640	90140
Учет права или варранта на покупку ценных бумаг			
1.	Заклучение права или варранта на покупку ценных бумаг на дату заключения контракта на балансе	а) 11502	10000,10100
		б) 60901	11502
2.	Заклучение права или варранта на покупку ценных бумаг в день заключения контракта за балансом	90100 (право или варрант)	92600(право или варрант)

4.	Покупка ценных бумаг в дату совершения сделки на балансе	10300-10500	10000,10100
	Покупка ценных бумаг в дату совершения сделки за балансом	92600(право или варрант)	90135(право или варрант)
5.	Заклучение права или варранта на продажу ценных бумаг на дату заключения контракта на балансе	а) 10000,10100	21141
		б) 21141	60901
6.	Заклучение права или варранта на продажу ценных бумаг в день заключения контракта за балансом	92600 (правой варрант) 90100(право варрант)	
7.	Продажа ценных бумаг в дату совершения сделки на балансе	10000,10100	10300-30500
8.	Продажа ценных бумаг в дату совершения сделки за балансом	90100(право или варрант)	92600(право или варрант)

Тремя основными видами опционов являются: «право», варранты (ордера), опционы «пут» и «колл».

«Право» -это специальный вид опциона краткосрочного характера со сроком действия не более нескольких недель. По существу, «право» возникает тогда, когда корпорации мобилизуют денежные средства путем выпуска обыкновенных акций.

Этот вид опциона не создан для торговли им, но он имеет стоимость и поэтому может быть продан на открытом рынке.

Варрант - это вид опциона, который позволяет его держателю приобретать обыкновенные акции и который так же, как и «право», возникает только в корпоративном секторе фондового рынка. Варранты -это долгосрочные опционы. Срок их действия доходит до 5, 10 и даже 20 лет. Некоторые из них вообще не имеют срока погашения.

Опционы «пут» и «колл» также являются наиболее распространенными видами ценных бумаг. Продолжительность существования опционов «пут» и «колл» обычно гораздо длиннее, чем у «прав», но значительно короче, чем у варрантов. Как правило, продолжительность действия опционов «пут» и «колл» составляет от 30

днем до 8 месяцев, реже доходит до года. Опционы «колл» дают право купить конкретный актив по определенной цене, а опционы «пут» соответственно дают право на продажу актива.

Своп - это соглашение между двумя или более сторонами о прочедении обмена ряда денежных потоков за определенный период времени в будущем.

Из всех вышеперечисленных финансовых инструментов в Кыргызской Республике работает только один инструмент - это своп (табл. 4.4).

Начиная с сентября 2000 года, Национальный банк Кыргызской Республики стал применять валютные СВОП-операции. Валютные СВОП-операции - это соглашение об обмене определенной суммы одной валюты на эквивалентную сумму другой валюты на определенный срок, по окончании которого участники СВОП-соглашения возвращают друг другу основные суммы и процентные платежи, оговоренные в момент заключения сделки.

Таблица 4.4 Схема бухгалтерских проводок по учету СВОП-операций

п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1.	Заключение СВОП-операции на покупку инвалюты на дату сделки па балансе	а) 10)00	11521
		б) 11521	10100
2.	Заключение СВОП-операции на покупку инвалюты на дату сделки за балансом	а) 90700	90405
		б)90410	90700, 90700 (дис-т)
3.	Начисление доходов на балансе	11521	60901
4.	Начисление доходов за балансом	90700 (дис-т)	92305
5.	Покупка инвалюты в дату валютирования за балансом	а) 90405	90700
		б) 90700,92305	90410
	Покупка инвалюты в дату валютирования на	а) 11521	10100
6.	балансе	б)10100	11521

270

Согласно табл. 4.4, наибольший объем СВОП-операций с коммерческими банками был заключен в 2001 году, что было обусловлено значительными колебаниями уровня ликвидности в банковской системе. Но в 2002-2004 годах в связи с высоким и достаточно стабильным уровнем ликвидности в банковской системе общий объем СВОП-операций значительно сократился.

Таблица 4.5 Общий объем проведенных СВОП-операций, млн. долларов

	2000	2001	2002	2003	2004 j
Операции СВОИ	5,0	38,2	9,5	9,8	5,0

Классификация ценных бумаг по назначению должна производиться непосредственно при приобретении по одной из трех категорий:

1. ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
2. торговые ценные бумаги;
3. ценные бумаги, годные для продажи.

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся ценные бумаги с фиксированными или рассчитываемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк владеет с целью и способностью хранения их до срока погашения (табл.4.6).

Таблица 4 б. Схема бухгалтерских проводок по учету ценных бумаг,

удерживаемых до погашения

№ п/п ^	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1-	Приобретение ЦБ ниже номинальной стоимости	10300 (ЦБ)	10300(диско ml 10100
2.	Амортизация дисконта	10300(дисконт)^	60001-60031
3.	Начисление процентов	11404	60001-60031

Годовой отчет НБКР, 2004. - с. 171

271

Погашение процентов	10100	11404
Продажа ЦБ ниже номинальной стоимости	10100.10300 (дисконт), 60801 10300 (ЦБ),	10300 (ЦБ)
Приобретение ЦБ > выше номинальной стоимости	10300 (премия)	10100
Амортизация премии	60001-60031	10300
<u>Погашение ЦБ</u>	10(00	10300 (ЦБ)
Нереклассификация ЦБ, удерживаемых до погашения, в торговые ЦБ	10400, 10300 J (дисконт), 60802]	10300 (ЦБ) 10400(дисконт)
10. Переклассификация ЦБ, удерживаемых до погашения, в ЦБ, годные для продажи	10500, 10300 (дисконт). 60803	10300 (ЦБ) 10500 (дисконт)
II Признание ухудшения ЦБ, купленных ниже номинальной стоимости	6080 S	10300 (ЦБ) 10300(дисконт)

Данный портфель должен содержать только долговые ценные бумаги и не должен содержать капитальные ценные бумаги (инвестиции в акции), так как у последних не имеется срока погашения. Намерения и способность банка держать эти инвестиции до погашения означают, что банк не будет продавать эти инвестиции в ответ на изменения:

- условиях и источниках финансирования;
- рыночных процентных ставках и риске предоплаты;
- степени валютного риска;
- привлекательности альтернативных инвестиций;
- потребности ликвидности.

В редких случаях намерение банка может измениться ввиду необычных и непредвиденных таких обстоятельств, как:

- значительное ухудшение кредитоспособности эмитента;
- значительные изменения в налоговом законодательстве;
- изменение в законодательстве относительно допустимости отдельных видов инвестиций;

-значительная реорганизация банка, которая влияет на состояние самого банка (может повлиять на рисковую позицию, что может привести к неоправданным потерям) или на эмитента ценных бумаг. Продажа ценных бумаг до срока погашения позволительна, если:

1. продажа совершена незадолго до срока погашения таким образом, что изменения в рыночной процентной ставке не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;
2. продажа совершена после того, как банк уже возместил практически всю первоначальную стоимость ценной бумаги посредством запланированных платежей или предоплаты.

Ценные бумаги, приобретенные с целью удерживания до погашения, первоначально учитываются по стоимости приобретения и далее по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. [25].

Вследствие непредвиденных обстоятельств, если банк вынужден был продать вышеуказанные ценные бумаги, прежде чем продать нужно переклассифицировать из портфеля ценных бумаг удерживаемые до погашения в торговые или годные для продажи.

Нереклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения в торговые или годные для продажи, производится по наименьшей из балансовой (амортизированной) и рыночной стоимости ценных бумаг. Эта стоимость будет новой балансовой стоимостью. В случае, если рыночная стоимость будет ниже балансовой, то разница стоимостей должна будет отнесена на текущие доходы/убытки по торговым ценным бумагам и по ценным бумагам, годным для продажи.

Изменение рыночной стоимости ценных бумаг никак не отражается на ценных бумагах, удерживаемых до погашения. По ценным бумагам,

удерживаемым до погашения, переоценка по рыночной стоимости не производится.

По мере необходимости, но не реже одного раза в течение финансового года, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, подлежат обязательной проверке на предмет ухудшения стоимости. Банк может определить ухудшение стоимости ценной бумаги, если эмитент испытывает финансовые затруднения или на грани банкротства (реорганизации), присутствуют фактические нарушения условий договора.

Следующая категория ценных бумаг - это торговые ценные бумаги, которыми банк владеет с целью получения прибыли за счет краткосрочного колебания цены или находящихся в распоряжении банка для перепродажи в ближайшем будущем (в течение одного года).

В случае, если ценные бумаги не котируются на активном рынке и другие методы обоснованного определения рыночной стоимости нецелесообразны и неосуществимы, то такие ценные бумаги не могут быть классифицированы как торговые (табл. 4.7).

В данном портфеле могут быть долговые и капитальные ценные бумаги.

Ценные бумаги, содержащиеся в данном портфеле, первоначально учитываются по стоимости приобретения и далее - по справедливой стоимости с переоценкой по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. [25].

Изменение классификации ценных бумаг из категории «торговые ценные бумаги» в другие категории не допускается.

Таблица 4.7 Схема бухгалтерских записей по учету торговых ценных бумаг

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1.	Покупка торговых долговых ЦБ ниже номинальной стоимости	10400 (ЦБ)	10400 (дисконт) 1010 0
2.	Амортизация дисконта	10400(дисконт)	60035-60065
3.	Начисление процентов	11408	60035-60065
4.	Погашение процентов	10100	11408
5.	Переоценка торговых ЦБ в связи с ухудшением стоимости	60802	10495
6.	Продажа торговых долговых ЦБ ниже номинальной стоимости	10100,10400 (дисконт), 10495	10400 (ЦБ) 60802
7.	Приобретение торговых долговых ЦБ выше номинальной стоимости	10400 (ЦБ), 10400(премия)	10100
8.	Амортизация премии	60035-60065	10400(премия)
9.	Переоценка торговых ЦБ в связи с увеличением стоимости	10495	60802
10.	Покупка торговых капитальных ЦБ	10471-10491	10100
11.	Снижение рыночной стоимости торговых капитальных ЦБ	60802	10495
12.	Начисление дивидендов	11550	60823
13.	Получение дивидендов	10100	11550
14.	Продажа торговых капитальных ЦБ	10100,10495	10471-10491, 60802

К ценным бумагам, годным для продажи, относятся ценные бумаги, не вошедшие в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и в категорию торговых ценных бумаг (табл. 4.8). Эти ценные бумаги были приобретены без целей перепродажи в короткие сроки с получением прибыли, однако могут быть проданы при изменении процентных ставок по ценной бумаге или рыночных цен, при необходимости сохранения ликвидности, при неуверенности коммерческого банка и другого

финансово-кредитного учреждения в финансовом состоянии компании, акциями которой оно владеет, а также при других подобных ситуациях.

Данный портфель ценных бумаг может содержать как долговые, так и капитальные ценные бумаги.

Содержащиеся в данном портфеле ценные бумаги первоначально учитываются по стоимости приобретения и далее - по справедливой стоимости с переоценкой по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. [25].

Таблица 4.8 Схема бухгалтерских записей по учету ценных бумаг,

годных для продажи

№ п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1.	Приобретение долговых ЦБ ниже номинальной стоимости	10500 (ЦБ)	10500(дисконт) 10100
2.	Амортизация дисконта	10500(дисконт)	60071-60099
3.	Начисление процентов	11412	60071-60099
4.	Погашение процентов	10100	11412
5.	Переоценка ЦБ в связи со снижением рыночной стоимости	40131	10595
6.	Переклассификация ЦБ, годных к продаже, в удерживаемые до погашения	10300 (ЦБ), 10500(дисконт) 10595	10500 (ЦБ) 10300(дисконт)
7.	Продажа ЦБ, годных для продажи	10100, 10500 (дисконт), 10595,60803	10500 (ЦБ), 40131
8.	Приобретение долговых ЦБ выше номинальной стоимости	10500 (ЦБ), 10500 (премия)	10100
9.	Амортизация премии	60071-60099	10500 (премия)
10.	Переоценка ЦБ в связи с увеличением цены	10595	40131
11.	Переклассификация ЦБ, годных к продаже, в торговые ЦБ	10400 (ЦБ), 10500 (дисконт)	10500(ЦБ), 10595,10400 (дисконт)
12.	Закрытие счета 40131 при убытке	60802	40131

13. 14.	Продажа ЦБ с прибылью	40131 10100,10595	60802 10500(ЦБ), 10500(дисконт), 40131,60803
15.	Покупка капитальных ЦБ, годных к продаже	10571-10542	10100
16.	Переоценка ЦБ в связи со снижением цены	40131	10595
17.	Начисление дивидендов	11560	60823
18.	Получение дивидендов	10100	11560
19.	Продажа ЦБ, годных к продаже	10100,10595	60803,10571- 0592,40131

Если брать в общем, объем ценных бумаг, находящихся в собственности у банков, вырос в 3,9 раза (на конец каждого отчетного года) - с 422,2 млн. сомов в 2000 году до 1664,2 млн. сомов на конец 2004 года. [100, стр. 24].

Данные табл. 4.9 показывают, что наибольший удельный вес в портфеле ценных бумаг коммерческих банков занимают ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и их доля в общей сумме варьирует от 63,5 % в 2001 году до 42,6 % в 2004 году. Это объясняется тем, что политика коммерческих банков в отношении ценных бумаг консервативна и в основном направлена на удержание ценных бумаг до погашения, что влечет за собой негативные последствия, а именно: не способствует развитию вторичного рынка. Исключением стал лишь 2000 год, когда преобладали торговые ценные бумаги.

Таблица 4.9 Объем ценных бумаг, находящихся в собственности у

банков, млн. сомов

	j 2000	2001	2002	2003	2004
Инвестиционные ЦБ:	166,1	439	503,4	526,5	709,2
Удерживаемые до погашения ЦБ	20,2	132,7	130,6	303,3	675,7
Годные для продажи ЦБ	235,9	119,8	366,0	330,3	279,3
Торговые ЦБ					
Всего:	422,2	691,5	3000,0	1160,1	1664,2

На основании годовых балансов коммерческих банков Кыргызской Республики был проведен рейтинг, в соответствии с которым можно утверждать, что наибольший поток операций с ценными бумагами проводят такие банки, как: ОАО «АзияУниверсалБанк», ОАО «РСК», ОАО «Кыргызпромстройбанк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (приложение 7).

Подводя итоги, необходимо отметить, что учет операций с ценными бумагами практически освоен, хотя и сопровождается многими проблемами, в целом связанными с формированием кыргызского рынка ценных бумаг, находящегося на стадии становления. Рынок ценных бумаг Кыргызстана в основном представлен акциями компаний и государственными ценными бумагами, хотя в западных рыночных странах первичный рынок базируется на выпуске облигаций корпораций и компаний, а главным посредником размещения выступают инвестиционные банки.

Новым направлением развития рынка ценных бумаг может быть выпуск именных облигаций рядом крупных коммерческих банков. Необходимо выпускать облигации для финансирования отечественного

¹⁴ Рассчитано: Бюллетень НБКР № 2 (62), 2001. - с. 24-25; № 2 (74), 2002. - с. 24-25; № 2 (86), 2003. - с. 24-25; № 4 (100), 2004. - с. 24-25; № 4 (112), 2005. - с. 24-25.

производства путем предоставления кредитов под более низкие проценты и на более долгие сроки. А для частного инвестора это могло быть дополнительным источником /дохода.

Основным институтом размещения облигаций на первичном рынке должны стать инвестиционные банки. В Кыргызской Республике существует только один банк под названием «инвестиционный», но и он не отражает подлинной сущности своего названия (ОАО ИБ «Иссык-Куль»). Скорее всего, по профилю он приближается к коммерческим банкам, так как несет в себе функцию кредитования, а не посредничества при размещении ценных бумаг. На мой взгляд, необходимо заинтересовывать в открытии или реорганизации коммерческих банков как инвестиционных путем предоставления определенных льгот. По истечении времени Национальный банк должен потребовать от них выполнения своих прямых функций по назначению.

Для дальнейшего совершенствования рынка ценных бумаг Национальному банку,¹ и Министерству финансов помимо краткосрочных государственных ценных бумаг, в виде векселей и нот, необходимо выпускать среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги. Это необходимо прежде всего для укрепления республиканской финансовой системы, так как с помощью различных видов бумаг и различных сроков их реализации может быть обеспечено частичное покрытие бюджетного дефицита.

Отсутствие активного рынка ценных бумаг также не позволяет коммерческим банкам определять - рыночную стоимость выпущенных Правительством КР векселей и облигаций. Национальный банк предложил коммерческим банкам методику расчета текущей стоимости ГКВ, основанную на результатах последнего аукциона ГКВ. Данная методика носит рекомендательный характер, что позволяет банкам, ссылаясь на отсутствие активного рынка, не проводить переоценку ценных бумаг и не

показывать убытки от снижения их стоимости. Это в свою очередь приводит к несоблюдению принципов бухгалтерского учета.

Для правильной постановки учета операций с ценными бумагами необходимо прежде всего направить все усилия на развитие и совершенствование рынка ценных бумаг. И только после этого можно думать о максимальном приближении учета к требованиям международных стандартов.

4.2. Собственный капитал банка и его отражение в бухгалтерском учете

Капитал - это сумма источников собственных средств банка. В связи с тем, что Национальный банк является государственным банком, а коммерческие банки - банки, которые созданы на основе частного капитала, существуют различия в структуре собственного капитала.

В Законе «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 2 июля 1997 года указывается, что капитал Банка Кыргызстана состоит из оплаченного уставного капитала, резервов, формируемых из прибыли, резервов по переоценке активов.

Данным Законом установлено, что Банк Кыргызстана имеет оплаченный уставный капитал в размере 50 млн. сомов.

Резервы, формируемые из прибыли, имеют следующие составляющие

(табл. 4.10):

1) обязательные, которые поддерживаются в размере двукратного оплаченного уставного капитала и формируются из чистой прибыли до отчислений в доход бюджета Кыргызской Республики. Если оплаченный уставный капитал составляет 50 млн. сомов, то обязательные резервы должны быть в сумме 100 млн. сомов. На протяжении рассматриваемого периода размер обязательных резервов не менялся, так как размер уставного капитала остался на том же уровне.

21 общие формируемые за счет чистой прибыли, оставшейся после отчислений в доход бюджета Кыргызской Республики (нераспределенная прибыль). Отчисления в доход бюджета составляют 70 % от чистой прибыли. Оставшиеся 30 % чистой прибыли переносятся в статью общие резервы. С 2000 до 2005 года доля общих резервов в резервном фонде растет, если в 2000 году их размер составлял 44,9 % от общей суммы, то в 2004 году - 80,2 %. Но если рассматривать ежегодную сумму отчислений в общие резервы, то видно, что в 2002 году наблюдалось снижение суммы на 4 4%, связанное с уменьшением чистой прибыли в 2001 году.

Таблица 4.10 Элементы капитала Национального банка Кыргызской Республики, млн. сомов¹⁵

Статья	2000	2001	2002	2003	2004
Уставный капитал	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0
Резервы:	414,2	660,3	617,1	830,9	958,7
Обязательные	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Общие	185,9	310,2	429,1	686,4	768,9
По переоценке собственности	1,3	1,2	1,1	1,1	1
По переоценке инвалюты	127	254,4	81,3	53,8	118,9
1 по переоценке НКс	0,0	(5,5)	0,0	(Ю,4)	(30,1)
<u>инвестиционных бумаг</u>					1
1 (распределенная прибыль)	414,2	396,0	157,7	274,7	176,1
Всего:	878,4	1106,3	1519,2	1155,6	1184,8

Так же, как и в коммерческих банках, существуют резервы по переоценке иностранной валюты, золота, основных средств и ценных бумаг.

Наибольший спад в общей сумме резервов наблюдается в 1999 году в связи с уменьшением резерва по переоценке иностранной валюты на 884,6 млн. сомов. В 1999 году в результате переоценки сложилась отрицательная

¹⁵ Составлено: Годовой отчет НБКР, 2000. - с. 93; 2001.-с. 95; 2002. - с. 113; 2003. - с. 117; 2004.-с. 121.

курсовая разница, которая влечет за собой убыток, и резерв был использован на покрытие данного убытка. В последующие годы резерв по переоценке иностранной валюты имел положительное значение.

Нераспределенная прибыль Национального банка варьировалась в сторону увеличения - с 414,2 млн. сомов в 2000 году до 857,7 млн. сомов в 2002 году. Затем наблюдается резкое снижение прибыли на 583 млн. сомов, или 68 %, по сравнению с предыдущим годом. Высокая прибыль НБКР в 2002 году объясняется тем, что Правительством КР с целью возмещения потерь по кредиту UBS AG в пользу НБКР было выпущено государственное казначейское обязательство серии «Jibek Jolu» в рамках реструктуризации, в результате все расходы НБКР восстановились в полном объеме. Также уменьшилась прибыль от операций с иностранной валютой, на что повлияло снижение курса доллара США на мировом валютном рынке. На 1 января 2005 года нераспределенная прибыль НБКР составляет 176,1 млн. сомов. [106, стр. 121 j.

Вышеперечисленное касается резервов Национального банка, также существует резервный фонд банковской системы, который образуется из обязательных резервов коммерческих банков. Данные резервы хранятся на счетах Национального банка, и их размер зависит от уровня развития банковской системы и состояния экономики в целом. В Кыргызской Республике норма резервных требований в коммерческих банках составляет 10 % от их депозитной базы. За соблюдение нормы обязательных резервов коммерческим банкам выплачивается компенсация по единой для всех банков ставке, равной средневзвешенной процентной ставке по депозитам, в действующих коммерческих банках на начало месяца. При невыполнении резервных требований с банка снимается плата в размере трехкратной учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики. За 2004 год не было зафиксировано ни одного факта несоблюдения резервных

требований. При этом сумма компенсации за соблюдение нормы обязательных резервов, выплаченной Национальным банком коммерческим банкам, составила 8,3 млн. сомов. [106, стр. 57].

Рассмотрим структуру капитала коммерческих банков Кыргызской Республики.

Коммерческие банки в Кыргызской Республике могут создаваться только в форме акционерного общества (закрытого или открытого типа), а уставный капитал акционерного общества - только за счет денежных средств учредителей (акционеров).

При формировании уставного капитала акционерного банка и при отражении ею операций в учете следует руководствоваться Законами: «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах». «Политикой учета капитала в банках и финансово-кредитных учреждениях», указом Президента Кыргызской Республики «О мерах по дальнейшему развитию организованного рынка ценных бумаг».

Капитал коммерческих банков состоит из оплаченного уставного капитала, нерезализованного капитала (резервы по переоценке активов), накопленной прибыли и выкупленных собственных акций.

В свою очередь оплаченный капитал включает в себя: акции (привилегированные и простые), капитал, внесенный сверх номинала, Дополнительный капитал, внесенный акционерами.

Для получения лицензии на проведение банковских операций банк обязан внести минимальный уставный капитал на накопительный счет, открываемый в Национальном банке Кыргызской Республики. Размер минимального уставного капитала для вновь создаваемых банков составляет 300 млн. сомов. Решение о размере уставного капитала для

вновь открываемых банков в 300 млн. сомов затрудняет открытие новых банков, учрежденных кыргызскими акционерами.[23].

В целях регулирования и контроля над действующими банками Национальный банк Кыргызской Республики устанавливает экономические нормативы по определению стандарта адекватности капитала банка и минимальный размер уставного капитала. Требования к минимальному размеру уставного капитала постоянно .меняются. Еще в 3989 году его уровень составлял 5 млн. руб., после этого продолжается поэтапное увеличение минимального уставного капитала банков. На данный момент минимальный размер уставного капитала для действующих банков установлен на уровне 100 млн. сомов.

Банки, которые соблюдают данное требование, называются универсальными (осуществляют все виды банковских операций, включая инвестирование). Таких, по итогам 2004 года, в Кыргызской Республике одиннадцать: ОАО «АзияУниверсалБанк», ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк», ЗАО «Инэксимбанк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», Кыргызский инвестиционно-кредитный банк, ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан», ОАО «Кыргызпромстройбанк», АКБ /Кыргызстан», Бишкекский филиал Национального банка Пакистана, ОАО «Экобанк» и ОАО «Расчетно-сберегательная компания». [113].

Остальные банки являются специализированными, и на их деятельность наложены следующие ограничения:

- 1) покупать и продавать ценные бумаги (кроме государственных) для банка от своего имени;
- 2) выпускать ценные бумаги по поручению и от имени другой компании;
- 3) участвовать в капитале других предприятий, организаций, учреждений и компаний (кроме банков);

существлять операции с драгоценными металлами,

5) осуществлять трастовые операции;

/л осуществлять операции с производными финансовыми инструментами;

7) выдавать кредиты, гарантии, векселя и другие кредитные заменители без обеспечения. [13].

На основании данных о размере уставного капитала коммерческих банков нами была исследована динамика темпов роста их уставного капитала и их количества (табл. 4.11).

Таблица 4.11 Темпы роста уставного капитала и количества действующих коммерческих банков "

Уставный млн. сом	Дата	капи тал,	В%к 01.01.2001	Количество коммерческих банков	В%к 01.01.2001
	01.01.2001	1171,3	100,0	22	100,0
	01.01.2002	1562,1	133,4	19	86,4
	01.01.2003	1802,5	153,9	19	86,4
	01.01.2004	1950,3	166,5	20	90,9
	01.01.2005	2425,1	207,0	20	90,9

Исходя из данных табл. 4.11, можно утверждать, что величина уставного капитала стабильно растет, несмотря на сокращение количества коммерческих банков. Это объясняется тем, что банки стремятся выполнить требование Национального банка, а также хотят соответствовать экономической среде своего функционирования, и является закономерным тот факт, что общий прирост капитала превышает те его потери, которые сопутствуют закрытию банков.

Для того чтобы выяснить причины ликвидации слабых банков, увязать в дальнейшем показатели капитала и прибылей (убытков), необходимо сгруппировать наши коммерческие банки на действующие, вновь открываемые и закрытые (табл. 4.12).

¹⁶ Рассчитано: Годовой отчет НБКР, 2004. - с. 179
285

Таблица 4.12

	01.01. 2001	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005
Всего коммерческих банков (количество)	22	19	19	20	20
Оплаченный уставный капитал всех коммерческих банков	1171,3	1562,1	1802,5	1950,3	2425,1
В том числе вновь открытые (количество)	1	1	1	1	0
В % от общего числа	4,5	5,3	5,3	5,0	
Уставный капитал вновь открытых коммерческих банков	51,7	334,0	25,3	60,1	0
В % от общего объема уставного капитала	4,4	21,4	1,5	3,1	0
Количество закрытых банков	1	4			1
В % от общего числа	4,5	21,1	-	-	5,0
Уставный капитал закрытых банков	38,0	168,4	1 -		200,0
В % от общего объема уставного капитала	3,2	10,8	1 -	-	8,2

Эта группировка показала тенденцию к уменьшению количества банков - с 22 в 2000 году до 20, а начало 2005 года. Общее количество закрытых банков - 6, а вновь открытых - 4, причем в числе открытых банков есть два банка, которым была возвращена лицензия на проведение банковских операций. Уставный капитал вновь открытых банков составлял 471 млн. сомов, закрытых - 406,4 млн. сомов. Прослеживается процесс оздоровления банковской системы - прекращают деятельность финансово слабые банки, уступая место более крупным устойчивым банкам.

В бухгалтерском учете отражение операций по формированию уставного капитала банка осуществляется в два этапа:

1 этап - с момента представления проспекта эмиссии для регистрации выпуска ценных бумаг (акций), когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

2 этап - после получения решения о регистрации итогов выпуска и размещения акций, когда средства, поступившие от участников (акционеров), приходятся в уставный капитал банка.

Рассмотрим порядок отражения этих этапов в бухгалтерском учете.

При выпуске ценных бумаг (акций) для увеличения размера уставного капитала банк-эмитент представляет в Госкомиссию при Правительстве Кыргызской Республики по рынку ценных бумаг проспект эмиссии для регистрации выпуска ценных бумаг. После получения решения о государственной регистрации выпуска акций проводит работу по размещению выпускаемых акций среди физических и юридических лиц. Желая приобрести акции открывает накопительный счет № 20972 «Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала» для временного хранения денежных средств до признания Госкомиссией по рынку ценных бумаг эмиссии акций банка состоявшейся. После получения решения о регистрации итогов выпуска и размещения акций перечисляет денежные средства, хранящиеся на счете № 20972, на счета капитала в национальной валюте. [18].

Простые акции - акции, обеспечивающие право голоса и участвующие в распределении чистой прибыли после выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям. Простые акции учитываются на счете 40001. На этом счете учитывается также номинальная стоимость выпущенных простых акций банка в национальной валюте. По каждому-классу открываются отдельные лицевые счета. По кредиту счета 40001 «Простые акции» отражается получение денежных средств при выпуске новых акций и выплата дивидендов в виде акций; по дебету - уменьшение номинальной стоимости акций.

При анализе структуры капитала коммерческих банков Кыргызской Республики основной удельный вес занимают средства от реализации простых акций. За анализируемый период их доля колебалась от 118 % на ¹-01.2001 года до 89,5 % на 1.01.2005 года. Требование Национального оакка Кыргызской Республики о повышении уставного капитала увеличило

реализацию акций, в то время как отзыв лицензий крупных банков (таких, как АКБ «Меркюри») привел к снижению данного показателя (табл. 4.13).

Таблица 4.13. Элементы капитала действующих коммерческих

Да! а	Прос- тые ак- ции	Приби- леги- рован- ные акции	банков, млн. сомов ¹				Ирибы- ли (+), убытки (-) теку- щего года	i Минус выкуп- лены. акции	Всего суммар- ный капитал
			Капитан. вне- сен- ный сверх номи- нала	Дополни- тельный капитал, внесен- ный акционе- рами	Мсе ре- зер- вы	Прибыли (+).убыт- ки(-) i прошло- го года			
01.01.01	1029	8		158	30	-325	-26	-2	872
01.01.02	1552	7		49	21	-66	4	-9	15.58
01.01.03	1693	4	1	7	20	-63	19	-1	1680
	184!	4	1	262	20	-286	55	0	2897
01.01.05j	2116	4	0	5	23	66	150	0	2364

Привилегированные акции занимают незначительный объем в структуре капитала и составляют 4-8 млн. сомов, или 0,2-1,2 % от всего капитала.

Они не имеют права голоса, но приносят акционеру фиксированный дивиденд и обладают преимуществами перед простыми акциями при распределении прибыли. В Кыргызской Республике размер дивидендов простых и привилегированных акций существенно не различается (в любом случае они низкие), поэтому данный вид акций не пользуется спросом.

¹⁷ Рассчитано: Бюллетень НБКР № 2 (74), 2002. - с. 24-25; № 2 (86), 2003. - с. 24-25; № 4 (100), 2004. - с. 24-25; № 4 (112), 2005. - с. 24-25.

На счете 40011 «Привилегированные акции» учитывается номинальная стоимость выпущенных привилегированных акций банка в национальной валюте.

По кредиту данного счета отражается получение денежных средств при выпуске акций, а также выплата дивидендов в виде акций; по дебету - уменьшение номинальной стоимости акций.

При продаже акций выше номинальной стоимости появляется статья «Капитал, внесенный сверх номинала». Она учитывается на счете 40021 «Капитал, внесенный сверх номинала». На данном счете ведутся отдельные лицевые счета по каждому классу акций, на которых отражаются разницы в ценах, возникшие на операциях с определенным классом акций.[18].

Продажа акций при их выпуске ниже номинальной стоимости не допускается.

Все расходы, связанные с выпуском и продажей акций, относятся на счет «Нематериальные активы» и амортизируются в течение трех лет. Если же данные расходы не существенны, то могут относиться непосредственно на расходы банка.

По данным финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики статья «Капитал, внесенный сверх номинала» в структуре капитала отсутствует. Это указывает на то, что акции реализуются исключительно по номиналу и тем, кто желает приобрести их по более высокой цене. Более того, ценные бумаги банков пользуются слабым спросом, и их рыночные цены гораздо ниже цены размещения.

В структуру оплаченного уставного капитала также входит статья «Дополнительный капитал, внесенный акционерами». Введение этой статьи Национальным банком Кыргызской Республики - это попытка дать шанс акционерам проблемных банков выйти из кризисного положения. Получая

дополнительные ресурсы без обязательства их возврата, банки имеют реальную возможность улучшить свое финансовое положение,

Чистая прибыль (убытки) текущего года банка учитывается на счете 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного года». Данный счет может иметь как кредитовый, так и дебетовый остаток.

По дебету данного счета отражаются: чистый убыток банка по результатам года, перенос суммы объявленных к выплате дивидендов, переносы накопленной прибыли на счет 40021 «Капитал, внесенный сверх номинала» и на счет 40101 «Резервы для будущих потребностей банка», перенос накопленной прибыли в категорию 40201 «Прибыли и убытки прошлых лет».

По кредиту счета 40202 отражаются: чистая прибыль банка по результатам года и допустимые переносы со счета 40111 «Резервы по переоценке основных средств».

Перед закрытием доходных и расходных счетов остаток на счете 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного периода» переносим на счет 40201. «Прибыль (убытки) прошлых лет».

В течение анализируемого периода показатель «Прибыль (+), убытки (-) прошлого периода» впервые имеет положительное значение. Хотя, начиная с 2000 года, наблюдалась тенденция снижения убытков. Если в 2000-2001 годах это было связано с отзывом лицензии у убыточных банков и переводом их из состава действующих в разряд банков, находящихся в процессе ликвидации, то за последнее время это говорит о прибыльной деятельности банков.

После переноса остатка со счета 40202 «Прибыль (убытки) последнего отчетного периода» на счет 40201 «Прибыль (убытки) прошлых лет» надо произвести закрытие всех доходных и расходных счетов.

Раздел капитала «Накопленная прибыль» имеет две статьи: нераспределенная прибыль и резервы для будущих потребностей банка.

Для того чтобы сделать часть накопленной прибыли недоступной для акционеров. Совет банка может принять решение о создании *резерва для будущих потребностей банка*. Для этого используется счет 40101 «Резервы для будущих потребностей банка». Он предназначен для учета резервов, для будущих событий и используется для учета части накопленной прибыли, которая считается недоступной для выплаты дивидендов. На 1.01.2005 года данный показатель составляет 3 млн. сомов. [100, стр. 24].

После создания резерва для будущих потребностей банка по итогам года выплачиваются дивиденды.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются из накопленной прибыли до выплаты дивидендов по простым акциям. Обычно это определенный фиксированный процент к номинальной стоимости акции. Сумма дивидендов кумулятивных привилегированных акций накапливается и переносится на следующий год, в случае, если дивиденды в текущем году не объявлялись. В следующем году у банка появляется обязательство выплаты дивидендов за оба года, но дивиденды за текущий год будут учитываться на внесистемном учете. Если же банк имеет некумулятивные привилегированные акции и не объявляет дивиденды в текущем году, то дивиденды по данным акциям на этот год считаются навсегда потерянными. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется решением общего годового собрания акционеров в зависимости от результатов деятельности банка.

Также может быть произведена выплата дивидендов в виде акций. Данные дивиденды не уменьшают суммарный капитал банка так как при выплате таких дивидендов уменьшается прибыль, и на эту же сумму увеличивается оплаченный капитал.

В табл. 4.14 отражаются бухгалтерские операции по учету собственного капитала

Выпуск акций коммерческими банками сопровождается многими проблемами, связанными с несовершенством законодательной базы. Во-первых, очень долго идет регистрация проспекта эмиссии в Государственной комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по рынку ценных бумаг. Хотя, согласно Закону о рынке ценных бумаг. Госкомиссия в течение 30 дней должна решить вопрос о регистрации и нерегистрации проспекта эмиссии. К данной задаче работники аппарата Госкомиссии подходят не комплексно, то есть коммерческие банки получают замечания не по всему проспекту эмиссии, а по какому-то его разделу.

Таблица. 4.14 Схема бухгалтерских записей по учету собственного капитала

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие 1 счета	
			■qv ■!*:!
1.	Перечисление со счета 20972 на счета капитала	20972	40001,40011
2.	Продажа акций выше их номинальной стоимости	10000	40001,40011 40021
13.	Учет расходов, связанных с выпуском акций	11539	10100
4.	Если расходы, связанные с выпуском акций, являются не существенными	80300	10000
	Закрытие счета 40202	40202	40201
6.	Закрытие всех доходных и расходных счетов	60000 40202	40202 70000, 80000
7.	Создание резерва для будущих потребностей	40202	40101
8.	Объявление дивидендов	40202	21125
9.	Выплата дивидендов денежными средствами	21125	10000
10.	Выплата дивидендов акциями	40202	40001,40011

Таким образом, в течение месяца один из работников Госкомиссии рассматривает проспект эмиссии, пишет свои замечания, передает эти замечания своему руководству, а последнее издает постановление о прекращении процедуры регистрации эмиссии на основании того, что не выполнены какие-то моменты. Далее, коммерческий банк исправляет указанные недостатки и передает документ Госкомиссии и 30-дневный срок начинается заново. Другие чиновники также смотрят свою часть проспекта и как обычно у них появляются какие-то новые вопросы. Опять подписывается распоряжение о приостановке процесса регистрации проспекта эмиссии, замечания передаются эмитенту, он их исправляет и так далее... Хотя в Законе о рынке ценных бумаг сказано, что именно члены Госкомиссии обязаны выносить решения по вопросам, отнесенным к компетенции комиссии, именно эти пять человек, а не аппарат Госкомиссии или один из ее членов.

Во-вторых, непомерно длительный процесс размещения уже зарегистрированной эмиссии. На данный момент человек, приобретающий акции новой эмиссии, получает права акционера в полной мере только с момента признания Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по рынку ценных бумаг эмиссии состоявшейся. Зачастую с момента внесения денег на накопительный счет в оплату акций новой эмиссии до признания эмиссии состоявшейся проходит много времени, и денежные средства долгое время лежат без движения. Необходимо в полном объеме задействовать Центральный депозитарий в качестве гаранта размещения эмиссии с момента регистрации проспекта эмиссии в Госкомиссии. Андеррайтер, на основании договора между ним и эмитентом, будет переводить ценные бумаги новой эмиссии из реестра в Центральный депозитарий, где в свою очередь открывается специальный счет. Затем проводится подписка на ценные бумаги, то есть продажа

ценных бумаг без оплаты. Должны быть строго оговорены сроки подписки и ее условия. Андеррайтер, совместно с эмитентом, проводит подписку на акции новой эмиссии, и по окончании этого срока наступает момент оплаты ценных бумаг. Сам момент оплаты должен быть очень коротким, чтобы денежные средства потенциальных акционеров не лежали на накопительном счете долгое время без движения. После того, как все денежные средства будут собраны, возможно, что какая-то часть подписавшихся акционеров не смогла, или не захотела оплатить свои подписные обязательства, и этот случай должен быть оговорен в положении о подписке на акции. Эти невыкупленные акции в течение короткого времени должны быть реализованы. Также в проспекте эмиссии должно быть четко оговорено, при каком объеме можно считать эмиссию состоявшейся, какой минимальный процент от объема размещения достаточен для целей эмитента.

Еще одной большой проблемой является то, что акции кыргызских банков пользуются слабым спросом, зачастую их рыночные цены ниже цен размещения, хотя многие кыргызские банки работают стабильно и прибыльно. Причиной этого служит малое количество свободных средств у потенциальных акционеров. Также проводится очень слабая рекламная политика, вся реклама направлена в основном лишь на привлечение новых клиентов, выдачу кредитов, получение депозитов. Надо приложить большие усилия для изменения положения в этом направлении.

Так как коммерческие банки являются «опытными» эмитентами, необходимо в целом пересмотреть порядок регистрации проспекта их эмиссии.

4.3. Бухгалтерский учет валютных операций.

Валютные операции занимают важное место в деятельности коммерческих банков, являясь одним из существенных источников банковских доходов. Прежде всего, это относится к наиболее крупным из них. На крупнейшие коммерческие банки приходится основная доля валютных операций. Валютные операции - это банковские операции, выраженные или требующие расчета в иностранной валюте. Также к ним относятся: покупка и продажа товаров по ценам, выраженным в иностранной валюте; привлечение депозитов и предоставление кредитов в иностранной валюте; возникновение обязательств или расчеты по обязательствам, установленные в иностранной валюте. Они не только покупают и продают валюту, осуществляют международные расчеты, и хранят запасы иностранной валюты, но и определяют курсы валют. Валютный курс - цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны. Другие банки обращаются к ним за котировкой и покупают валюту для своих клиентов. Активность банков на валютном рынке зависит, однако, не только от величины банка, но и от его репутации, степени развития зарубежной сети отделений и филиалов, оснащенности ЭВМ, телефонной и телеграфной связью.

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям.

Банковские операции в иностранной валюте могут выполняться банком от своего имени, по собственной инициативе и за свой счет или же от имени и по поручению клиента банка. Следовательно, в зависимости от субъекта, от которого исходит первоначальное предложение на

осуществление операции, валютные операции можно разделить на две группы:

1. операции, осуществляемые банками за свой счет (собственные операции);
2. операции, осуществляемые по поручению клиентов банка (клиентские операции).

Необходимость деления валютных банковских операций на собственные и клиентские вызвана также тем, что финансовые результаты в первом случае формируются как маргинальный доход или убыток, а во втором - как доход в качестве комиссионного вознаграждения за выполнение функции посредника, уменьшенный на расходы банка, связанные с выполнением этой функции. В первом случае все риски, связанные с выполнением этой функции, ложатся на банк, а во втором - на клиента, за счет которого выполняется эта операция. Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко отклассифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более что одна и та же операция может быть отнесена к нескольким основным видам валютных операций:

Таблица 4.15. Классификация валютных операций в коммерческих банках Кыргызской Республики

Валютные операции	Содержание
1. Открытие и ведение счетов клиентуры	Банк открывает и ведет расчетные, текущие и вкладные счета в иностранной валюте для юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов КР в соответствии с действующим законодательством КР, Уставом банка, "Политикой по работе с депозитами" на основании предоставленных документов.
2. Неторговые операции банка	К неторговым операциям относятся операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка или движением капитала.

3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками	Эта операция является необходимым условием! проведения банком международных расчетов.
4. Конверсионные операции валюты одной, страны международную денежную единицу	Конверсионные операции представляют собой операции по покупке и продаже оговоренных сумм на валюту другой страны или денежную единицу <u>согласованному курсу на определенную дату.</u>
5. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.	Под международными расчетами понимается система регулирования платежей по международным требованиям и обязательствам.
6. Операции по привлечению и размещению банком валютных средств.	Депозитные валютные операции представляют собой операции по привлечению в депозиты (вклады) средств в иностранной валюте, а также <u>средств нерезидентов в сомах.</u>

Ведение текущих и расчетных счетов в иностранной валюте предусматривает следующий режим функционирования валютных счетов:

А) на текущие расчетные счета могут быть зачислены суммы в иностранной валюте:

- поступившие в оплату экспорта товаров и услуг, переводы, гранты, кредиты, финансовая помощь;
- наличная выручка по экспортно-импортным операциям владельца счета;
- купленные владельцем счета средства в иностранной валюте у банка другие поступления.

Б) суммы, числящиеся на валютном счете, могут быть перечислены или использованы по распоряжению владельца счета:

- оплату импортных товаров, оказанных услуг или выполненных работ;
- на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте;
- для конверсионных операций;
- на оплату командировочных расходов;
- на другие цели.

Предусмотренный режим счета может корректироваться в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики с учетом целей, задач и особенностей деятельности

Открытие и осуществление операций производится на платной основе, в размерах, установленных действующими тарифами по операциям в иностранной валюте.

Банк в соответствии со своим Уставом и лицензией на проведение банковских операций в иностранной валюте привлекает средства во вклады, гарантирует тайну вклада и обеспечивает сохранность денежных средств. Банк принимает вклады от юридических и физических лиц в соответствии с внутренним порядком по приему вкладов. Вкладчики имеют право открывать любое количество счетов. При этом работник банка до оформления операций по вкладам должен ознакомить вкладчика с условиями, по которым принимаются вклады и осуществляется выплата процентов.

Неторговые операции, в разрезе отдельных видов, получили широкое распространение для предоставления клиентам более широкого спектра банковских услуг, что играет немаловажное значение в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентов. Уполномоченные банки могут совершать следующие операции неторгового характера:

1. покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
2. инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
3. осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
4. производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;

5. оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов. Без операций, а именно осуществления переводов за границу оплаты и выставление аккредитивов, покупки дорожных чеков, практически невозможна повседневная работа с клиентами, хотя последние две операции не получили широкого распространения. Выпуск и обслуживание пластиковых карточек-одна из новых операций, которая дает возможность занять еще свободные «ниши рынка» по данному виду операций, привлечь дополнительных клиентов и удержать старых клиентов, поднять престиж банка и занять более высокое положение в конкурентной борьбе между банками. Операции покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций неторгового характера. Деятельность обменных пунктов коммерческих банков служит рекламой банка, средством привлечения клиентов в банк, и самое главное, приносит реальный доход коммерческому банку.

Для осуществления международных расчетов и других операций в иностранной валюте уполномоченные банки устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками и другими уполномоченными банками Кыргызской Республики. Принятия решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры. Банк проводит взвешенную политику, анализируя соотношение риска на доход. Для этого банком поддерживается практика открытия счетов в нескольких банках с целью снижения риска, потерь остатков на этих счетах, в случае банкротства их банков. На каждый банк-корреспондент устанавливается предельный размер средств - лимит на остаток, исходя из расчета аналитических показателей финансового состояния банка-корреспондента.

Максимальное допустимое значение норматива размера денежных средств на корреспондентском счете установлено не более 30% от чистого суммарного капитала банка. Для банков-корреспондентов, связанных с банком, норматив составляет 15% от чистого суммарного капитала.

Для осуществления международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета «Ностро» и «Лоро». Счет «Ностро» - это текущий счет, открытый в банке на имя банка-корреспондента. Счет «Лоро» - это текущий счет, открытый в банке на имя банка-корреспондента.

Счета «Ностро» - активные, на них учитываются средства банка, депонирование у иностранных банков-корреспондентов и у кыргызских уполномоченных банков. С этих счетов совершаются платежи банка в пользу заграничных организаций, фирм, банков и отдельных граждан, а также расчеты между уполномоченными кыргызскими банками. Все счета со счетов «Ностро» осуществляется только с разрешения банка-владельца счета и оформляется кредитовым авизо банкам-корреспондентам с указанием на них срока валютирования. Иностранная валюта зачисляется на этот счет банками-корреспондентами самостоятельно, о чем сообщается банку владельцу счета.

На счете «Лоро» учитывается иностранная валюта, принадлежащая банкам-корреспондентам, счета являются пассивными. По кредиту этих счетов отражаются поступления иностранной валюты, принадлежащей банкам-корреспондентам и их клиентам. Зачисление иностранной валюты, банк производит самостоятельно с уведомлением банка-корреспондента. По дебету счетов «Лоро» отражаются платежи в иностранной валюте в пользу данного уполномоченного банка и его клиентов. Эти операции совершаются уполномоченным банком с разрешения банка-корреспондента.

Следующий вид валютных операций банка- конверсионные операции. Конверсионные операции представляют собой операции по покупке-продаже оговоренных сумм валюты одной страны на валюту другой страны или международную денежную единицу по согласованному курсу на определенную дату. Конверсионные операции коммерческого банка делятся на клиентские и арбитражные. Клиентские конверсионные операции осуществляется банком по поручению и за счет клиентов. Арбитражные конверсионные операции (валютный арбитраж) проводятся банком за свой счет с целью получения прибыли на разнице валютных курсов.

К важным условиям любой операции относятся дата ее заключения и дата исполнения (валютирования), дата заключения сделки — это дата достижения сторонами сделки соглашения по всем существенным условиям. Дата валютирования для конверсионных операций - это оговоренная сторонами дата поставки средств на счет контрагента по сделке.

В зависимости от даты валютирования конверсионные операции делятся на сделки с немедленной поставкой и сделки с отсрочкой платежа (срочные). Особенностью сделок с немедленной поставкой является то, что дата заключения сделки практически совпадает с датой ее исполнения. К таким сделкам относятся сделки расчетами «сегодня» (today); расчетами «завтра» (tomorrow) и сделки спот (spot).

Дата валютирования сделок «today» совпадает с днем заключения сделки, а сделок «tomorrow» наступает на следующий за днем заключения сделки рабочий день. Исполнение сделок «spot» осуществляется на второй день после их заключения.

Срочные операции определяется банком как сделка, исполнения которой осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после ее заключения. Срочная сделка основывается на договоре купли-продажи

иностранной валюты с поставкой в определенный срок. К ним относятся форвардные, опционные и своп сделки. Форвардные операции - наиболее широко используемый вид срочной сделки, расчет по которой производится более чем через два дня после заключения контракта по курсу, зафиксированному в момент его заключения. Они применяются для страхования валютных рисков и с целью валютной спекуляции.

Опцион (option) в переводе означает право, право выбора. Особенность опционной сделки, т.е., сделки, объектом которой является опцион, состоит в том, что покупатель опциона приобретает не саму валюту, а право на ее покупку или продажу. В отличие от обычной форвардной сделки обязательной к исполнению, опцион дает покупателю право выбора, если ему выгодно, он исполняет, или совершает, опцион (т.е. покупает или продает определенное количество валюты по условной цене - цене исполнения, совершения), если не выгодно - не исполняет. Таким образом, валютный опцион можно определить как право для покупателя и обязательство для продавца опциона купить или продать иностранную валюту по фиксированному курсу заранее согласованную дату или в течение согласованного периода времени. Как и другие срочные сделки, валютных рисков и валютной спекуляции.

С конца 70-х годов на национальных и в мировом валютных рынках получили развитие операции (сделки) своп. В переводе с английского *swap* означает обмен. В основе сделки своп лежит обмен обязательствами в разных формах.

Валютный своп — это одновременное заключение двух противоположных (встречных) конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами. Дата исполнения более близкой по сроку сделки называется датой валютирования свопа, а дата исполнения обратной (встречной) сделки - датой окончания свопа. Валютные свопы

используются преимущественно для снижения затрат при получении ресурсов в иностранной валюте, страхование валютных и процентных рисков, валютной спекуляции. Причем с их помощью можно хеджировать не только краткосрочные, но и долгосрочные процентные валютные риски, так в отличие от других валютных операций сделки своп, могут заключаться на сроки, превышающие один год.

Конверсионные операции нельзя проводить, не учитывая риски по валютным позициям банка - это остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (требования и обязательства) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов и расходов при изменении обменных курсов.

Схема 4. / Валютные позиции банка.



Валютная позиция у уполномоченного банка возникает на дату заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты (как стоповой и срочной), на дату зачисления на счет доходов в иностранной валюте, на дату зачисления процентов по обязательствам банка в иностранной валюте, на дату списания со счета расходов в иностранной валюте и на дату зачисления процентов по обязательствам банка в иностранной валюте и на дату списания со счета расходов в иностранной валюте и на дату выдачи или получения банком безотрывной гарантии. Различают закрытую и открытую валютные позиции.

Закрытая валютная позиция - это валютная позиция, при которой сумма активов и требований банка и сумма пассивов и обязательств банка в отдельной иностранной валюте равны друг другу.

Открытая валютная позиция - это валютная позиция, при которой сумма активов и требований в отдельной иностранной валюте не совпадает с суммой его пассивов и обязательств в этой же валюте. При подобной ситуации возникает риск, т.е. риск потерь (убытков) банка от неблагоприятного изменения валютных курсов. Величина открытой валютной позиции рассчитывается как разница сумм требований и обязательств у уполномоченного банка в отдельной иностранной валюте. Открытая валютная позиция может быть либо короткой, либо длинной.

При короткой открытой валютной позиции пассивы и обязательства банка в иностранной валюте превышают его активы и требования в той же иностранной валюте.

Длинная открытая валютная позиция противоположна короткой и при ней активы и требования банка в иностранной валюте превышают его пассивы и обязательства в этой валюте.

Еще один вид валютных операций это операции по *международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг*. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как банковский перевод, документарный аккредитив, документарное инкассо.

Банковский перевод -- это приказ банка, адресованный банку-корреспонденту в другой стране, о выплате по просьбе и за счет своего клиента-перевододателя определенной суммы денег иностранному получателю-бенефициару.

Аккредитив представляет собой обязательство банка (банка-эмитента) по указанию импортера произвести платеж экспортеру или акцептовать выставленную последним тратту (переводной вексель) на сумму стоимости

поставленного товара и оказанных услуг, против предъявленных продавцом документов. В аккредитивной форме расчетов могут участвовать несколько банков: авизующий банк, извещающий продавца об открытии аккредитива; исполняющий банк, который оплачивает аккредитив, акцептует либо учитывает (покупает) тратту. В качестве авизующего, подтверждающего и исполняющего банка может выступать один и тот же банк.

Операция с аккредитивом проходит четыре основных этапа:

Первый этап - импортер после получения извещения экспортера о готовности товара к отгрузке дает поручение своему банку (банку-эмитенту) открыть в согласованном с экспортером банке аккредитив на определенную сумму и на оговоренный срок в пользу экспортера. В получении на открытие аккредитива он сообщает банку перечень документов, против которых могут быть выплачены суммы аккредитива.

Второй этап - банк-эмитент открывает в банке экспортера или в другом согласованном банке аккредитив, после чего авизующий банк извещает экспортера об открытии аккредитива и в случае необходимости подтверждает его.

Третий этап - экспортер, отгрузив товар, предъявляет банку, в котором открыт аккредитив, документы, перечень которых содержится в контракте и поручении об открытии аккредитива, и получает против этих документов причитающуюся сумму платежа, (она перечисляется на его счет).

Четвертый этап - банк экспортера пересылает товарные документы банку-эмитенту, а тот выручает их импортеру, который возмещает банку сумму аккредитива.

Операция *документарное инкассо* заключается в том, что экспортер Дает своему банку инкассовое поручение, т.е. поручение получит от импортера определенную сумму валюты против передачи последнему обусловленных во внешнеторговом контракте документов. Иначе говоря.,

экспортер через свой банк отправляет документы в банк импортера для инкассации (их выкупа).

Инкассовая операция проходит четыре основных этапа:

Первый этап - экспортер передает своему банку инкассовое поручение и приложенные к нему документы.

Второй этап - банк экспортера, принявший инкассовое поручение, направляет его вместе с документами банку-корреспонденту в стране импортера.

Третий этап - банк-корреспондент в стране импортера предъявляет документы импортеру и выдает их ему против указанной в инкассовом поручении суммы платежа или акцепта тратты.

Четвертый этап - полученную от импортера сумму платежа банк импортера переводит на счет экспортера, который, в свою очередь, зачисляет ее на счет экспортера.

К валютным операциям также относятся депозитные операции банка. Цели проведения депозитных операций - регулирование краткосрочной ликвидности банка и клиентов, получение прибыли, осуществление расчетов с третьими лицами. Основная работа с депозитами: порядок открытия, ведения и закрытия счетов физических и юридических лиц, и индивидуальных предпринимателей, привлечение и выплата депозитов и процентов по ним. Для этой цели в банке открывается банковский счет.

Банковский счет - это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита и/или совершению банковских операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором банковского счета, законодательством, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Банковские счета открываются и ведутся в национальной и иностранной валютах и предназначены для проведения платежей и

счетов с третьими лицами, либо для сбережения и накопления средств клиента-владельца счета. В зависимости от условий договора банковские счета могут быть процентными и беспроцентными и подразделяются на: расчетные счета; депозиты до востребования и срочные депозиты.

Расчетный счет - счет, предназначенный для хранения денежных средств и осуществление текущих счетов, производимых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (поступления, выплаты, взаимные расчеты с другими физическими лицами или юридическими лицами, переводы в другие финансово-кредитные учреждения) по договору банковского счета.

Депозиты до востребования - депозитный счет, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначенный для расчетов по коммерческой и/или подобной деятельности с третьими лицами.

Срочные депозиты - средства на депозитном счете, внесенные физическими и юридическими лицами, а так же индивидуальными предпринимателями по договору банковского вклада на определенный период времени и приносящий владельцу счета доход по начисленным процентам. Этот счет используется для хранения денежных средств и не предназначенный для расчета с третьими лицами.

Правовой основой валютных операций коммерческих банков Кыргызской Республики служит Закон "Об операциях в иностранной валюте". Настоящий Закон закрепляет полномочия Национального банка Кыргызской Республики (в дальнейшем - Банк Кыргызстана) в проведении единой валютной политики, определяет порядок осуществления операций в иностранной валюте, устанавливает рыночный механизм обмена валют, провозглашает свободу перемещения из-за границы и за границу иностранной валюты и выраженных в ней ценных бумаг.

В настоящем Законе используемые понятия означают следующие (ст.1):

"Уполномоченные банки" - это банки, получившие лицензию НБКР на право проведения операций в иностранной валюте.

"Обменный бюро" - это меняльные конторы, получившие лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

"Средства платежа" - это наличные деньги (банкноты, ?гонеты, дорожные чеки и другие возможные средства платежа), а также безналичные средства платежа (платежные поручения, аккредитивы, платежные требования - поручения и другие возможные средства платежа, принятые в международной банковской практике).

"Текущие платежи" - это платежи за импорт товаров и услуг, включая выплаты процентов по займам и дивидендов по вкладам.

"Текущие поступления" - это платежи за экспорт товаров и услуг, включая выплаты процентов по займам и дивиденды по вкладам.

"Переводы капитала" - это импорт и экспорт капитала, включая операции по вкладам, займам и другим инвестициям, а также все операции с иностранной валютой и выраженными в ней ценными бумагами

"Спот — обменный курс" означает курс обмена по которому иностранная валюта продается уполномоченным банком для немедленной или и возможной в течение двух дней купли, а также расчетов, осуществляемых путем немедленного платежа наличным или другими средствами в течении этого же срока.

"Резиденты":

физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, в том числе временно находящиеся за границей. Иностранцы физические лица, постоянно проживающие в Кыргызской Республике, становятся

резидентами, после предоставления уведомления об иммиграции в соответствующие органы;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением в Кыргызской Республике;

дипломатические и иные официальные представительства Кыргызской Республики, находящиеся за границей:

филиалы и представительства иностранных юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, с местонахождением Кыргызской Республике;

филиалы и представительства юридических лиц Кыргызской Республике, находящиеся за границей.

"Нерезиденты" - это лица, не являющиеся резидентами.

"Средства" - это денежные средства на счетах и во вкладах банках.

"Валютные ценности" - это золото и другие драгоценные металлы, а также иные средства, владелец которых может заменить ими валюту.

Законодательство об операциях в иностранной валюте состоит из настоящего Закона и нормативных актов Банка Кыргызстана, принятых в соответствии с действующим законодательством (ст.2). В соответствии со статьей 3 настоящего Закона Банк Кыргызстана публикует в средствах массовой информации, принимаемые им нормативные акты по вопросам регулирования операций в иностранной валюте.

Коммерческие банки и иные финансово-кредитные учреждения, лицензируемые Национальным банком Кыргызской Республики, получившую основную банковскую лицензию, как правило, следующим этапом своей деятельности предполагают получение лицензии на проведение банковских операций в иностранной валюте.

Для начала напомним, что к банковским операциям относятся: • ведение валютных счетов клиентуры;

- установление корреспондентских отношений кыргызскими уполномоченными и зарубежными банками;
- международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;
- покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- привлечение размещения валютных средств внутри КР;
- депозитные и конверсионные операции.

Коммерческие банки могут проводить эти операции только при наличии одной или нескольких лицензий. Такими лицензиями являются:

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в сомах и в иностранной валюте (кроме привлечения во вклады средств физических лиц). Подобная лицензия может быть выдана действующему или вновь создаваемому банку при ее наличии банк, может быть, устанавливает корреспондентские отношения с неограниченным количеством зарубежных банков.

лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в сомах и иностранной валюте. Она выдается банку, если с даты его регистрации прошло не менее двух лет.

генеральная лицензия представляется банку, осуществляющему все банковские операции со средствами в сомах и в иностранной валюте. Банк, имеющий генеральную лицензию, правомочен создавать за границей филиалы и участвовать в уставном капитале кредитных организаций -нерезидентов.

Имея лицензию на проведение банковских операций в иностранной валюте, банк или финансово-кредитное учреждение имеет право проводить все банковские операции в любой валюте, тем самым значительно расширяя спектр проводимых банковских операций.

Также Банк Кыргызстана выдает лицензии обменным бюро на право проведения обменных операций, в порядке и на условиях определяемых им.

Согласно статье 19 Банк Кыргызстана вправе отзывать лицензию либо ограничит проведение операций в иностранной валюте, в случае несоблюдения уполномоченными банками и обменными бюро требований настоящего Закона и нормативных актов национального банка КР.

Уполномоченные банки, обменные и другие лица в праве обжаловать суде решения, принимаемые Банком Кыргызстана.

Характеристика валютной политики банка. В своем развитии банковская система Кыргызской Республики пока прошла лишь короткий путь своего становления. На сегодняшний день республика имеет относительно целостную систему универсальных коммерческих банков и определенные сегменты финансового рынка, в рамках созданной правовой базы банковской деятельности. Заметно развитие клиентурной сети и некоторое расширение номенклатуры банковских услуг, при этом происходит, хотя и медленное, но все же расширение зоны охвата экономики банковскими услугами. В первые годы и отдельные периоды последующего развития банковская система испытывала проблемы, свойственным многим странам переходного периода.

Перспективы развития банковской системы во многом зависят от возможностей реального сектора страны, результатов структурных преобразований в экономике, поэтому общая целевая установка развития банковской системы определены в направлении достижения изменений в реальном секторе. При этом главным условием достижения этой цели является обеспечение устойчивости банковской системы.

За период экономических реформ банковская система Кыргызстана потерпела кардинальные изменения. Главная задача преобразований - это

создание банковской системы функционирующей на коммерческих принципах в условиях рыночной конкуренции.

В результате проведенных реформ в республике сложилась двухуровневая банковская система, которая включает Национальный банк, выполняющие все функции центрального банка и коммерческие банки.

Деятельность банковского сектора осуществляется на правовой базе, Екключающий закон "О Национальном банке" и закон "О банках и банковской деятельности", совокупность нормативных актов, охватывающих все аспекты банковской деятельности и нормы регулирования работы коммерческих банков.

Начав свою деятельность в условиях нестабильности банковского сектора, рыночной конкуренции и кризиса доверия населения вследствие банкротства ряда крупных банков ("Агропромбанк" и "Злбанк"), "Банк Азии" сумел выстоять и прочно занять свое место на финансовом рынке Кыргызстане.

Главным направлением деятельности коммерческого банка является предоставление универсальных услуг: расчетно-кассовое обслуживание, валютные операции, переводы денежных средств, кредитование юридических и физических лиц, депозитные операции и др.

Сохранение и приумножение сбережений вкладчиков одно из приоритетных направлений деятельности банка. Коммерческие банки предлагают выгодные условия размещения средств, как в национальной, так и в иностранной валюте. Ориентируясь на долгосрочные отношения с вкладчиками, банком предусмотрены различные системы поощрения, включающие начисление сложного процента, премий, а также договорные процентные ставки.

Банковская деятельность, как и любой другой бизнес, всегда связана с присущими ей рисками, что требует от банка надежной гарантии возврата

вложенных средств. В связи с этим банком принимаются меры, позволяющие минимизировать возможность наступления потери ликвидности. В строгом соответствии выполняются все нормативные требования Национального Банка КР. Банк стабильно увеличивает качественные и количественные показатели. Неизменно высокий уровень надежности и деятельности банка достигается благодаря принятой за основу взвешенной, консервативной политике, долгосрочному стратегическому планированию, точности финансовых прогнозов и адекватной оценке существующих рисков.

В коммерческом банке существует многоуровневая система принятия решений по выдаче кредита. При поступлении в банк заявки на получение кредита, специалисты Кредитного отдела принимаются за изучение различных аспектов сделки и персональных качеств заемщика независимо от того, частное это или юридическое лицо. Каждая заявка подвергается детальному и всестороннему анализу для выявления степени риска, связанного с выдачей кредита. Если в ходе предварительного обследования специалисты Кредитного отдела не получают удовлетворительного ответа на ключевые вопросы, заявка отклоняется, о чем сообщается заемщику. Если кредитный специалист удовлетворен ответами заемщика, проверяется обоснованность заявки на его обеспечение и гарантия возврата кредита. После обсуждения заявки в отделе готовится заключение - рекомендация о возможности оформления кредита и подготовка материалов для рассмотрения экспортной группы. Если в ходе изучения возникают вопросы, то назначается группа специалистов, которые проверяют правильность оценки залога на предмет завышения его стоимости, наличие документов и правильность расчетов. Далее материалы выносятся на рассмотрение Кредитного комитета банка. Если Комитет выносит положительное решение, материалы с заключениями Кредитного отдела и

Кредитного Комитета передаются на рассмотрение Совета Директоров. Только после одобрения Советом Директоров следует оформление кредита. После выдачи кредита все внимание отдается мониторингу, т.е. постоянному контролю банка за деятельностью заемщика, что позволяет выявить признаки финансовых затруднений, связанных погашением кредита еще на ранней стадии. Эта длительная процедура позволяет сократить ошибки и риски и, как показывает практика, такой подход к организаций деятельности банка себя оправдывает.

Согласно рейтингу, составленному на 1 августа 2006 г. издательством "Аки - пресс" ЗАО "Банк Азии" занимает 14-ю строчку по объему чистой прибыли, 15-ю - по объему собственного капитала и 16-ю - по объему активов. По удельному весу доходных активов (83%) и удельному весу Р17ПУ (2%) в активах "Банк Азии" занимает 9-ю строчку. Это говорит о том, что банк довольно успешно разместил доверенные ресурсы. По достаточности капитала банк занимает шестую строчку с показателем не менее 12%, при требуемом показателе НБКР в 8%. Некоторые банки, такие как «Азия Универсал Банк» и «ПромСтройБанк» не смогли преодолеть этот барьер. По таким показателям как рентабельность активов, или ROA банк находится на пятой строчке рейтинга, обогнав таких гигантов как «Казкомерцбанк», «Демирбанк», «Энергобанк» и еще 11 других. А по степени накопления доходов «Банк Азии» со своим показателем в 0,08 (доходы/активы) занимает двенадцатую строчку. По рентабельности собственного капитала банк занимает восьмую строчку, т.е. 1 сом купленных простых акций банк дает возврат в 17,17 тыйынов. Ликвидность активов равна 72%, а по нормативному требованию НБКР не менее 30%, т.е. превышение норматива на 42%. Это свидетельствует о том. Что банк управляет своими активами грамотно и старается составить свой портфель из менее рискованных активов, а это одно из неперемных условий

стабильности и надежности, Для сравнения банк "Бакай" и "Толубай" имеют 58% 30% соответственно. По итогам анализа деятельности с различных сторон банк "Банк Азии" занял 11 -ю строчку в рейтинге "Аки -пресс" среди 19 коммерческих банков Кыргызстана. Нужно отметить, что это хороший результат, учитывая, что такие гиганты как К1СВ, "Халык Банк". ФКБ и еще 5 других заняли только последующие места за "Банком

Азии¹.

Одним из важнейших компонентов успешной деятельности банка, является профессионализм и компетентность сотрудников. На практике средний стаж банковской работы основного управленческого персонала более 10 лет. 90% специалистов имеют два высшее образование. Каждый человек, который отлично знает свое дело, учится и постоянно совершенствует свое профессиональное мастерство, имеет возможность для достижения своих амбициозных целей банка. С самого начала своей деятельности главные принципы банка остаются неизменными:

- долгосрочное функционирование на финансовом рынке;
- важность доверия клиентов;
- рациональное использование иностранных инвестиций и вкладов населения в интересах кыргызской экономики.

В своей работе коммерческий банк придерживается принципов открытости и доступности клиентам, где всегда можно ознакомиться с финансовыми показателями. Кроме того, деятельность банка ежегодно проверяется внешними аудиторами, а также надзорными органами НБКР.

Основной доход для банков приносит операции в иностранной валюте. Для того, чтобы осуществлять валютные операции банку надо получить лицензию на право ведения операций в иностранной валюте. Правлением Национального банка предусмотрены обязательные условия, выполнение которых завершается выдачей лицензии. Прежде всего повышенные

требования предъявляются к разработанной банком или иным кредитным учреждениям валютной политике, которая должна определять внутреннюю и внешнюю стратегию в области проведения валютных операций, их учета и избежания риска возможных потерь, связанных с такими операциями.

Валютная политика в коммерческих банках - это совокупность экономических, правовых и организационных мер и форм, направленных на осуществление целей и задач банка в области валютных операций.

Валютная политика коммерческого банка разрабатывается на основе законов Кыргызской Республики: "О банках и банковской деятельности в КР", "О Национальном банке Кыргызской Республики", "Об операциях в иностранной валюте", инструкции ЫБКР "О порядке ведения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории Кыргызской Республики".

Валютная политика в действующих банках постоянно корректируется с учетом меняющихся условий, банковских норм и законодательства.

Целью осуществления валютных операций в коммерческих банках является удовлетворение потребностей клиентов банка в текущих валютных операциях неторгового характера и международных расчетах. Реализация данной цели должна осуществляться в соответствии с общей стратегией банка:

-для получения прибыли; -минимизация валютных рисков;

-расширение внешнеэкономических связей для обслуживаемых предприятий, организаций, а также частных лиц, посредством развития международных отношений со странами дальнего и ближнего зарубежья путем расширения сети корреспондентских отношений и операций с банками этих стран.

Валютная политика банка включает:

-определение основных направлений стратегии и концепции, прогнозов на определенный период, при этом необходимо учитывать приоритетность корпоративных интересов;

-расширение оказываемых услуг резидентам и нерезидентам банка с целью максимизации получаемых банком доходов;

- применение минимальных ставок комиссионных вознаграждений при увеличении количества (объема) проводимых операций удешевлению тарифов оказываемых услуг клиентам посредством внедрения более прогрессивных форм обслуживания;

-развитие внешнеэкономических связей обслуживаемых предприятий, организаций, а также частных лиц, посредством предоставления им качественных и своевременных услуг, консультации;

-увеличение объема экспортно-импортных операций и сделок в иностранной валюте на мировом валютном рынке;

-проведение курса быстрой внутренней конвертируемости национальной валюты и полной либерализации валютно-обменных операций в республике;

-развитие прямых международных отношений со странами дальнего и ближнего зарубежья путем расширения сети корреспондентских отношений и операций с банками этих стран;

-качественное улучшение межбанковской телекоммуникационной связи банковских операций и комиссионных сборов, путем внедрения электронных платежных систем через Интернет;

-эффективное использование ресурсов банка, находящиеся на корреспондентских счетах в иностранных банках путем их расширения на "овернайт" предоставление кредитов и

предоставлением кредитов другим коммерческим банкам резидентам.

Политика банка направлена на гарантию тайны по операциям клиентов и банков-корреспондентов и строгое соблюдение сотрудниками банка данного условия.

Основным исполнителем валютной политики Банка является - Отдел расчетов и Дилинговых операций (далее ОР и ДО).

Распределение полномочий на проведение валютных операций:

Во избежание риска убытков и потерь от валютных операций, необходимы компетентные и опытные служащие банка. Поэтому к специалистам банка, осуществляющим валютные операции, предъявляет следующие требования:

1. практических навыков оценки возникающих рисков, умение распределять эти риски;
2. знания тенденции изменения процентных ставок на национальном и мировом валютных рынках;
3. знания особенностей международных кредитных соглашения, правил их оформления;
4. опыт работы с иностранными банками и фирмами;
5. отличное умение пользоваться компьютерной техникой и современными каналами связи.

В этих же целях руководство банка вводит строгое распределение на проведение конверсионных операций, которое подразделяется на четыре уровней:

Первый уровень - дилер (специалист ОР и ДО) имеет право проводить покупку/продажу иностранной валюты на сумму до 10.000 долларов США.

Второй уровень - старший дилер (ведущий и главный специалисты ОР и ДО) имеет право проводить сделки до 50.000 долларов США.

Третий уровень - руководители среднего звена (начальник ОР и ДО) - до 100.000 долларов США.

Четвертый уровень - руководители высшего ранга, которые отвечает за валютную политику всего банка (Заместитель Председателя Правления, Председатель).

Все дилеры должны ежедневно отчитываться о доходах или расходах, полученных в результате проведения той или иной валютной операции.

Учет депозитных операций в иностранной валюте. Одно из приоритетных направлений деятельности банка является сохранение и приумножение сбережений вкладчиков. Коммерческий банк предлагает выгодные условия размещения средств, как в иностранной, так и национальной валюте.

Депозит - денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, но подлежащее по наступлению срока и определенных условий возврату. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой установленной в депозитном договоре процентной ставки.

Так как основным источником финансирования активных операций банка являются привлеченные ресурсы, требуется расширение депозитных операций. Банк стремится привлечь новых клиентов и стимулировать прирост вкладов. Политика по работе с депозитами банка определяет комплекс мероприятий, проводимых банком для привлечения депозитов:

- проведение работы по расширению спектра банковских услуг;
- укрепление доверия клиентов путем повышения количества обслуживания в этой области необходимо быстрое и высокопрофессиональное обслуживание клиентов;
- применение гибких тарифов;
- установление конкурентных процентных ставок;

-предоставление вкладчикам возможности выбора эффективных форм обслуживания;

-разработка рекламной стратегии;

-проведение анализа проводимых рекламных мероприятий;

-регулярное проведение анализа состояния рынка банковских услуг.

Основные операции по работе с депозитами: порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов и индивидуальных предпринимателей.

Банковские счета открываются и ведутся в национальной и иностранной валютах и предназначены для сбережения и накопления средств клиента - владельца счета. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов осуществляется в соответствии с действующим Законодательством КР, нормативными документами и внутренними документами. В зависимости от условий договора банковские счета могут быть процентными и беспроцентными и подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования. Предпочтительны первые, так как банку известен срок их использования и. существует возможность назначения гарантийного срока возврата кредита.

Счета в банке открываются на основе договора заключенный между банком и клиентом, и заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон. В договорах на депозитные вклады банком устанавливаются нормативы (проценты) платы за них. Для банка эти нормативы должны быть ниже, чем предлагаемый процент за кредит под данный депозит. Разница между процентами, полученными и уплаченными составляют прибыль банка.

Учет депозитных осуществляет на основе процедур (этапы осуществления операции), который устанавливается банком.

Процедура: *порядок открытия и закрытия депозитных операции в иностранной и национальной валютах.*

Данная процедура определяет этапы, порядок открытия счетов до востребования юридических лиц в иностранной и национальной валюте с участием Отдела расчетов и Дилинговых операций (далее - ОР и ДО), управления бухгалтерского учета и отчетности (далее - УБУ и О), юриста и кассы.

Материал, использованный при написании процедуры: план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и финансово- кредитных учреждениях КР, утвержденный Постановлением Правления НБКР №22/1 от 14.07.2005г. Внутренние положения, инструкции процедуры банка; временная инструкция по работе с депозитами, утвержденная Постановлением Правления НБКР №4/4 от)9.02.2003г; Закон К? №135 от 31.07.2006г. "О противодействии по финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", утвержденного Постановлением Правления НБКР №5/9 от 2.03.2006г.

Специалист ОР и ДО проводит предварительную беседу с потенциальным клиентом банка, в которой разъясняет условия и порядок открытия депозитных счетов до востребования, знакомит клиента с действующими тарифами на услуги, оказываемые банком.

Принимает от клиента по перечню документы, для открытия расчетного счета;

А). Для юридических лиц резидентов КР:

- Заявление об открытии счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером юридического лица (*Приложение 1*);

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица и его копия.

Для юридических (и физических) лиц, зарегистрированных в СЭЗ, таким документом будет являться Свидетельство регистрации, выданное Дирекцией СЭЗ:

- нотариально - заверенная копия Учредительного договора;
- нотариально заверенная копия Устава, зарегистрированного органами юстиции;
- документ, подтверждающий. Постановку на учет юридического лица в органах ГНИ;
- копию справки, выданную органами Соц. Фонда (извещение страхователю);
- документ, удостоверяющий полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (таким документом может быть протокол, так и решение собрания учредителей и акционеров и назначение руководителя юридического лица;
- заверенную в установленном порядке, копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащий лицензированию в соответствии требованиями законодательства КР;
- копию паспорта должностных лиц;
- карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально в двух экземплярах.

Договор банковского счета выдается банком (*приложение 2*):

- учредительный договор;
- анкета, заполненная и заверенная печатью клиента.

В). Для юридических лиц нерезидентов КР в банк должны быть представлены следующие документы, легализованные в установленном порядке - для стран СНГ нотариально, для юридических лиц дальнего зарубежья в Посольстве иностранного государства в КР:
заявление на открытие счета ;

выписки из торгового реестра страны пребывания о регистрации фирмы в качестве юридического лица;

карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально в двух экземплярах;

документ, удостоверяющий полномочия руководителя юридического лица, доверенность на распоряжение счетом, оформленная в установленном порядке;

нотариально заверенная копия Устава;

нотариально заверенная копия Учредительного договора;

анкета, заполненная клиентом и заверенная печатью клиента;

копию паспорта руководителя;

заверенную в установленном порядке, копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с требованиями законодательства страны- происхождения;

документ с постановке на учет в органах ГНИ.

Документы должны быть представлены в официальном переводе на кыргызский и русский язык.

Юрист принимает от специалиста ОР и ДО документы, предоставленные клиентом для открытия счета и проекты договоров банковского счета. Проверяет соответствия предоставленных клиентом документов. Руководствуясь с нормами действующего законодательства КР, проверяет полномочия руководителя организации, либо иного представителя на заключение договоров банковского счета и распоряжении денежными средствами, находящиеся на счете. В случае установления каких-либо несоответствий представленных документов законодательству или внутренним актам банка возвращает документы специалисту ОР и ДО с разъяснением характера несоответствий и порядка их устранения. При отсутствии замечаний к представленным документам расписывается на

заявлении в графе "Документы на оформления открытия счета и совершение операций по счету проверил" и передает документы специалисту ОР и ДО.

Специалист ОР и ДО формирует юридическое дело клиента на открытие счета. Просматривает юридическое дело: наличие всех необходимых документов. Заносит данные о клиенте в "Операционный день банка", присваивает номер банковского счета, который указывается в заявлении клиента и договорах на открытие счета. Подписывает корточки с образцами подписей и оттиском печати, заявление и договора на открытие счета. Один экземпляр договора и карточки образцов передает специалисту ОР и ДО. Второй экземпляр договора и заявления подшивает в юридическое дело клиента. Ежедневно распечатывает из О ДБ и подписывает сведения по открытым счетам клиентов, сведения и юридические дела передает на контроль Главному бухгалтеру.

Главный бухгалтер проверяет в юридическом деле наличие всех подписей уполномоченных сотрудников банка, необходимые при открытии счета. Сверяет расчетные счета в ведомости со счетами и заявлениях клиентов, подписывает ведомость и подшивает в отдельную папку. На договорах ставит печать, и юридическое дело возвращает Отдел расчетов и Дилинговых операций для хранения.

После оплаты на открытие счета специалист ОР и ДО указывает порядковый номер документа, счет клиента, сумму, символ класс плана, назначение платежа у, распечатывает объявление на взнос наличными. Передает объявление на взнос наличными для подписи клиенту и предлагает ему пройти в кассу.

В свою очередь Кассир принимает деньги полистным пересчетом, валюту проверяет на детекторе. Расписывается в объявлении на взнос наличными, на квитанции ставит печать приходной кассы Банка и отдает

клиенту. В "Операционном дне банка" делает отметку соответствующей проводкой Приходный кассовый ордер передает специалисту Бэк-офиса.

Проверив наличия на документе отметки, специалист Бэк-офиса, сличает номер счета клиента и после чего осуществляет передачу соответствующей проводки в "Операционном дне банка"

Дт - "Банкноты и монеты в оборотной кассе" 10001 Хт

— "Прочие операционные расходы" 60661

Ордер подшивает в документы дня банка.

Закрытие депозитных счетов юридических лиц:

Для того чтобы закрыть счет специалист ОР и ДО принимает от клиента заявление на имя Председателя Правления банка с просьбой закрыть действующие расчетные счета. Предварительно просит клиента обнулить все остатки по счетам. При наличии остатка на счете клиента написать в заявлении о согласии, зачислить сумму, числящую на его депозитном счете в доход банка. Полученное заявление визирует у руководителя банка и передает в отдел УБУ и О.

На основании заявления Специалист УБУ и О проводит проводку в программном комплексе "Операционный день банка".

Дт - 20002-20018 "Депозиты до востребования " Кт -

61099 "Прочие доходы банка "

Заявление на закрытие расчетного счета передает Главному бухгалтеру. На основании заявления, предварительно проверив остатки по расчетному счету, в программном комплексе "Операционный день банка" проводит операцию закрытия счета. На заявлении клиента ставит отметку о закрытии счета и передает Начальнику ОР и ДО для подшивки в юридическое дело.

Банк имеет право закрыть расчетные счета клиента, в одностороннем порядке, без предварительного уведомления в следующих случаях:

в случае отсутствия банковских операций по счету клиента в течение 6 месяцев; при нарушении клиентом требований "антиотмывочного" законодательства.

В данных случаях остатки по счетам перечисляются на счет прочих обязательств банка. Дт - 20002-20018 "Депозиты до востребования" Кт -21199 "Прочие обязательства".

Для открытия депозитного счета физических лиц, банком также применяется процедура: "Порядок учета открытия депозитных счетов до востребования физическим лицам".

Процедура определяет порядок работы Банка с депозитами до востребования физических лиц, полученных в виде наличных и безналичных денежных средств, с участием специалистов Фронт - офиса (далее - ФО), отдела бухгалтерского учета и отчетности (далее - ОБУ и О) и Руководителя банка.

Открытия беспроцентного депозитного счета физического лица в иностранной и национальной валюте:

Для того чтобы открыть депозитные счета менеджер Фронт - офиса (МФО) сначала готовит заявку на получение бланков строгой отчетности: заявления, вкладные книжки и договора, которые руководство визирует и передает в ОБУ и О.

На основании заявления специалист ОБУ и О составляет расходный кассовый ордер на выдачу книжек денежных вкладов из кассы. Расходный ордер подписывается у Главного бухгалтера и отдается МФО.

МФО подписывает расходный кассовый ордер и получает книжки на основании расходного ордера из кассы. Далее готовит оставшиеся бланки строгой отчетности: заявление и договора (в двух экземплярах).

Подготовленные документы строгой отчетности относятся Руководству на подпись, закрепляются печатью бланка, вкладные книжки, договора, заявления МФО хранит вместе с личными карточками клиента для них.

При желании клиента открыть счет в банке, рассказывает подробно клиенту о типе счета, об условиях открытия счета, о тарифах, применяемых при работе с данным счетом. При согласии с условиями Депозитного договора клиент заполняет "Заявление на открытие валютного счета". Проверяет по паспорту правильность заполнения заявления, обращая внимание на даты, прописку и визу (если это иностранный гражданин). В отсутствии визы или просроченной визы заявление не принимается и счет не открывается. Если заявление заполнено правильно:

ставит подпись в графе "Исполнитель";

присваивает номер счета клиенту, в порядке очередности данных Главным бухгалтером номеров счетов, заполняя поле "Счет №", и указывает наименование валюты, в которой открывается счет, заполняя поле "Наименование валюты";

оформляется договор в двух экземплярах;

заполняет личную карточку клиента, в которой указывается паспортные данные и данные счета (номер счета и наименование валюты, в которой открыт счет);

заполняет книжку денежных вкладов (далее - «книжка»), на втором листе в котором указывает наименование и адрес банка, фамилию, имя и отчество, номер лицевого счета;

предлагает клиенту расписаться в договоре, в личной карточке, где ставиться две росписи;

готовит реквизиты.

Клиент расписывается в двух экземплярах договора личной карточке.

Заявление на открытие счета и один экземпляр договора визируется у юриста и у Главного бухгалтера банка.

Главный бухгалтер заносит данные о клиенте в ОДБ на основании заявления, присваивает номер банковского счета, ставит его в заявлении, подписывает заявление и отдает его МФО.

Папки с заявлениями клиентов хранятся в сейфе Фронт - офиса.

Учет валютно-обменных операций. В основе валютных операций лежит международная торговля и, следовательно, международное движение капиталов.

Валютный рынок - самый значительный в мире финансовый рынок, на котором валюта одной страны продается за другую, т.е. происходит обмен национальной валюты на валюты на валюту других стран путем купли-продажи.

Основные участники валютного рынка:

коммерческие банки;

импортеры, оплачивающие поступающие товары в валюте;

экспортеры, получающие валюту за вывезенный товар и конвертирующие ее в национальную денежную единицу;

портфельные инвесторы, покупающие и продающие иностранные акции и облигации;

валютные брокеры, которые покупают и продают валюту по заказу клиента;

дилеры, которые осуществляют спекулятивные сделки с валютой, играя на разнице курса.

Уполномоченные банки могут покупать и продавать иностранную валюту от своего имени и за свой счет, а могут и от своего имени, но за счет и по поручению клиентов.

Если банк покупает и продает валюту за свой счет, то он это делает либо в целях получения прибыли, либо ради поддержания своей ликвидности, либо для приобретения оборудования для банка за рубежом.

Географически валютные рынки делятся на международные и внутренние. Международный рынок валют представлен крупными мировыми экономическими и финансовыми центрами, в которых сосредоточены основные валютные биржи и крупнейшие банки. Участники международного рынка производят обменные операции через коммерческие и инвестиционные операции по всему миру, используя для этого компьютерные терминалы, телефоны, Интернет и прочие средства связи.

Операции по покупке-продаже валюты у банков осуществляются как на международном, так и на внутреннем рынке.

Процедура «Покупка-продажа валюты у банков на международном рынке» определяет порядок покупки/продажи валюты у банков, учет и контроль совершенной сделки. Процедура включает в себя участие Начальника Отдела расчетов и Дилинговых операций (далее - ОР и ДО), Казначей банка, Бэк-офиса и Отдела бухгалтерского учета и отчетности (далее - ОБУ и О). Операция осуществляется на основании Закона КР "Об операциях в иностранной валюте" №6-1 от 5.07.1995г; Инструкции "О порядке ведения лимитов открытой валютной позиции коммерческими банками на территории КР", утверждена Постановлением Правления НБКР №18/5 от 21.07.2004г; Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческие банки и финансово-кредитных учреждениях КР, утвержденный Постановлением Правления НБКР №22/1 от 14.07.2005г.

Банк, т.е. Казначей банка, ведет переговоры с банком-корреспондентом об условиях сделки: сумма покупки/продажи, вид валюты, курс, дата

валютирования. Подготавливает два экземпляра ордера распоряжения на сделку для Бэк - офиса с указанием: суммы сделки, курса, банка, паты валютирования, реквизиты. Проверяет правильность составления распоряжения, соответствие курса и суммы сделки, соблюдение лимита валютной позиции. Визирует два экземпляра ордера-распоряжения и передает в Бэк-офис для исполнения.

Специалист Бэк - офиса, получив ордер - распоряжение на сделку, проверяет наличие подписей исполнителя и контролера, заходит в программный комплекс "Операционный день банка" (Бэк - офиса), проверяет правильность балансовых счетов, соответствие проводок распоряжению и наличие средств на корреспондентских счетах, осуществляет передачу следующих проводок:

Продажа банку валюты 1 за валюту 2, дата валютирования совпадает с датой договор: в валюте 1: *Дт - "Позиционный счет" 11520*

Кт — "Корреспондентский счет в коммерческом банке" 10170 Кт — "Корреспондентский счет в иностранной валюте" 10180

в валюте 2: *Дт - "Корреспондентский счет в коммерческом банке" 10170*

Дт — "Корреспондентский счет в иностранном банке" 10180 Кзн —

«Позиционный счет» 11520 в сомах. Дт - "Позиционный счет 11520 (валюты 2)

Кт — «Позиционный счет» - 11520 (валюты 1)

Подписывает ордер- распоряжение в графе "Принял", первый экземпляр распоряжения передает специалисту ОР и ДО для подшивки в папку "Документы дня" - "Фронт- офис". Второй экземпляр передает специалисту Бэк - офиса, ответственному за подготовку телексов, для

подготовки телексных распоряжений банку-корреспонденту на списание с корреспондентского счета суммы продаваемой валюты банка.

Операции по покупке/продаже иностранной валюты на внутреннем рынке определяется Комитетом по управлению ликвидности.

Казначей банка ведет переговоры с банком об условии сделки: сумма покупки/продажи вид валюты, курс, дата валютирования и также подготавливает два экземпляра распоряжения с указанием: 1. суммы покупки/продажи;

2. вида валюты покупки/продажи

3. курс;

4. банк;

5. дата валютирования.

Составляет договор купли/ продажи валюты в двух экземплярах, в котором указывает все необходимые реквизиты. Передает на подпись Начальнику ОР и ДО.

Начальник ОР и ДО проверяет правильность составления распоряжения и договора, соответствия курса и суммы сделки, соблюдение лимита валютной позиции. Визирует два экземпляра распоряжения и один экземпляр договора и возвращает Казначею. После получения подписанного экземпляра договора от банка- контрагента передает вместе с двумя экземплярами распоряжения в Бэк-офис для исполнения.

Получив, распоряжение специалист Бэк - офиса, проверяет наличие подписей исполнителя и контролера, заходит в программный комплекс "Операционный день банка" (Бэк-офис) ", проверяет правильность балансовых счетов, соответствие проводок распоряжению и наличие средств на корреспондентских счетах, осуществляет передачу следующих проводок:

Продажа валюты банку за сомы, дата валютирования совпадает с датой договора, в валюте: Дт — "Позиционный счет " - 11520

Кт — "Корреспондентский счет в коммерческом банке" -10/70 Кт —

"Корреспондентский счет в иностранном банке"-10180 в сомах: Дт -

"Корреспондентский счет в НБКР" 10101 Кт — "Позиционный счет» 11520

Покупка валюты у банка, дата валютирования совпадает с датой договора.

в валюте: Дт - "Корреспондентский счет в коммерческом банке " 10170

Кт — "Корреспондентский счет в иностранном банке 10/80

Кт- "Позиционный счет» 11525

Кт — "Корреспондентский счет в НБКР" 10101

в сомах: Дт— «Позиционный счет» /1520

Кт - "Корреспондентский счет в НБКР" 10101 Подписывает оба экземпляра распоряжения в графе "Принял". Первый экземпляр передает Казначей, как исполненное для подшивку в папку документы дня Фронт - офиса, второй экземпляр подшивает в мемориальные документы дня. Договор передает специалисту ОБУ и О для подшивку в папку "Договора по покупке/продаже валюты с банками". Также банк покупает и продает валюты у клиентов/клиентам. Эта процедура определяет порядок покупки/продажи валюты у клиента/клиенту, учет и контроль совершенной операции, процедура включает в себя участие Руководства банка, специалистов Отдела расчетов и Дилинговых операций (далее - ОР и ДО), Бэк - офиса банка.

Материал, использованный для написания процедуры: Закон КР "Об операциях в иностранной валюте" №6-1 от 5.07.1995г; Инструкция "О порядке ведения лимитов открытой валютной позиции коммерческими

банками на территории КР", утвержденная Постановлением Правления НБКР от 21.08.2004г. №18/5; План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях КР, утвержденный Постановлением Правления НБКР №22/1 от 14.07.2005г.

Банк также ведет переговоры с клиентом об условиях сделки: сумма покупки/продажи, вид, курс, порядок списания и зачисление средств. После чего специалист ОР и ДО составляет договор купли-продажи валюты в двух экземплярах передает начальнику ОР и ДО на подпись и проверку правильности составления договора, соответствие курса и суммы сделки, установленным лимитам, соблюдения лимита валютной позиции. Далее подписывает оба экземпляра договора у Председателя Правления, заверяет печатью банка, и на основании договора проводит операцию в программном комплексе "Операционный день банка", распечатывает ордер-распоряжение в двух экземплярах с указанием: суммы покупки/продажи, вида валюты, курс, клиент, дата валютирования. Передает специалисту Бэк -0 офиса два экземпляра ордера - распоряжения и один экземпляр договора.

Получив два экземпляра ордера-распоряжения и договора покупки/продажи валюты, подписанный исполнителем и уполномоченным контролером, заходит в программном комплексе "Операционный день банка", проверяет правильность балансовых счетов, соответствие проводок распоряжению и наличие средств на счете клиента и осуществляет передачу следующих проводок:

Продажа валюты клиенту за сомы, дата валютирования совпадает с датой договора.

в валюте: Дт - "Позиционный счет " 11520 ..

Кт - "Соответствующий счет групп 20000, 20200, 20300» в сомах: Дт -

"Соответствующий счет групп 20000, 20200, 20300 "

Кт —«Позиционный счет» 11520

2) Покупка валюты у клиента за сомы, дата валютирования совпадает с датой договора, в валюте: Дт — "соответствующий счет групп 2000, 20200, 20300

Кт - "Позиционный счет" 11520 в сомах: Дт —

"Позиционный счет " - 11520

Кт — соответствующий счет групп 2000, 20200, 20300

После проведения соответствующих проводок по покупке/продаже иностранной валюты подписывает оба экземпляра ордера- распоряжения в графе "Принял", один экземпляр возвращает специалисту ОР и ДО для подшивки в папку "Документы дня" - Фронт- офис", второй подшивает в папку "Договора конвертации валюты с клиентами".

По окончании операции дня Специалист ОР и ДО распечатывает реестр проведенных операций Фронт- офис.

По окончании сверки и подписания реестров специалист Бэк - офиса операционного зала (ОЗ) и Фронт - офиса, на основании данных по разделению доходов, отраженных в "Реестре Фронт- офиса" заходит в программный комплекс "Операционный день банка", используя типовую операцию "Разделение доходов ОЗ" делает пот каждому виду валюты следующие бухгалтерские проводки:

Доходы юридических лиц:

Дт - «Позиционный счет» 11520

Кт-«Доходы от покупки/продажи иностранной валюты»

417609019000004

Доходы физических лиц:

Дт - «Позиционный счет» 11520

Кт - «Доходы от покупки/продажи иностранной валюты»

417609019000004

Убыток:

дт - «убыток от покупки;продажи иностранной валюты»

417609019000005

Кт - «Позиционный счет» 1/520

Каждый специалист Бэк - офиса, работавший в течении текущего операционного дня с валютой распечатывает по номеру своего исполнения Сводный мемориальный ордер по операциям в иностранной валюте отдельно по видам валют, подшивает его, ставит штамп исполнения и передает на контроль Главнбому бухгалтер. Главный бухгалтер проверяет сводные мемориальные ордера исполнителей, подписывает их и возвращает специалисту Бэк- офиса для подшивки в папку "Мемориальные документы дня".

Покупка-продажа наличных валютных средств также может-производиться через обменный пункт банка.

Уполномоченный банк при наличии у него лицензии на право совершения операций с наличной иностранной валютой может открывать обменные пункты, оборудование которых должно соответствовать требованиям, установленным Национальным банком КР.

Обменный пункт - структурное подразделение банка, который*, выполняет определенные виды операций при следующих условиях: валютно-обменные операции совершаются по курсу покупателя и продавца, установленному банками самостоятельно.

За совершенные операции комиссионное вознаграждение взимается по тарифам, установленными банками самостоятельно.

Открываются обменные пункты на основании приказа руководителя банка с выполнением всех требований, изложенных в Положении "О порядке обменных операций с наличной иностранной валютой в КР", утвержденный Постановлением Правления НБКР от ЗОЛ 1,2000г. №42/1.

В обменном пункте могут совершаться следующие валютные операции:

покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные суммы;

покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные сомы, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту;

прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение;

выдача наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам, а также прием наличной иностранной валюты для зачисления счета физических лиц в банках, служащие для расчетов по кредитным и дебетным картам;

обмен наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;

размен платежного денежного знака иностранного государства на платежным денежным знаком того же иностранного государства;

замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный денежный знак того же иностранного государства.

Уполномоченный банк в обменном пункте может совершать все или некоторые из указанных валютно-обменных операций.

Банки могут совершать валютно-обменные операции только с наличной валютой, курс которой к сому устанавливается банком Кыргызстана.

Курс покупки продажи наличной иностранной валюты в иностранной валюте за наличные сомы, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливается банком самостоятельно.

Валютно-обменные операции, а именно, процедура: *покупка/продажа наличных валютных средств через обменный пункт* осуществляется Банком на основании Закона КР "Об операциях в иностранной валюте", утвержденный Президентом КР от 5.08.1995г. №6-1; "Политика учета операций в иностранной валюте", утвержденная Советом Директоров банка; Положения "О порядке обменных операций с наличной иностранной валютой в КР", утвержденный Постановление Правления НБКР от 30.11.2000г. №42/1.

Процедура описывает процесс покупки/продажи наличных средств через обменный пункт (далее - ОП) Банка, который включает в себя установление курса покупки/продажи валюты специалистам Одела Расчетов и Дилинговых Операций (далее- ОР и ДО), учет и контроль операций, в иностранной валюте и проведение бухгалтерских проводок в Отделе Бэк- офиса. Данная процедура описывает покупку как СКВ (свободно конвертируемая валюта), так и ОКВ (ограничено конвертируемая валюта).

Используемые счета, используемые при написании процедуры: Класс 1/группа 11520, счет 11520 "Банкноты и монеты в оборотной кассе"

Класс 1, группа 11500, счет 11520 "Позиционный счет" Класс 6/группа 60900, счет 60901 "Доход (убыток) от операций с иностранной валютой.

Установление курса валют:

Ежедневно до 9.30 утра каждого операционного дня дилер ОР и ДО устанавливает курсы обмена иностранных валют в обменном пункте, проводя мониторинг курсов на валютном рынке города. Распечатывает распоряжение специальной формы в двух экземплярах об установлении действующего курса покупки/продажи иностранных валют в ОП банка.

Подписывает сам передает на подпись начальнику ОР и ДО и Председателю Правления банка или его Заместителю. Один экземпляр распоряжения передает кассиру- контролеру ОП, а второй подшивает в папку "Курсы валют банка". В течение дня наблюдает за ситуацией на валютном рынке и, в зависимости от изменения ситуации, устанавливает новые курсы обмена иностранных валют.

Выдача наличных денежных средств в подотчет: Ежедневно до 9.00 дилер ОР и ДО определяет сумму денежных средств в национальной и иностранной валютах для работы ОП. Распечатывает заявку по валютам в одном экземпляре., подписывает ее сам, передает на подпись начальнику ОР и ДО, кассиру-контролеру ОП и Председателю Правления или его Заместителю. Передает заявку специалисту Бэк- офиса. При необходимости в течении дня подкрепляет ОП на дополнительную сумму денежных средств в иностранной и национальной валютах.

Специалист Бэк - офиса на основании заявки проводит следующие бухгалтерские проводки в национальной и иностранной валютах:
ОП головного офиса:

Дт - счет 10001000010 "Банкноты и монеты в оборотной кассе, выданные в подотчет для работы ОП"

Кт - счет 10001000050 "Банкноты и монеты в оборотной кассе"

ОП операционного зала:

Дт - счет 10001000040 "Банкноты и монеты в оборотной кассе, выданные в подотчет для работы ОП"

Кт — счет 10001000001 "Банкноты и монеты в оборотной кассе"

Делает копию заявки и оставляет у себя для подшивки в документы дня, оригинал передает кассиру - контролеру ОП.

Кассир в свою очередь, проверяет наличие подписей должностных лиц в заявке, по имеющимся у него образцам, суммы подотчета записывает на начало дня в "Журнал регистрации обменных операций". В конце операционного дня, заявки подшивает в папки "Кассовые документы дня в национальной валюте" и "Кассовые документы в иностранной валюте".

Покупка наличных валютных средств.

Кассир принимает наличную валюту от клиента полистным пересчетом, проверяет подлинность банкнот на детекторе. После расчета национальной валюты, подлежащей выдаче клиенту, делает запись в журнале регистрации обменных операций, пробивает по кассовому аппарату чек. Выдает Клиенту чек и соответствующую сумму национальной валюты. По желанию Клиента заполняет справку-сертификат с указанием паспортных данных Клиента в двух экземплярах, подписывает справку сам и ставит штамп обменного пункта. Первый экземпляр справки передает Клиенту, а второй экземпляр подшивает у себя в папку "Справки-сертификаты".

Продажа наличных валютных средств:

Кассир уточняет у клиента, какую сумму иностранной валюты он желает купить. Переводит сумму продаваемой иностранной валюты v в сомовый эквивалент по курсу продажи. Принимает у Клиента наличные средства в национальной валюте полистным пересчетом и проверяет их подлинность на детекторе. Делает запись по проведенной операции в Журнале регистрации обменных операций". Сумму проданной иностранной валюты проводит по кассовому аппарату, выдает Клиенту чек, валюту и при необходимости справку- сертификат.

Послеоперационный учет купленной и проданной валюты: В конце операционного дня в "Журнале регистрации обменных операций" (далее- Журнал) кассир подсчитывает общую сумму купленной и

проданной каждой валюты отдельно, выводит остатки на конец дня по видам валют (т.е. к остаткам на начало дня прибавляет сумму купленной за день валюты и вычитает сумму проданной валюты). Подписывает журнал и ленту кассового аппарата с обнулением передает на проверку начальнику О? и ДО.

Начальник ОР и ДО проверяет правильность совершенных операций, соответствие данных отчета кассового аппарата с данными журнала, выверяет остатки по каждой валюте, подписывает журнал и передает его специалисту ОР и ДО.

На основании данных журнала специалист ОР и ДО в "Операционном дне банка" проводит операции по покупке/продаже каждой в отдельности валюты через ОТГ. Журнал передает специалисту Бэк- офиса.

В свою очередь, специалист Бэк- офиса проверяет соответствие данных в журнале с пунктом запланированные документы в программе "Бэк- офис". При соответствии данных передает проводки в "Операционный день банка". Распечатывает приходные кассовые ордера в двух экземплярах, подписывает сам, передает на подпись Главному бухгалтеру или его Заместителю, а затем кассиру.

Кассир пересчитывает по листно остатки денежных средств, взятых в подотчет, сверяет с приходными кассовыми ордерами, при соответствии подписывает их. Первые экземпляры ордеров подшивает в папку "Кассовые документы" отдельно в национальной и иностранной валюте, а вторые экземпляры передает специалисту Бэк- офиса для подшивки в "Мемориальные документы дна банка".

Переоценки позиционных счетов:

Специалист Бэк- офиса в конце дня, перед выравниванием позиционных счетов делает в "Операционном дне банка"¹ распределение доходов и расходов на соответствующие счета операционного зала.

Операционный зал:

При отрицательной курсовой разнице по позиционному счету: Дт - счет 609019 "Доход (убыток) от операций с иностранной валютой"

Кт - счет 11520 "Позиционный счет " При положительной курсовой разнице по позиционному счету: Дт - счет 11520- "Позиционный счет"

Кт - счет 609019 - "Доход (убыток) от операций с иностранной валютой"

В "Операционном дне банка" проводит переоценку позиционных счетов, при этом автоматически совершаются бухгалтерские проводки в сомовом выражении:

Головной офис:

При отрицательной курсовой разнице по позиционному счету: Дт - счет 60901 "Доход (убыток) от операций с иностранной валютой"

Кт - счет 11520- "Позиционный счет" При отрицательной курсовой разнице по позиционному счету: Дт - счет 11520 "Позиционный счет"

Кт - счет 60901 "Доход (убыток) от операций с иностранной валютой "

Курсовые разницы, возникшие при обменных операциях или при переоценке! денежных средств банков по курсам, отличающимся от тех, по которым они первоначально учитывались" в течение отчетного периода, или отражались в предыдущих финансовых отчетах, должны признаваться как доходы или как расходы того периода, в котором они произошли. При этом аудитор должен убедиться, что сотрудники, занимающиеся учетом курсовой разницы, правильно понимают и адекватно отражают в учете следующие особенности:

курсовые разницы, возникшие от денежных средств, являющихся частью банковских чистых инвестиций в иностранное предприятие, должны рассматриваться как капитал в финансовом отчете до выбытия чистых инвестиций, и только потом они должны признаваться как доход или расход;

Курсовые разницы, возникшие по обязательству в иностранной валюте, которое учитывается как хеджирование банковских чистых инвестиций в иностранное предприятие, должны классифицироваться как капитал в финансовом отчете до выбытия чистых инвестиций, и только тогда они должны учитываться как доход или расход.

Курсовые разницы могут возникнуть в результате жестокой девальвации валюты, против которой не существует практических способов хеджирования, что влияет на обязательства, по которым нельзя произвести расчет и которые возникают непосредственно при покупке активов, расчет за которые производится в иностранной валюте. Такие курсовые разницы должны быть включены в балансовую стоимость активов при условии, что балансовая стоимость после корректировки не превышает наименьшую из стоимости замещения и рыночной стоимости активов.

Аудит депозитных операций в иностранной валюте совершается также как и в национальной, но дополнительно понимается во внимание курсовой и страновой риски.

Риски, связанные с депозитами, включают:

- потерю или злоупотребление с депозитами физических и юридических лиц;
- неправильное или излишнее зачисление средств на депозиты клиентов;

- чрезмерные процентные расходы из-за ошибочных расчетов или неправильного распоряжения средствами для процентных кредитов;
- некомпенсируемые чрезмерные выплаты средств с депозитных счетов;
- не правильную оценку или недополучение комиссионных за услуги по депозитным операциям (обналичивание);
- утрату документов и/или способности ведения учета депозитных операций из-за уничтожения учетных записей;
- выплату средств несоответствующему лицу из-за фальсифицированной или неправильной документации;
- потерю средств на депозитах из-за неправильного учета операций.

Главной целью аудитора является анализ и оценка принципов, инструкций, процессов и процедур на предмет их сильных и слабых сторон и эффективности для безошибочного совершения операций с депозитами, а также является проверка наличия, и эффективности работы системы внутреннего контроля.

При проведении проверки аудитор должен выполнить следующие задачи:

S оценить действующие Положения, нормы и инструкции, - адекватны ли они для предотвращения отмыывания денег; ^ изучить документацию и идентификации клиентов и определить в какой степени ее соблюдают сотрудники банка; *S* изучит крупные депозиты, и выяснить, получали ли те же самые клиенты крупные кредиты; ^ изучит порядок открытия счетов для клиентов и убедиться, что он соблюдается;

■S рассмотреть и оценить приемы, применяемые при расследовании сомнительных сделок; оцепить практику осуществления иностранных платежей по счетам клиентов; •S изучить депозиты с необычно низкими процентным ставками. При аудите обменных операций, аудитор оценивает эффективность внутреннего контроля за работой обменных пунктов банка, в частности, получает информацию о том:

1. кто и каким образом устанавливает курс покупки и продажи разных видов иностранной валюты;
2. разные и одинаковые курсы покупки и продажи иностранной валюты в разных обменных пунктах банка;
3. достаточно ли разница между курсом купли и продажи валют по каждому виду для рентабельной работы обменного курса;
4. как часто в течение операционного дня меняются курсы покупки и продажи валют в обменных пунктах банка;
5. кто принимает решения об изменении курсов купли и продажи валюты в течении операционного дня; назначено ли ответственное лицо по контролю за соблюдением порядка изменения курсов купли и продажи валют;
6. проводятся ли внезапные ревизии остатков денежных средств в национальной и иностранной валютах в кассгах обменных пунктов;
7. соблюдают ли сотрудники обменных пунктов банка процедуры покупке, продаже валюты и выдаче клиентам кассовых чеков или квитанций;
8. как часто получаю в подотчет сотрудники обменных пунктов национальную и иностранную валюту и каким образом отчитываются по ней ;

9. анализируются ли устанавливаемые курсы покупки и продажи в сравнении с курсами в других банках и обменных бюро; 10.обеспечены ли помещения обменных пунктов необходимым оборудованием, прежде всего охранной сигнализацией. При подготовке отчетов о результатах аудиторской проверки деятельности банка в области валютных операций, аудитор также освещает все другие аспекты, имеющие отношение к работе сотрудников бака с иностранной валютой.

4.4. Организация учета и пути повышения защиты вкладов в банковской сфере Кыргызстана

2008 год ознаменовался важным событием для банковского сообщества Кыргызской Республики - вступлением в силу Закона Кыргызской Республики «О защите банковские вкладов (депозитов)» и созданием системы защиты депозитов физических лиц, доверенных коммерческим банкам. Предпосылками создания системы защиты депозитов послужили следующие обстоятельства.

Приоритетными задачами современной экономики Кыргызстана являются повышение капитализации банковской сферы, увеличение объемов инвестиций и долгосрочного кредитования реального сектора экономики. В решении этих задач важнейшее значение имеет привлечение в банковскую сферу свободных денежных средств граждан. Поэтому задача увеличения мобилизации финансовых ресурсов физических лиц во вклады имеет для нашей страны Макроэкономическую значимость.

Накопления населения, не привлеченные в хозяйственный оборот теряют свою покупательную способность в результате инфляции и лишают предприятия необходимых кредитных и инвестиционных ресурсов. ольшой проблемой для правительственных и банковских структур

является отсутствие доверия к банковской системе со стороны населения. Простые граждане часто предпочитают хранить накопления дома в наличном виде или вкладывать их в покупку ликвидных товарно-материальных ценностей. Банки, в погоне за получением прибыли, часто проводят операции с повышенным риском и имеют неадекватные методы управления, что приводит к потере финансовой устойчивости. В свою очередь, процедуры отзыва лицензии, банкротства и ликвидации начинаются слишком поздно и затягиваются во времени, когда проблемный банк лишается основной части ликвидных активов и оказывается не в состоянии удовлетворить требования вкладчиков, которые в результате этого полностью или частично теряют свои средства, внесённые на депозитные счета. В свою очередь, все это породило проблемы защиты банковских вкладчиков. Для того чтобы повысить доверие населения к банковской системе страны, развивать рынок банковских услуг, необходимо введение различных способов обеспечения исполнения банками обязательств перед гражданами-вкладчиками. Одним из таких способов является система защиты депозитов.

Система страхования вкладов - это комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства финансового учреждения¹⁸.

Система страхования депозитов существует сегодня более чем в 100 странах мира: США и Канаде, во всех странах, вошедших в Европейское сообщество, в африканских, в латиноамериканских и в азиатских государствах¹⁹ в большинстве постсоциалистических государствах, в том числе в странах СНГ, Балтии и т.д. И процесс построения систем обеспечения защиты средств населения, размещаемых в банках,

Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. М ■ ИНФРА - М, 2003 г., 90 стр. Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан//Право и экономика. 2004 № 7 С. 22.

продолжается. Это свидетельствует о том, что создание систем обеспечения защиты сбережений населения все больше признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государств.

В настоящее время наличие в стране системы страхования депозитов стало общепризнанной нормой. В Европейском Сообществе обязательным является создание системы гарантий владельцам банковских депозитов, а также систем защиты инвесторов, что предписывается соответствующими директивами ЕС.

Все системы защиты вкладов, действующих в мире можно классифицировать по следующим признакам (таблица 4.16):

№	ПРИЗНАКИ КЛАССИФИКАЦИИ	ВИДЫ	СОДЕРЖАНИЕ
11 i	<i>По способам организации систем страхования</i>	система положительно выраженных гарантий	Для данного вида систем характерно наличие законодательно установленной процедуры возмещения потерь вкладчиком при банкротстве банка, который входит в систему страхования вкладов.
		система не выраженных прямо гарантий	Характеризуется отсутствием четкого законодательства, определяющего способы защиты вкладов, но при этом предполагается, что государство гарантирует вложенные в банки денежные средства. Возможность получить возмещение и его сумма будут зависеть от сложившейся ситуации, от принятого государственным органами решения, которое определяет, сроки, суммы и другие условия выплат.
2	<i>По организации участия банков в страховой системе</i>	системы обязательного участия банков	Систему обязательного страхования вкладов отличает участие в ней практически всех банков, что позволяет всем кредитным организациям стать членами системы страхования и дает равные гарантии клиентам разных банков.
		системы добровольного участия	Добровольная система позволяет банкам самостоятельно принимать решение об участии в ней.

По размерам гарантий Полные системы гарантируют выплаты по всем депозитам. Это повышает доверие со стороны клиентов.

Отграниченные системы обеспечивают только частичное покрытие вкладов клиентов. В основном гарантии предоставляются мелким вкладчикам, плохо ориентирующимся в обстановке на рынке, а для крупных сохраняется ограниченная мотивация верного выбора банка.

Дискреционная система представляет собой разновидность ограниченной системы. предусматривающей расширение объекта страхования в периоды кризиса банковской системы. По сравнению с другими видами она является более гибкой. дискреционные

По степени

государственно го участия Государственные системы чаще всего формируются при введении обязательного страхования вкладов. В этом государственными случае страховая организация создается как государственная, которая действует на некоммерческой основе (например, США (Федеральная корпорация страхования депозитов), Великобритания (Фонд защиты депозитов), Кыргызстан (Агентство защиты депозитов)).

В частных системах страхование вкладов осуществляется специальными организациями, финансирующими деятельность которых частными осуществляется за счет взносов банков-участников. а государство не вмешивается в эти процессы (например, ФРГ — Фонд страхования депозитов частных банков, Франция - Фонд депозитного страхования, Люксембург -Ассоциация страхования депозитов).

В смешанных системах страхования вкладов государство и банки в равной степени участвуют в смешанном формировании страховой организации (например, Япония - Корпорации по страхованию депозитов).

Котима О.И. Системы страхования вкладов: обзор зарубежной практики //Деньги 2005. №3, стр.24

348

5 1	<i>По организации выплат или способу аккумулирована я средств страхового фонда</i>	с финансирова-нием	Такая система предполагает, что для выплат страховых возмещений формируется специальный фонд за счет регулярных взносов банков-участников. Это способствует укреплению доверия к системе, а при наступлении страхового случая ускоряет процесс выплаты возмещения вкладчикам ²¹ .
		без финансирова-ния	В системе страхования без предварительного финансирования необходимые для компенсации средства изыскиваются только при возникшей необходимости, к примеру, при банкротстве банка. Такой вид системы является менее предпочтительным. Во-первых, при системном кризисе, когда разоряется множество банков, [собрать нужную сумму денег будет трудно] или даже невозможно. Во-вторых, процесс сбора средств для выплаты страхового возмещения занимает определенное время. Это провоцирует панику среди вкладчиков, подрывает их доверие ко всей страховой системе.

Основными принципами системы защиты депозитов, разработанных Международной ассоциацией страховщиков депозитов (International Association of Deposit Insurers - IADI)²² являются:

- обязательность участия в системе страхования вкладов;
- снижение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае, когда банки не выполняют своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных взносов банков-участников системы страхования вкладов.

Лялин Д.Ю. «Фонд обязательного страхования вкладов: правовые и организационные проблемы формирования». М., Инфра-М, 2003 г., стр.57
АОИ была создана в 2002 году с миссией способствовать повышению эффективности страхования депозитов посредством выработки и распространения рекомендаций и развития международного сотрудничества.

По мнению экспертов Всемирного банка, страхование вкладов направлено на защиту интересов мелких вкладчиков и укрепление стабильности банковской системы: гарантируя сохранение сбережений вкладчиков, механизм страхования вкладов поощряет их доверять свои сбережения банкам, и предотвращает массовое изъятие вкладов в случае кризиса.

В целях обеспечения системы защиты банковских вкладов физических лиц в Кыргызстане 7 мая 2008 года принят Закон Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)", устанавливающий организационные основы системы защиты вкладов и обеспечивает необходимую правовую базу для защиты интересов вкладчиков. В соответствии с названным Законом 29 августа 2008 года, создано Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики.

Основной целью создания системы обязательной защиты банковских вкладов является государственная политика, направленная на защиту банковских депозитов населения и сохранения стабильности в банковской системе республики, реализуемая в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)".

В силу своей новизны внедрения системы защиты депозитов в нашей стране и специфики возложенных задач и функций, деятельность Агентства защиты депозитов вызывает большой интерес не только у населения и представителей банковского сообщества, но и у широкой научной общественности.

Агентство защиты депозитов создано как государственное некоммерческое учреждение с самостоятельной организационно-правовой формой и наделенное полномочиями, правами и обязанностями, установленными в вышеназванном Законе.

Повышения доверия населения к коммерческим банкам страны и привлечения дополнительных финансовых ресурсов в банки является основной задачей Агентства и национальной системы защиты депозитов. Значительную часть сбережений банковских вкладов составляют мелкие вклады. Защита таких вкладов имеет особое значение для обеспечения общенациональной нормы накопления и поддержания социальной стабильности. Механизм защиты вкладов для экономики и банковского сектора является важным способом привлечения в банки дополнительных финансовых ресурсов.

Система защиты депозитов обеспечивается за счет выплаты компенсаций вкладчикам при наступлении гарантийного случая, т.е. при банкротстве банка. Сумма компенсационных выплат в Кыргызской Республике определена в размере до 100 тысяч сом для каждого вкладчика банка (отметим, что ранее данная сумма составляла 20 тысяч сом). Выплаты компенсаций при наступлении гарантийного случая осуществляются из средств Фонда защиты депозитов, сформированного за счет взносов Правительства Кыргызской Республики и коммерческих банков-участников системы в процентном соотношении 76 на 24. Таким образом, основой созданной системы являются солидарность и сотрудничество банков с преобладающей ролью государства.

Целевое значение Фонда защиты депозитов соответствует 15 процентам от гарантированных депозитов всех банков, который был достигнут в конце 2009 года, при этом составив 339,1 млн.сом.

В систему защиты депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 года входят 21 коммерческих банка, внесенных Агентством в Реестр банков-участников системы защиты депозитов Кыргызской Республики (таблица 4.17), с которыми налажена адекватная система учета и отчетности по

Учитывая цели системы защиты депозитов, взаимоотношения с Правительством, НБКР и коммерческими банками, а также специфику формирования Фонда защиты депозитов, Агентством в достаточной степени обеспечивается прозрачность деятельности системы защиты вкладов путем распространения текущей информации о состоянии Фонда защиты депозитов, об управлении средствами Фонда и инвестировании и (или) размещении временно свободных средств в высоколиквидные и безрисковые ценные бумаги. Доходы, полученные от инвестирования свободных средств Фонда капитализируются в Фонде защиты депозитов, пополняя его.

Агентство ежегодно представляет годовой отчет о своей деятельности профильному комитету Жогорку Кенеша, Правительству и НБКР.

Агентство имеет адекватную систему внутреннего контроля в виде Службы внутреннего аудита Агентства для содействия Совету директоров и руководителю Агентства в оценке рисков, соблюдении и совершенствовании системы внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями к внешнему аудиту Агентства для проведения внешнего аудита, Агентство на тендерной основе проводит отбор независимой аудиторской организации утверждаемого затем Советом директоров Агентства.

Для эффективного функционирования Агентства первоначально создана нормативно-правовая база по учету, отчетности и аудиту. Принятая в Агентстве учетная политика соответствует Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и основана на «симбиозе» требований и рекомендаций. Это рекомендации уполномоченного государственного органа по учету и внешнему аудиту по формированию учетной политики субъектов, требования НБКР к учетной политике коммерческих банков и

ТДВТНХ финансово-кредитных учреждений, а также законодательные требования уполномоченного органа по внутреннему аудиту.

В учетной политике Агентства определены принципы и порядок организации бухгалтерского учета, порядок организации внутреннего контроля и требования к раскрытию учетной информации.

Агентство на ежеквартальной и ежегодной основе публикует в средствах массовой информации свою финансовую отчетность и основные аналитические данные.

Агентство как «страховщик» депозитов, обеспечивает защиту средств вкладчиков, вступая в отношения банка как бы от их лица, оценивая финансовое состояние банка, эффективность его операций, и риски, ассоциирующиеся с его деятельностью. В этом случае в обществе не возникает неопределенности в отношении намерений государства защищать своих сограждан, подобно тому как, параллельно ограничивается возможность субъективизма при принятии иными властными органами решений и осуществлении действий в отношении конкретных неблагополучных банков или их кредиторов. Дополнительным аргументом в пользу необходимости присутствия внутригосударственного механизма страхования вкладов, является значимой для банковской деятельности -психология надежности, обоснованности и стабильности. Роль Правительства и молодого Агентства в этом отношении остается центральной.

Итак, подытоживая, государственная политика в области страхования депозитов очень важна как механизма, направленного на укрепление доверия населения к банковскому сектору и содействие стабильности финансовой системы страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики.
2. Налоговый кодекс Кыргызской Республики.
3. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Республики Кыргызстан» от 12.12.1992, № 1055-ХП.
4. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Республике Кыргызстан» от 12.12.1992, № 1057-ХП.
5. Закон Кыргызской Республики «Об операциях в иностранной валюте» от 5.07.1995, №6-1.
6. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 29.07.1997, № 59.
7. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» от 29.07.1997, №60.
8. Закон Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» от 21.07.1998, №95.
9. Закон Кыргызской Республики «О банкротстве (несостоятельности)» от 30.12.1998, №160.
10. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29.04.2002, № 76.
11. Указ Президента Кыргызской Республики «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике» от 3.04.2000. УП № 73.
12. Об утверждении Национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности Кыргызской Республики: Постановление Нацкомиссии по стандартам финансовой отчетности при Президенте КР от 15.09.2000, №06.
13. О деятельности специализированных коммерческих банков: Постановление Правления НБКР от 09.08.2000, № 28/4.

Ы Временная инструкция по разделению финансовой, налоговой, регулятивной и статистической отчетности для банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики: Постановление НБКР от 14.02.1997 г. № 4/2.

15. Инструкция о порядке отчислений, учета и использования средств для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций в Кыргызской Республике: Постановление Правительства КР от 26.04.2004 г. № 291.
16. Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога за пользование автомобильными дорогами в Кыргызской Республике: Постановление Правительства КР от 26.04.2004 г. № 291.
17. Методические рекомендации по составлению периодического регулятивного банковского отчета коммерческими банками Кыргызской Республики: Постановление НБКР от 30.07.1995 г., № 16/6.
18. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики: Постановление НБКР от 30.07.1997 г., №16/3.
19. Положение о бухгалтерском учете и отчетности: Приказ Минэкономфина Кыргызской Республики от 11.09.1992 г., № 27/п, с последующими изменениями и дополнениями.
20. Положение о классификации кредитов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков: Постановление НБКР от 30.06.1995 г., № 16/6 с изменениями и дополнениями.
21. Положение о стандартах бухгалтерского учета и принципах финансовой отчетности для финансово-кредитных учреждений

Кыргызской Республики: Постановление НБКР от 12.11.1996 г., № 36/2.

22. Положение о порядке формирования финансовой отчетности коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным Банком Кыргызской Республики: Постановление НБКР от 19.03.1997 г., № 6/8.
23. Положение о порядке создания банков и особенности их деятельности на территории Кыргызской Республики: Постановление НБКР от 12.08.1998 г., №19/2.
24. Правила регулирования деятельности банков в Кыргызской Республике: Постановление НБКР от 08.07.1997 г., № 14/1 с изменениями и дополнениями.
25. Учетные политики для коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики.
26. Абдулдабеков Р. Что мешает развитию банковской системы? // Банкир № 5 (034) - 1998. - 3 февраля.
27. Абласов Э. Вопросы по бухгалтерскому учету в банковской системе // Банковский вестник. - 2000. - Июль.
28. Акназарова Р. Реформа бухгалтерского учета в Национальном банке // Банковский вестник. — 1996. - Март.
29. Аламанова Т. В 2003 году банки начнут работать по своей учетной политике /У Банковский вестник. - 2002. - Сентябрь.
30. Алыбаева С. План счетов: реальность перспективы // Банковский вестник. - 1996. - Сентябрь.
31. Алыбаева С. Новая концепция бухгалтерского учета // Банковский вестник. - 1996. - Ноябрь.

Х) Алыбаева С. Международный стандарт бухгалтерского учета - становится реальностью банковской жизни // Банкир - 1997. - 1 июля.

- 3-2 Арамян И. Ключевые моменты в организации системы бухгалтерского учета в банке // Банковский вестник. - 2001. - Июль.
34. Арамян И. Судьба реформы бухгалтерского учета, или о том, кто теперь будет определять учетную политику коммерческих банков // Банковский вестник. - 2001. - Март.
35. Арамян И. Развитие международных стандартов бухгалтерского учета // Банковский вестник. - 2001. • Август.
36. Банковская система республики: основные этапы развития. /У Банкир № 32 (211).-2001.-29 августа.
37. Безруких П.С. О переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. - 2001.- № 5.
38. Бор М.З. и др. Практический курс бухгалтерского учета в современном банке. - М.: АО Дис, 1996.
39. Бухгалтерский учет / Под ред. П.С.Безруких. — М.: Финансы и статистика, 1982.
40. Бухгалтерский учет / Под ред. П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет, 2002.
41. Бухгалтерский учет в промышленности / Под ред. П.С. Безруких. - М.: Финансы и статистика, 1987.
42. Внедрение международных стандартов бухгалтерского учета. Опыт Кыргызской республики // Банковский вестник. - 1999. - Март.
43. Вопросы по бухгалтерскому учету в банковской системе // Банковский вестник. - 2000. - Апрель.
44. Вопросы по бухгалтерскому учету в банковской системе /У Банковский вестник. - 2000. ■• Июль.