

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

Кузыбаева Камила Муслимовна

**«УЧЁТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ И ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ»**

диссертация на соискание степени «Магистра экономики»

Специальность: 5A230702 - «Банковский учет и аудит»

Ташкент - 2013

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ЗНАЧЕНИЕ УЧЁТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	8
1.1. Общая характеристика системы кредитования в коммерческих банках.....	8
1.2. Кредитная политика как основа кредитного процесса и организации учёта кредитных операций.....	19
ГЛАВА II. УЧЁТ И АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	37
2.1. Организация учёта ссудных операций в коммерческих банках РУз	37
2.2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка	44
2.3. Оформление и учёт операций по выдаче и погашению кредитов	50
ГЛАВА III. МОНИТОРИНГ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ	60
3.1. Основы осуществления мониторинга банковских кредитов	60
3.2. Совершенствование работы банка с проблемными кредитами и особенности их учета	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	81
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	84

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность диссертационного исследования. Современный коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, предоставляющую клиентам огромный спектр услуг. В начале своего возникновения и развития коммерческие банки выполняли лишь традиционные для кредитной организации операции: привлечение депозитов, предоставление кредитов и осуществление расчетов. Но в настоящее время в условиях жесткой конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений, коммерческий банк вынужден расширять диапазон выполняемых операций с целью получения достаточной для нормального функционирования прибыли.

В отдельные периоды времени в зависимости от политического и экономического состояния страны и международной обстановки в целом различные активные операции являются более или менее прибыльными. Но, несмотря на привлекательность отдельных банковских операций в те или иные периоды, банками постоянно осуществляется их главная функция – операции по кредитованию.

Банковский кредит как экономическая категория проявляет свою сущность в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения денежных средств, которое возможно в результате целесообразного их использования.

Одной из важных функций банковского кредита является обеспечение непрерывности осуществляемой хозяйствующими субъектами деятельности. Именно благодаря банковскому кредиту у компаний и фирм появляется возможность, не нарушая платежного оборота, продолжать осуществлять свои основные операции. Вместе с тем, необходимо дальнейшее совершенствование механизма и увеличение объемов кредитования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, в первую очередь, кредитов на инвестиционные цели, формирование стартового капитала, долгосрочных и инвестиционных кредитов для модернизации и

технологического обновления производства. А это, в свою очередь, способствует стабильному функционированию банковской системы. Как отметил Президент И.А.Каримов в качестве основных приоритетов на 2013 год «...особое внимание будет уделено дальнейшему укреплению финансовой устойчивости банковской системы, безусловной реализации мероприятий, предусмотренных принятой Программой приоритетных направлений дальнейшего формирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики, усилению банковского надзора, улучшению качества банковских активов и кредитного портфеля»¹.

Отметим, что именно кредитная деятельность – это та деятельность, ради которой банк и создается как кредитная организация. И хотя с течением времени банки, безусловно, будут расширять комплекс оказываемых услуг, именно доходы от кредитных операций останутся для них основным источником получения прибыли.

Система кредитования предполагает применение соответствующего кредитного механизма, который обусловлен конкретной экономической ситуацией и связанной с ней потребностью в отдельных видах ссуд, а также особенностями кредита и организации оборотных средств в различных отраслях хозяйства. Все вышеизложенное обуславливает актуальность темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является поиск решений по проблемам совершенствования кредитных операций коммерческих банков и их учета.

Поставленная в работе цель потребовала решения следующих **задач**:

– уточнить сущность и содержание системы кредитования, рассмотреть ее элементы;

¹ Каримов И.А. Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны. Доклад на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год //www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/

– изучить теоретические и методологические положения по вопросам разработки кредитной политики коммерческого банка;

– провести комплексный анализ собранных в базовом коммерческом банке материалов по вопросам кредитования, учета кредитных операций, выявить положительные и отрицательные аспекты деятельности банка и сформировать на их основе выводы и рекомендации по совершенствованию процесса кредитования;

– на основе анализа деятельности банка раскрыть содержание и обосновать мероприятия по совершенствованию процесса кредитования в коммерческом банке.

Объектом диссертационного исследования являются коммерческие банки Республики Узбекистан.

Предметом диссертационного исследования являются экономические отношения, возникающие между банком и другими субъектами хозяйственной деятельности по поводу предоставления в ссуду денежных средств и организация учета кредитных операций.

Теоретическая и методологическая основа исследования. В процессе диссертационного исследования широко использовались различные источники информации: монографии отечественных и зарубежных ученых по проблеме исследования, периодические издания, статистические сборники и информационные данные. Особо значимы труды учёных: Абдуллаевой Ш.З., Кадырова А.К., Каралиева Т.М, Котова В.А, Норкабилова С.Х., Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П., Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И., Коваленко С.Б., Тютюнника А., Щетинина М.Е., Стародубцевой Е.Б., Гончарова В.И., Боннера Е.А., Костериной Т.М. и др.

В процессе подготовки также использовались Законы Республики Узбекистан, Указы и Постановления Президента и правительства, направленные на совершенствование функционирования банковской системы республики, научные труды Президента Каримова И.А., а также

нормативные акты Центрального банка Республики Узбекистан и первичная банковская документация.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в проведении комплексного анализа текущего состояния и перспектив управления кредитными операциями коммерческого банка, в результате которых могут быть своевременно выявлены проблемные кредиты и может быть начата работа по улучшению качества кредита.

В исследовании рассматривается процесс организации кредитных операции и раскрываются основные причины возникновения проблемных кредитов, предлагаются пути банков по улучшению состояния кредитного портфеля.

Выявляются предложения и рекомендации по решению возникших проблем по ссудным операциям, своевременное прогнозирование проблемных ссуд. Полученные результаты должны способствовать более детальной, глубокой, эффективной и качественной организации кредитной деятельности, что повлечет за собой повышение эффективности банковской системы в целом.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности применения коммерческими банками полученных выводов, разработок и рекомендаций в процессе осуществления кредитной деятельности. Основные результаты магистерской диссертационной работы могут быть использованы также в учебном процессе.

Структура диссертационной работы соответствует требованиям и отражает цели и задачи рассматриваемой проблемы. Диссертационная работа состоит из введения, трех основных глав, заключения и списка использованной и изученной литературы.

Во введении отражается актуальность темы исследования, степень разработанности проблемы, научная новизна исследования, представлена информационная база, теоретическая и методологическая основа исследования, а также практическая значимость диссертационной работы.

Первая глава состоит из двух параграфов. Первый параграф раскрывает сущность понятия «система кредитования», рассматривает ее основные элементы и особенности. Второй параграф исследования посвящен вопросам формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка как основы кредитного процесса коммерческого банка, а также организации учета кредитных операций.

Вторая глава состоит из трех параграфов. Первый параграф раскрывает основные положения организации учета ссудных операций в коммерческих банках республики. Во втором параграфе проводится анализ ссудной задолженности по балансу коммерческого банка. В третьем параграфе на основе плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках приводится порядок оформления и учета операций по выдаче и погашению кредитов.

Третья глава отражает вопросы организации кредитного мониторинга и основные направления работы банка с проблемными кредитами, а также предложения автора по совершенствованию данной работы.

В заключении подведены основные итоги проделанной работы и приведены рекомендации по теме исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ЗНАЧЕНИЕ УЧЁТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Общая характеристика системы кредитования в коммерческих банках

Сегодня коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 400 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, основным видом деятельности которых является кредитование, т.к., с одной стороны они привлекают временно свободные средства хозяйства, а с другой - удовлетворяют за счёт этих привлечённых средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Банковские кредитные операции условно можно подразделить на две большие группы:

- активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;
- пассивные, когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещённых в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических

и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита. Существует следующая закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределённости и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

Исходя из указанных характеристик, можно условно подчеркнуть различие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой. Кредит - более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения. Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счёта. Кроме того, кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование, когда в лице и заёмщика, и кредитора выступают предприятия, а кредитные отношения между ними оформляются векселем. В дальнейшем коммерческий кредит может трансформироваться в банковский посредством предоставления ссуды под залог векселя или его учёта.

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заёмщика и приспособлять к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Соответственно выделяется прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые

впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения средств по векселю.

Кредитные операции подразделяются на две группы: межбанковские кредиты и кредиты клиентам.

Межбанковские кредиты - это предоставление кредитных ресурсов банком-кредитором банку- заемщику не только в виде кредитов, но посредством депозитов, векселей, финансового лизинга, активного остатка по корреспондентским счетам банков, исполненных гарантий, выданных за другие банки.

К кредитным операциям с клиентами отнесены все виды кредитов, предоставляемых клиентам банка, кроме банков-корреспондентов, а именно: кредиты в оборотные активы, кредиты на инвестиции, учет товарных векселей, факторинг, финансовый лизинг.

Прежде чем рассматривать систему банковского кредитования необходимо определиться с ключевыми понятиями.

Как известно, термин «система кредитования» часто используется в учебной литературе, в научных изданиях, нормативных актах Центрального банка Республики Узбекистан. Однако, при всей частоте употребления этот термин практически не раскрыт, его содержание не исследовано в полной мере. Ни в отечественной, ни в зарубежной литературе ему не уделено должного внимания. Научные работы, посвященные проблемам кредитования, крайне малочисленны и зачастую содержат лишь упоминание о системе кредитования, но не раскрывают ее сути.

На наш взгляд, исследование понятия «система кредитования» в теоретическом плане необходимо начать с определения общего понятия «система».

Слово «система» (от греч. systema –целое, составленное из частей) означает множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство.

Система кредитования только тогда получает право на существование,

когда в ней представлен такой состав, такая совокупность элементов, которые являются достаточными для реализации ее сущности. Отсутствие одного из ее элементов, превалирование в ней значения одного элемента в ущерб реализации другого, отсутствие связи между ними на практике может привести к нарушению целостного образования.

Известно немало примеров, когда нарушение целевого характера кредитования неизбежно подрывает всю цепь взаимоотношений, приводит к затруднениям возврата кредита, банкротству как кредитора, так и заемщика.

Игнорирование планирования в современной системе кредитования снижает ее эффективность, поэтому в теоретическом плане в первую очередь следует определить состав элементов, без которых система кредитования не может существовать.

К понятию «система кредитования» примыкает другой немаловажный термин «кредитная система». Некоторые экономисты под кредитной системой понимают совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала¹.

Несмотря на многообразие позиций к определению термина «кредитная система» доминируют два подхода: функциональный и институциональный. Согласно функциональному подходу кредитная система – это не только совокупность кредитных отношений, но и формы, и методы кредитования. В соответствии с институциональным подходом кредитная система есть совокупность кредитных институтов, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства исходя из основных принципов кредитования.

На наш взгляд, наиболее удачное определение «кредитная система» - как системы, обеспечивающей функционирование кредита в обществе,

¹ Общая теория денег и кредита: учебник / под ред. Е.Ф.Жукова. М.: Банки и биржа, ЮНИТИ, 1995.-С.19

реализацию его сущности и функций, приводится у О.И.Лаврушина¹.

Кредитные отношения являются базисом, на котором строятся все элементы кредитной системы, и связаны с оборотом временно свободных денежных ценностей, переданных кредитором должнику на условиях добровольности, срочности и возвратности. Именно в них проявляется функциональный аспект данной системы.

Объектом кредитных отношений является ссуженная стоимость, которая представляет собой движение средств на началах возвратности. Передача, получение и использование ссуженной стоимости происходят на условиях, присущих только кредитному процессу: платности, срочности, а также обеспеченности и целенаправленности.

Одним из субъектов кредитных отношений является кредитор – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Кредиторами могут быть юридические и физические лица, выдающие ссуду, т.е. реально предоставляющие нечто во временное пользование. Для того чтобы выдавать ссуду, кредитору необходимо располагать определенными средствами. Их источниками могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других объектов воспроизводственного процесса. В современном хозяйстве банк-кредитор может предоставить ссуду не только за счет собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных посредством размещения акций и облигаций.

Субъектом кредитных отношений является и заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. Исторически заемщиками были отдельные лица, испытывающие потребность в дополнительных ресурсах. В современных условиях помимо банков заемщиками выступают предприятия, население и государство. Банки при этом становятся коллективными заемщиками,

¹ См.: Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. –М: КНОРУС, 2009. – С.11

поскольку занимают не для себя, а для других.

Таким образом, кредитная система – это система обеспечения интересов кредитора и заемщика, система функционирования ссужаемой стоимости.

Реализуют и организуют кредитные отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему. По мнению ряда экономистов, здесь проявляется институциональный аспект, определяющий, как уже отмечалось, кредитную систему как совокупность кредитных институтов, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства в соответствии с основными принципами кредитования.

Под системой кредитования обычно принято понимать совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, методы кредитования, планирования кредитных отношений, механизм предоставления и возврата ссуд, а также банковский контроль в процессе кредитования, т.е. включает в себя элементы, которые имеют связь с деятельностью по предоставлению ссудных ресурсов со стороны кредитора.

По мнению отдельных ученых понятие «кредитная система» отражает сущность кредита как экономической категории и является базисным по отношению к понятию «система кредитования»¹. Это означает, что кредитную систему необходимо рассматривать на макроуровне, на уровне кредитных отношений, складывающихся в обществе в целом (вне зависимости от формы кредита, вида кредитора или заемщика). Отсюда кредитная система - это совокупность отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком по поводу движения ссуженной стоимости, следовательно, это сам кредит как экономическая категория и его формы (базисный и функциональный блоки системы), а также институты, осуществляющие регулирование кредитных отношений (институциональный

¹ См.: Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. –М: КНОРУС, 2009. – С.13

блок).

Система кредитования – система регулирования кредитных отношений со стороны денежно-кредитных институтов, она охватывает деятельность кредитора по предоставлению и возврату денежных ссуд.

Таким образом, систему кредитования можно понять как триединство блоков (рис.1.1.1.)



Рис.1.1.1. Взаимодействие кредитной системы, системы денежно-кредитных институтов и системы кредитования¹

Система кредитования тесно взаимосвязана как с кредитной системой, в том числе с кредитом, его сущностью и функциями, так и с банками, руководствующимися в своей деятельности принципами кредитования.

Кредитование как процесс предоставления временной финансовой помощи предполагает предоставление кредита на возвратной основе. Специфика кредита заключается в возвращении средств, предоставляемых заемщику во временное пользование. Поэтому в силу сущности кредита цель кредитования – обеспечение возвратного движения ссужаемых средств. Вместе с тем возвратность не является самоцелью системы кредитования. Банки, предоставляя кредит, рассматривают его как существенный доход. Доходность кредитной операции служит важнейшим источником прибыли кредитных организаций. Поэтому цель системы кредитования двояка: с одной стороны, обеспечение возврата ссужаемых средств, с другой стороны, обеспечение получения банком дохода от кредитных операций.

¹ Составлено автором

Структуру системы кредитования можно представить следующим образом.

1. Фундаментальный блок.

Базовый подблок:

- 1) принципы кредитования;
- 2) субъекты процесса кредитования;
- 3) объекты кредитования.

Стратегический подблок:

- 1) кредитная политика;
- 2) кредитное планирование.

II. Экономико-технологический блок:

- 1) виды кредитов;
- 2) методы кредитования;
- 3) формы ссудных счетов;
- 4) лимиты кредитования;
- 5) кредитная документация.

III. Организационный блок.

Управляющий подблок:

- 1) управление кредитом;
- 2) управление кредитными рисками;
- 3) управление кредитным портфелем.

Общий организационный подблок:

- 1) предварительный этап кредитования;
- 2) этап выдачи и оформления кредита;
- 3) этап последующего контроля.

Эти базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надёжность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство

неизбежно нарушает всю систему, подрывает её, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

Важным элементом кредитования выступает обеспеченность банковских ссуд. В соответствии с этим ссуды могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение и не иметь его.

В международной практике кредиты подразделяют на обеспеченные, необеспеченные и имеющие частичное обеспечение.

При выдаче кредита огромное значение имеет также качество обеспечения. Если оно есть, если оно ликвидно и достаточно, то такое обеспечение вряд ли стоит игнорировать. С другой стороны, было бы неверно не принимать во внимание положительные качества необеспеченных (бланковых) ссуд, особенно тогда, когда они предоставляются первоклассным заёмщикам и гарантом (и в этом смысле обеспечение возвратности кредита) является всё имущество ссудополучателя. При выдаче необеспеченного (бланкового) кредита предприятиям банк учитывает репутацию заёмщика, его финансовое положение, будущий доход, а также прежнее соблюдение правил кредитования.

Необходимо отметить, что обеспечение остаётся фундаментальным элементом системы банковского кредитования, его принято считать “последней линией обороны” при решении вопроса о возможностях финансирования того или иного проекта.

Современная система кредитования базируется на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств третьих сторон. Эти и другие формы обеспечивают надёжность кредитной сделки, возможность возврата кредита в случае нарушения принципов кредитования.

Кредитование осуществляется при условии, что будут соблюдены коммерческие интересы банка. Поэтому кредитование производится на платной основе. Платность во многом определяется кредитным риском,

уровнем учётной ставки Центрального банка, общим состоянием спроса и предложения кредита на рынке.

Условием кредитования является заключение кредитного соглашения между банком и заёмщиком, кредитование базируется на договорной основе, предусматривающей определённые обязательства и права каждой стороны кредитной сделки, экономическую ответственность сторон.

И, наконец, условием кредитования является планирование взаимоотношений сторон. Объектом планирования в банке является сумма предоставляемого кредита, размер его погашения, доходы и расходы по кредитным операциям. Кредитный процесс обязывает и заёмщика так регулировать производственные и финансовые возможности, чтобы в полной мере предусмотреть своевременное и полное погашение кредита и уплату ссудного процента.

Роль и значение кредита очень велики, так как с его помощью решаются 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. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает прилив капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит ускоряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

В современных условиях кредитной сделкой можно назвать любую экономическую или финансовую операцию, приводящую к возникновению задолженности одного из участников. Погашение задолженности производится должником в денежной форме единовременно или в рассрочку, причём в общую сумму платежа, кроме долга, включается надбавка в виде процента.

От всех иных форм предоставления средств (субсидии, субвенции, дотации и др.) кредит как экономическую категорию отличают три основополагающих принципа – срочность, возвратность и платность.

При этом под срочностью подразумеваются заранее оговоренные сроки возврата кредитору заёмных средств; под возвратностью – обязательная выплата кредитору суммы основного долга на оговоренных условиях. Платность означает, что в данной экономической операции денежные средства представляют собой специфический товар и, на основе закона стоимости, его цена выражается в процентах.

Кроме указанных обязательных принципов, кредиты хозяйствующим субъектам могут быть классифицированы по следующим дополнительным основным видам и формам:

цели использования – целевые и нецелевые;

сроки – кратко-, долгосрочные и инвестиционные;

вид процентной ставки – плавающая, фиксированная, простая, сложная;

форма предоставления – путём реального перевода средств и реоформления долга;

форма погашения – одной суммой, равными долями через равные промежутки времени, непропорциональными долями во взаимосогласованные сроки;

число использований – разовые и возобновляемые;

техника предоставления – одной суммой, открытая кредитная линия, контокоррентный кредит, овердрафтный кредит.

Таким образом, кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Одновременно невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств, связанных с ним

предприятий, банков и частных лиц. Поэтому управление кредитными операциями является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка.

1.2. Кредитная политика как основа кредитного процесса и организации учёта кредитных операций

С обретением независимости в 1991г. в Республике Узбекистан активно создается правовая база для регулирования отношений, связанных с банковским кредитованием и стимулирования развития малого бизнеса и частного предпринимательства.

Основанием для возникновения отношений между банком и заемщиком и одновременно основанием для предоставления кредита и его последующего использования служит кредитный договор, содержанием и форма которого должны отвечать определенным требованиям.

С правовой точки зрения принципиально важно включение в содержание кредитного договора сведений о предмете договора, сторонах договора и их взаимных обязанностях. Предметом кредитного договора выступает собственно банковский кредит, а сторонами кредитного договора – банк или иная кредитная организация и физическое лицо (гражданин). Основу содержания кредитного договора образуют положения, устанавливающие взаимные обязанности сторон. В соответствии с договором кредитор обязуется предоставить заемщику денежные средства в размере и на условиях, определенных договором, а заемщик, со своей стороны, обязуется к конкретному сроку полностью возратить кредитору предоставленные последним денежные средства и, кроме того, уплатить проценты за пользование кредитом.

Согласно ст. 745 ГК РУз, кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значения размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором

не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами. Необходимо обратить внимание на то, что в дополнение к кредитному договору кредитором и заемщиком могут быть подписаны и некоторые другие документы, в частности соглашение о порядке погашения кредита (в форме графика платежей). Подобные документы обычно оформляются в форме приложений к кредитному договору и в дальнейшем рассматриваются в качестве его неотъемлемой части.

С правовой точки зрения важной является и возможность отказа от предоставления банковского кредита. Согласно ст. 746 ГК РУз, такое право предоставлено кредитору в случае выявления обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставляемый заемщику кредит не будет возвращен (погашен) в срок, а также в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (например, предназначенного для приобретения основных средств, пополнения оборотных средств предприятия, получения платных услуг и т.п.).

Со своей стороны, заемщик также вправе отказаться от получения банковского кредита (полностью или частично), но только после уведомления об этом кредитора, совершенного до установленного договором срок его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Первым нормативно-правовым документом, в котором были описаны порядок оформления и предоставления банковского кредита, приведены образцы кредитных договоров, заявок на получение кредита, договоров о залоге является Правила Центрального банка Республики Узбекистан №33 «Организации кредитования хозяйствующих субъектов» от 02.04.1996г. Затем последовало Положение Центрального банка Республики Узбекистан №675 от 16.03.1999г. «О порядке организации кредитования хозяйствующих субъектов банками на территории Республики Узбекистан», в котором было дано определение краткосрочного и долгосрочного кредитов, были

определены порядок предоставления кредитов, и перечень необходимых документов необходимых для его получения.

С утверждением в 2000г. Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков», коммерческие банки республики начинают самостоятельно определять основные требования для предоставления кредитов физическим лицам, корректируют максимальный размер и перечень документов, необходимых для получения кредита.

Затем последовали ряд Постановлений и Указов Президента Республики Узбекистан направленных на стимулирование коммерческих банков в области банковского кредитования. Также были изданы Постановления Кабинета Министров и Положения Центрального Банка Республики Узбекистан призванные обеспечить долгосрочными, краткосрочными, потребительскими, ипотечными и микрокредитами предприятия и население республики и тем самым улучшить экономическое состояние и жизненный уровень граждан страны.

С целью конкретизации порядка предоставления банковского кредита, предусмотренного законодательством РУз, коммерческие банки разрабатывают собственные нормативные акты – регламенты, условия, правила и т.п.

Так, согласно Положения Центрального Банка РУз «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков» от 02.03.2000г, каждый банк должен разработать и ввести в действие собственную кредитную политику. Ответственность за разработку и исполнение кредитной политики возлагается на членов Совета и Правления банка, других должностных лиц банка.

Таким образом, коммерческий банк, основываясь на кредитную политику, самостоятельно разрабатывает внутрибанковские нормативно-правовые документы. Например, положение «О краткосрочном кредитовании», «Порядок кредитования субъектов малого бизнеса и частного

предпринимательства, дехканских и фермерских хозяйств за счет или с использованием кредитной линии Азиатского банка развития (АБР)» и многих др., обязательно утвержденных Правлением банка.

Таким образом, кредитная деятельность банка строится на его кредитной политике. Кредитная политика банка определяется общими установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в меморандуме о кредитной политике и практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете, способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

Согласно положению ЦБ РУз “О требованиях к кредитной политике коммерческих банков”, кредитная политика банка – это документ, определяющий подходы и методы, принятые руководством банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий руководство и персонал банка указаниями по эффективному управлению портфелем кредитов. Кредитная политика должна ясно определять и описывать цели кредитной деятельности банка.

Характер кредитной политики определяется структурой кредитного портфеля банка, экономикой кредитного обслуживаемого региона. При формировании кредитной стратегии и подготовке соответствующей кредитной политики, банк должен учитывать эти факторы.

Для того чтобы обеспечить соответствие кредитной политики текущей банковской стратегии и экономической обстановке, Совет банка должен рассматривать её не реже, чем один раз в год.

В зависимости от видов деятельности банка кредитная политика различается по содержанию и структуре. Но Положением определён

перечень общих вопросов, которые должны быть отражены в кредитной политике, независимо от статуса банка и его местонахождения.

Целью любой кредитной политики, как правило, являются: обеспечение высоких доходов акционерам от долгосрочных инвестиций, поддержание ликвидности, диверсификация риска, гарантия единства политик и процедур, соблюдение законов и нормативов, удовлетворение потребности региона в кредитах. Причем стратегические направления кредитования определяются и утверждаются Советом банка.

В коммерческих банках Узбекистана кредитная политика идентифицируется с бизнес-планом, маркетинговым планом или собственно кредитной политикой и характеризуется следующими свойствами:

- она объединяет стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка;

- ее обуславливают присущие экономические (объективные) формы кредитных отношений, она находит отражение в определенных организационных (субъективных) формах: банковских инструкциях, нормах, правилах, действующих в области функционирования кредитных отношений. Последние могут устанавливаться либо государством (в лице ЦБ), либо самими коммерческими банками. Процесс формирования и реализации кредитной политики в прикладном аспекте отражаются в соответствующих документах, разработанных банком.

Кредитная политика коммерческих банков Узбекистана формируется на основе определенных законов Республики Узбекистан, положений Центрального банка, внутренних положений коммерческих банков, а также – все это образует основу или принципы формирования кредитной политики коммерческих банков.

Кредитная политика коммерческих банков Узбекистана на практике разрабатывается в соответствии с Законом Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”, Положением Центрального банка № 429 от 2

марта 2000 года “О требованиях к кредитной политике коммерческих банков”, а также другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

Центральный банк РУз предъявляет определенные принципы, требования к формируемой кредитной политике коммерческих банков. В положении ЦБ РУз «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков» установлены перечень общих вопросов, которые должны быть отражены в кредитной политике, независимо от статуса банка и его местонахождения. В данном положении рекомендуется разрабатывать коммерческим банкам кредитную политику в следующем порядке и основываясь на следующих принципах.

1. Цель и стратегия кредитной политики. Целью любой кредитной политики, как правило, являются: обеспечение высоких доходов акционерам от долгосрочных инвестиций, поддержание ликвидности, диверсификация риска, гарантия единства политик и процедур, соблюдение законов и нормативов, удовлетворение потребностей региона в кредитах. Стратегические направления кредитования определяются и утверждаются Советом банка. Кредитной политикой Узпромстройбанка на 2013 год заявлены:

- ◆ диверсификация кредитных рисков и использование инструментов по их снижению;
- ◆ поддержание ликвидности Банка на установленном уровне,
- ◆ снижение риска не возврата кредитов за счет диверсификации принимаемого обеспечения по кредитам;
- ◆ всесторонняя кредитная поддержка субъектов малого и частного предпринимательства, в том числе за счет средств, привлекаемых по линиям международных финансовых институтов;
- ◆ приоритетное кредитование реального сектора экономики, проектов, ориентированных на выпуск экспортоориентированной,

импортозамещающей продукции, переработку местного сырья и локализацию производства;

- ◆ обеспечение кредитной поддержки принятых Государственных программ.

2. Уровень полномочий и разделение ответственности. Кредитная политика должна устанавливать порядок принятия решения о кредитовании и ограничения на размеры кредитов для каждого кредитного работника, вовлеченного в процесс выдачи кредитов, в зависимости от должности и компетенции работника. Полномочия всех ответственных за кредитование лиц должны быть оговорены в кредитной политике.

Периодичность заседаний кредитного комитета и его отчетов перед органами управления банка также должны быть определены в кредитной политике.

К примеру, Узпромстройбанк имеет шесть уровней полномочий:

1. Комиссия по управлению кредитными рисками филиала
2. Комиссия по управлению кредитными рисками регионального филиала.
3. Комитет по управлению кредитными рисками Головного банка.
4. Правление банка
5. Совет банка
6. Собрание акционеров банка.

Совет Банка даёт полномочия Комитету по управлению кредитными рисками Головного банка и/или Правлению Банка устанавливать Максимальные размеры лимита кредитования на одного заёмщика для филиалов по предложению региональных филиалов;

Выдача кредитов связанным лицам осуществляется строго по решению Комитета по управлению кредитными рисками Головного банка, при наличии разрешения Совета Банка.

Решение Кредитного комитета по управлению кредитными рисками о выдаче крупных кредитов превышающих 10 % капитала Банка 1 уровня должно быть согласовано с Советом Банка.

Самостоятельная выдача кредитов в иностранной валюте филиалами банка запрещается. Выдача осуществляется строго по получению решения Комитета по управлению кредитными рисками Головного банка на одобрение финансирования.

Исключение к полномочиям:

если Заёмщик имеет кредит, который считается проблемной, никакие новые кредиты не могут быть выданы клиенту без одобрения Кредитного комитета Головного банка. Это относится ко всем проблемным кредитам.

3. Типы кредитов. Кредитная политика должна определять и устанавливать категорию и виды кредитов, которые будут выдаваться банком. Например, по области кредитования: коммерческая деятельность, промышленность, сельское хозяйство, финансирование капитальных вложений и т. д. По видам кредитов: кредитование, производимое с «открытием и без открытия» кредитных линий, ломбардный кредит и т. д.

4. Концентрация кредитов. Кредитная политика должна включать требования об определении и мониторинге за уровнем концентрации кредитов по различным параметрам кредитования (типам кредитов, отраслям экономики, географическим регионам и т. д.). Кредитная политика должна установить требование о подготовке соответствующей отчетности, предоставляемой руководству на регулярной основе.

В кредитной политике одного из банков Узбекистана установлены ограничения на кредитование по различным критериям. Например, выдача банковских кредитов ограничивается географической областью, определенной как радиус в 50 км от филиала или регионального филиала, но в пределах административной области. Выдача потребительских кредитов разрешается только жителям области, где расположен филиал. С целью осуществления эффективного мониторинга за заёмщиками, рекомендуется

обслуживание и кредитование хозорганов наиболее близлежащим филиалом. Все кредиты, нарушающие географические ограничения, представляют собой внетерриториальные кредиты. Внетерриториальные кредиты, как правило, противоречат банковской политике, но могут быть предоставлены заемщику с высоким уровнем кредитоспособности и при соблюдении всех интересов Банка по согласованию с Головным банком.

Кредитные вложения, предоставляемые банком предприятиям отдельной отрасли или типам клиентов по форме собственности, не могут быть выше 25 процентов от общих кредитных вложений банка (кроме промышленности, прочих отраслей и прочих клиентов).

Исходя из приоритетов Банка, в структуре кредитного портфеля будут преобладать долгосрочные кредиты, доля которых в объеме кредитных вложений будет занимать более 60%. Объемы кредитных вложений по срокам ежегодно утверждаются в составе бизнес-плана и модели баланса на планируемый год.

5. Погашение кредитов. Срок погашения кредита должен быть определен на основе тщательной оценки первичных и вторичных источников погашения кредита. Кредитная политика должна содержать приемлемые с точки зрения руководства программы погашения кредитов различных видов и категорий.

Кредитная политика должна устанавливать максимальные сроки предоставления кредитов. Политика также должна содержать порядок предоставления и кредитов, когда возврат основной суммы кредита производится в конце срока погашения, и продления (продлонгирования) первоначального срока погашения кредита.

6. Финансовая информация по заемщикам. Кредитная политика банка должна содержать требования относительно финансовой отчетности физических и юридических лиц, как на стадии выдачи кредита, так и в последующих периодах мониторинга. Требования к аудиторской проверке финансовой отчетности, представлению отчета о потоке наличности и

другим сведениям должны быть ясно сформулированы. Требуемая банками информация должна быть представлена в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ).

7. Требования к залоговому обеспечению. Кредитная политика должна включать лимиты максимальных размеров кредитов, предоставляемых под залог ценностей определенного вида (недвижимость, автомобили и т. д.) и определять процедуры оформления кредитных досье для каждого типа.

Рассмотрим требования к залоговому обеспечению одного из банков. В кредитной политике банка запрещается предоставление кредитов под 100%ное обеспечение поручительством третьих лиц и страховых полисов страховых компаний (кроме кредитов выдаваемых подрядным организациям, осуществляющим строительство за счет централизованных источников и хозяйствующим субъектам имеющим кредитную историю в системе банка, при этом поручитель в обязательном порядке должен иметь безупречную репутацию платежеспособного субъекта и являться клиентом банка). Рекомендуется не менее 80 % от суммы кредита покрывать залогом ликвидного имущества.

Основными видами обеспечения являются:

1. залог имущества и ценных бумаг;
2. поручительство третьих лиц;
3. страховые полисы по страхованию риска непогашения заёмщиком кредита страховых компаний “Узбекинвест”, “Узагросугурта”, “Кафолат”, и других надежных страховых компаний, имеющие соответствующую лицензию.
4. гарантии банков, иных кредитных учреждений и страховых компаний;
5. гарантии Министерства финансов.

Независимая оценка предмета залога осуществляется оценщиками, имеющими лицензии на осуществление таких услуг. При этом филиалы в обязательном порядке должны востребовать расчеты и подтверждающие

документы, информирующие о методах, использованных независимым оценщиком при определении стоимости предмета залога. Оплата услуг независимого внешнего оценщика осуществляется Заёмщиком.

8. Требования к кредитному мониторингу. В кредитной политике должна быть четко сформулирована система классификации кредитов. Кредитные работники должны сообщать руководству о всех известных ухудшениях в кредитном портфеле. Ранняя идентификация ухудшения состояния заемщика или залога очень важна для снижения возможных потерь.

Политика должна требовать принятия последовательных поэтапных мер по возврату задолженностей. Руководство должно разработать процедуры списания безнадежных кредитов, соответствующие установленным требованиям Центрального банка.

9. Процентные ставки. Кредитная политика должна содержать факторы, используемые для определения процентных ставок, устанавливаемых по различным кредитам и заемщикам. При этом должны быть оценены, по крайней мере, стоимость ресурсов, ожидаемые расходы по обслуживанию кредита, комиссионные, административные расходы, резервы против возможных потерь и маржа банка.

В соответствии с кредитной политикой одного из банков Узбекистана минимальная процентная ставка определяется Комитетом по управлению активами и пассивами.

Как минимум, процентные ставки по кредитам должны покрывать:

1. Стоимость фондов;
2. Банковские кредитные услуги, включая общие накладные расходы;
3. Возможные потери по кредитам;
4. Разумный спрэд прибыли.

Плата за предоставляемые кредиты юридическим лицам в среднем по банку и плата, взимаемая за иные размещаемые на финансовом рынке кредитные ресурсы, могут изменяться в пределах не ниже 125 %

действующей ставки рефинансирования Центрального банка. Также, настоящей Кредитной политикой устанавливается минимально допустимая доходность одного кредита, в размере 125 % от действующей ставки рефинансирования Центрального банка непосредственно от кредитных операций и в размере не ниже 150 % от действующей ставки рефинансирования Центрального банка как совокупный интерес банка от комплексного обслуживания клиента (за исключением нижеприведенных отдельных видов кредитования).

По кредитам в иностранной валюте (долл. США и ЕВРО) минимально допустимая доходность одного кредита устанавливается в размере:

- не менее 2,5% маржа банка плюс все расходы по организации кредита (за счет собственных средств);

- цена привлечения плюс маржа банка не менее 2,5 % плюс все расходы по организации кредита (за счет привлеченных средств);

- величина процентной ставки за пользование кредитом устанавливается по взаимному соглашению, достигнутому между заемщиком и банком на основе кредитного договора.

В случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка, либо изменения конъюнктуры и тенденций финансового рынка, банк имеет право изменить проценты по кредитам, что должно быть оговорено в кредитном договоре. Исключением являются образовательные кредиты, кредиты по Специальному фонду льготного кредитования, кредиты за счет средств внебюджетных и прочих фондов, ставки по которым регламентируются Правительственными документами, положениями Центрального банка.

10. Операции со связанными лицами. Кредитная политика должна включать лимиты по кредитам, выдаваемым связанным с банком лицам, соответствующие требованиям Центрального банка.

В кредитной политике необходимо определить порядок и процедуры по утверждению и возобновлению кредитов со связанными лицами с тем,

чтобы сократить или же устранить любую возможность совершения подобных сделок.

Банк может осуществлять операции со связанными лицами только с разрешения Совета банка. Решение Совета по любой операции между банком и связанным с банком лицом должно основываться на полном раскрытии информации о всех соответствующих условиях операции.

Банкам запрещается заключение сделок со связанными с ними лицами или с лицами, действующими от имени связанных с ними лиц, в случаях, когда подобные сделки заключаются на более благоприятных условиях, чем с лицами, не связанными с банком.

Такие операции включают в себя, в частности:

- ◆ взимание процентов или комиссионных в меньшем размере, по сравнению с процентами или комиссионными, взимаемыми с других клиентов банка, не являющимся связанными с банком лицами;
- ◆ принятие залога, имеющего меньшую стоимость, чем требовалось бы от лиц, не связанных с банком;
- ◆ пролонгация или продление выплаты кредитов для связанных с банком лиц, в случае, когда такая пролонгация или продление не было бы предоставлено для не связанных с банком лиц;
- ◆ приобретение любых активов у связанных с банком лиц по цене, превышающей цену, которая была бы заплачена не связанным с банком лицам за такие же активы.

11. Статьи непредвиденных обстоятельств (забалансовые статьи). Кредитная политика банка должна детально описывать цели и использование гарантий и аккредитивов, указывать полномочия должностных лиц по выпуску таких обязательств и случаи, когда эти инструменты могут быть выпущены, а также требования к документации и отчетности по ним.

12. Аудит кредитного портфеля. Политика должна включать определение должностных лиц, ответственных за периодическую оценку кредитного портфеля банка и устанавливать цели внутрибанковского

кредитного анализа, необходимого для определения качества кредитного портфеля и выявления проблемных кредитов, чтобы исправления могли быть приняты с минимальными возможными потерями.

Кредитная политика коммерческого банка Узбекистана предусматривает получение периодических докладов касательно статуса кредитного портфеля. Подотчетный Совету Банка Служба внутреннего аудита, который выступает в роли внутреннего инспектора Банка, осуществляет независимую проверку кредитных портфелей филиалов, составляет и представляет в Совет ежеквартальный отчет о состоянии кредитного портфеля и выявленных нарушениях политики и процедур.

Сотрудники службы внутреннего аудита и Департамента по управлению кредитными рисками должны проводить проверки кредитного портфеля, уделяя особое внимание следующему:

1. Проверка рейтингов риска, присвоенных кредитам Банка его должностными лицами, кредитными аналитиками и Комитетами (Комиссиями) по управлению кредитными рисками.

2. Проверка функционирования программы соблюдения нормативно-правовой базы и отсутствия систематических нарушений нормативно-правовых актов в Банке.

3. Проверка функционирования системы контроля документации (Специалист по кредитованию Головного банка проверяет соответствие кредитных досье данной политике, аудитор - адекватность системы кредитной документации).

По итогам проверки, ответственный сотрудник Службы внутреннего аудита встречается с руководителем филиала и начальником кредитного подразделения для обсуждения инспектированных кредитов. Обсуждаются рейтинги риска, присвоенные филиалом, выявленные недостатки в документации и финансовых отчётах и любые опасные тенденции, которые намечаются в технике управления кредитным портфелем данного филиала и даёт необходимые рекомендации по реклассификации отдельных кредитов.

Рейтинги риска, рекомендованные сотрудником Службы внутреннего аудита, обладают преимущественным действием по отношению к тем рейтингам, которые ранее присваивались должностным лицом по кредитованию или Комитетом по управлению кредитными рисками.

13. Отчеты, представляемые правлению и совету банка. Кредитная политика должна установить типы и периодичность отчетов, представляемых службами и подразделениями банка Правлению и Совету банка по различным аспектам кредитования и включающих выводы о качестве кредитного портфеля и другие данные, связанные с управлением кредитным портфелем.

Кредитная политика одного из банков Узбекистана предусматривает по завершению отчетного периода (полугодия, года) Правлением Банка рассмотрение обобщающего отчета, содержащий обзор всех существующих кредитных продуктов, их доходность, уровень кредитных рисков и сформированные резервы по кредитным операциям. По итогам рассмотрения отчет предоставляется Совету Банка.

Основными формами отчетов, представляемыми Главным Управлением кредитными рисками ежеквартально Правлению Банка, являются отчеты, отражающие результаты кредитной деятельности:

- ◆ «Анализ динамики кредитных вложений за отчетный и предыдущий годы»;
- ◆ «Динамика воспроизводственной структуры кредитного портфеля за отчетный и предыдущий годы»;
- ◆ «Динамика территориальной структуры кредитного портфеля за отчетный год»;
- ◆ «Динамика отраслевой структуры кредитного портфеля за отчетный и предыдущий годы»;
- ◆ и другие отчеты, дающие представление о качестве и структуре кредитного портфеля в соответствии с внутренними процедурами.

Отчетность, предоставляемая на регулярной основе руководству филиалов должна быть достоверной, содержать информацию о сумме и сроке не взысканных процентов за кредит, правильную оценку качества (классификацию) каждого кредита. По организациям, у которых ухудшились показатели деятельности, которым грозят финансовые трудности или банкротство, создаются специальные резервы, применяется политика по ненаращиванию процентов. Отчеты должны содержать подробные описания причин ухудшения и убыточной деятельности, планов оздоровления ссудозаемщиков. (в кредитных делах должны находиться объяснительные и мероприятия по оздоровлению деятельности ссудозаемщиков).

Как видно из вышеизложенного, кредитная политика банка является показателем разумного подхода к предоставлению кредитов, поддержания ликвидности банка на достаточном уровне, обеспечения высоких доходов акционерам и самому банку, диверсификация кредитного риска и соблюдения законов и нормативов.

Кредитный процесс сопровождается отражением проводимых операций в бухгалтерском учете коммерческого банка. В свою очередь бухгалтерский учет осуществляется на основе Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан.

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках разработан в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, Законами Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», а также в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и определяет методологические основы единого подхода к организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан.

Бухгалтерский учет ведется коммерческими банками непрерывно с момента их регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или

ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Коммерческие банки при осуществлении банковских операций и отражении их в бухгалтерском учете должны строго руководствоваться действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка.

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках служит основой для отражения бухгалтерского учета по банковским операциям в нормативных актах Центрального банка.

План счетов представляет собой перечень счетов Главной Бухгалтерской книги, который должен применяться при учете, анализе, группировке и составлении отчетов по банковским операциям.

В план счетов включены все типы операций коммерческих банков, которые могут быть предвидены в настоящее время. Коммерческими банками план счетов должен использоваться для отражения банковских операций только в рамках действующего законодательства и нормативных актов Центрального банка.

План счетов коммерческих банков основывается на многовалютной системе бухгалтерского учета и позволяет отражать учет операций в иностранной валюте на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте. По каждой валюте открываются отдельные Главные книги – для ведения синтетического учета и Вспомогательные книги – для ведения аналитического учета. Итог сумм во Вспомогательных книгах должен соответствовать итоговым суммам на соответствующих балансовых счетах в Главных книгах по каждой валюте. Каждая осуществляемая банком операция должна регистрироваться в Главной и Вспомогательной книгах по соответствующей валюте. На отчетную дату, итоговые суммы Главных книг по иностранным валютам переводятся в национальную валюту и составляется консолидированный баланс банка по всем совершенным операциям за отчетный период.

Система кодирования счетов разработана таким образом, чтобы:

- облегчить размещение счетов в Главной и Вспомогательной книгах;
- способствовать систематической группировке и классификации счетов;
- облегчить автоматизацию учетных процессов;
- ускорить запись операций.

Кроме того во Вспомогательные книги заносятся дополнительные данные, обеспечивающие наличие детальной информации, необходимой для Центрального банка, управлений коммерческих банков, а также для менеджмента коммерческих банков в целях управления операциями.

В плане счетов для каждого счета однозначно определено является ли он активным или пассивным, за исключением некоторых счетов, на которых допускается активно - пассивный остаток. В целях отражения реальной стоимости активов в раздел «Активы» включены контр - активные счета, а для отражения реальной стоимости обязательств в раздел «Обязательства» включены контр – пассивные счета

Эти общие положения берутся за основу и при организации учета кредитных операций, о чем подробнее будет сказано ниже.

Глава II. УЧЁТ И АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

2.1. Организация учета ссудных операций в коммерческих банках РУз

Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в банках, как правило, подразделяется на аналитический и синтетический. Синтетический учет содержит обобщенные показатели банковской деятельности в денежном выражении, а аналитический учет детализирует (поясняет) эти показатели. Аналитический учет – это первичный вид учета. Это база синтетического учета.

Основой построения бухгалтерского учета в банках является план счетов бухгалтерского учета, т.е. единая система балансовых и внебалансовых счетов синтетического учета, которые детализируются лицевыми счетами аналитического учета.

В настоящее время в банках республики используется система аналитического и синтетического учета, основанная на плане счетов, введенном в 1997 году, о котором указано выше.

Синтетический учет кредитов ведется на активных ссудных балансовых счетах в зависимости от правовой структуры заемщика.

В Плане счетов банка для учета ссудных операций введено несколько основных балансовых счетов:

- 11900 Краткосрочные ссуды, предоставленные ЦБРУ
- 12100 Краткосрочные ссуды, предоставленные другим банкам
- 12300 Краткосрочные ссуды, предоставленные правительству
- 12500 Краткосрочные ссуды, предоставленные физическим лицам
- 12600 Краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям
- 12700 Краткосрочные ссуды, предоставленные государственным

- предприятиям, организациям и учреждениям
- 12900 Краткосрочные ссуды, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
 - 13100 Краткосрочные ссуды, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
 - 13100 Краткосрочные ссуды, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 13200 Краткосрочные ссуды, предоставленные небанковским финансовым институтам
 - 14500 Долгосрочные ссуды, предоставленные другим банкам
 - 14700 Долгосрочные ссуды, предоставленные правительству
 - 14900 Долгосрочные ссуды, предоставленные физическим лицам
 - 15000 Долгосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям
 - 15100 Долгосрочные ссуды, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
 - 15200 Долгосрочные ссуды, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
 - 15300 Долгосрочные ссуды, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
 - 15400 Долгосрочные ссуды, предоставленные небанковским финансовым институтам
 - 15500 Долгосрочные ссуды, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 15600 Лизинг (Финансовая аренда)

Все перечисленные балансовые ссудные счета (кроме счета 15600) состоят из аналогичных субсчетов, которые предназначены для учета срочных, просроченных, пересмотренных кредитов, и для учета резерва возможных убытков. Данную ситуацию покажем на примере счета 12600, который включает в себя следующие субсчета:

12601 -- Краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Назначение счета: учет ссуд (финансового лизинга, овердрафта и других операций, являющихся по сущности ссудами), предоставленных индивидуальным предпринимателям, на срок до 1 года с даты предоставления ссуды.

По дебету счета отражается сумма выданной ссуды.

По кредиту счета отражается сумма погашенной ссуды и/или реклассифицированной по другому статусу ссуды.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому ссудозаемщику в разрезе кредитных договоров.

12605 - Просроченные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных (долгосрочных) ссуд (финансового лизинга, овердрафта и других операций, являющихся по сущности ссудами), выданных индивидуальным предпринимателям.

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок ссуд, выданных индивидуальным предпринимателям, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12601 «Краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 12609 «Пересмотренные краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 15001 «Долгосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 15005 «Пересмотренные долгосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

По кредиту счета отражаются суммы задолженностей погашенные ссудозаемщиками, реклассифицированные по другому статусу ссуды и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12699 «Резерв возможных убытков – Краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому ссудозаемщику в разрезе кредитных договоров.

12609 - Пересмотренные краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям

Назначение счета: учет краткосрочных ссуд (финансового лизинга, овердрафта и других операций, являющихся по сущности ссудами), предоставленных индивидуальным предпринимателям, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

По дебету счета отражается сумма пересмотренных ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12601 «Краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 12605 «Просроченные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных ссуд, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счетов 12699 «Резерв возможных убытков – Краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому ссудозаемщику в разрезе кредитных договоров.

12699 - Резерв возможных убытков – Краткосрочные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным ссудам (финансовому лизингу, овердрафту и другим операциям, являющимся по сущности ссудами), предоставленным индивидуальным предпринимателям, которые могут быть не взысканы банком.

По кредиту счета отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

По дебету счета отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому ссудозаемщику в разрезе кредитных договоров.

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных лицевых ссудных счетах, открываемых каждому заемщику по каждому отдельному кредитному договору.

Ссудные лицевые счета кодируются по следующей схеме:

CCCCC	VVV	К	SSSSSSSS	NNN
Балансовый счет	Код	Контрольный	Код банка или	Порядковый
11900-15500	валюты	ключ	код клиента	номер счета

Например:

Номер ссудного лицевого счета 1260100060469805002

126 - краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным
Предпринимателям

000 - Валюта – сум

6 - Контрольный ключ

04698059 - Код клиента

Кроме того, во Вспомогательные книги заносятся дополнительные данные, обеспечивающие наличие детальной информации, необходимой для Центрального банка РУз, а также для менеджмента коммерческих банков в целях управления операциями.

Кроме балансовых счетов для учета кредитов используются также внебалансовые счета, из которых наиболее часто применяются следующие:

91901 – обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам

91905 - обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам и
лизингу

96345 – Контр-счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам

96349 - Контр-счет по обязательствам заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингу

94501 – Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения

94502 – Имущества и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения

94503 – Гарантии и поручительства в качестве залогового Обеспечения

96337 - Контр-счет по гарантиям и поручительствам

96381 – Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения

Таким образом, внебалансовые счета с соответствующими контр-счетами используются для учета обеспечения по выдаваемым кредитам

Коммерческие банки осуществляют кредитование хозяйствующих субъектов на договорных началах независимо от форм собственности. Предоставление кредитов производится по месту нахождения депозитного счета до востребования клиента. Выдача кредитов клиентам других банков не допускается.

Хозяйствующие субъекты, работающие убыточно, имеющие неликвидный баланс кредитованию не подлежат, а ранее выданные ссуды предъявляются к досрочному взысканию в установленном порядке. Это положение должно быть в обязательном порядке оговорено в кредитном договоре.

Не допускается использование кредитных ресурсов на покрытие длительных финансовых прорывов, бесхозяйственности и убытков.

Коммерческие банки сами регулируют отношения с заемщиками, обеспечивая более эффективное использование ссудного капитала, а также самостоятельно решают все вопросы, связанные с определением объекта

кредитования, эффективностью мероприятий, осуществляемых с помощью кредита.

Все банки обязаны, исходя из специфических особенностей обслуживаемых клиентов, независимо от их форм собственности разрабатывать положения о внутренней кредитной политике, которая ежегодно утверждается на Общем собрании акционеров банка.

Кредиты по срокам пользования подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочный кредит – это ссуда, которая предоставляется на срок до 12 месяцев и длительность ее исходит из сроков проведения кредитуемых мероприятий, ее окупаемости и других условий.

Долгосрочный кредит предоставляется на срок более 1 года на быстро окупаемые и высокоэффективные мероприятия, связанные с освоением новых видов продукции и новых технологических процессов, а также на инвестиционные цели, связанные с затратами по строительству, реконструкции и техническому перевооружению объектов производственного и социального назначения. Конкретный срок пользования кредитом устанавливается на основе оборачиваемости кредитуемых ценностей и окупаемости затрат.

Все кредиты предоставляются на условиях возврата в определенный в кредитном договоре срок. Однако по времени фактического использования они могут быть срочными, отсроченными (продолженными) и просроченными. Отсроченные и просроченные кредиты относятся к категории переоформленных ссуд.

Срочный кредит – это ссуда, срок погашения которой согласно кредитного договора не наступил.

Отсроченные кредиты – это ссуды, по которым в отдельных случаях, на основании, представленного в банк до наступления срока погашения, экономически обоснованного письменного ходатайства заемщика кредитным

комитетом банка принято решение о его переоформлении, т.е. переносе срока возврата кредита на более позднее время.

Коммерческий банк по решению кредитного комитета может предоставить клиенту отсрочку погашения краткосрочных кредитов только один раз при условии, что сроки продолжительности пользования заемными средствами не превысят 12 месяцев.

Отсрочка погашения кредита оформляется дополнительным соглашением к основному договору при обязательном условии переоформления ранее принятого обеспечения возвратности кредита.

Таковы общие основы организации учета ссудных операций, по которым далее в работе будут показаны конкретные бухгалтерские проводки с примерами счетов.

2.2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка

В рамках проводимой банками кредитной политики осуществляется формирование его кредитного (ссудного) портфеля. Кредитный портфель представляет собой результат деятельности банка по предоставлению кредитов, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определённый период времени. Кредитный портфель коммерческого банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка, которая определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка. Анализ кредитного портфеля проводится для выявления степени риска, связанного с выдачей ссуды.

На основе финансовой отчётности филиала «Х» Узпромстройбанка проанализируем кредитный портфель банка. Анализ активов банка показывает, какой удельный вес в структуре активов занимают кредитные операции.

Таблица 2.2.1

Структура активов филиала «Х» Узпромстройбанка¹

Показатели	На конец 2011 г.		На конец 2012 г		Изменение (+,-)	
	Сумма, млн.сум	Уд.вес,%	Сумма, Млн.сум	Уд.вес,%	Сумма, млн.сум	Уд.вес,%
Денежные средства и их эквиваленты	159742,4	39,2	176012,0	33,7	+16269,6	-5,5
Средства в других банках	5907,7	1,4	18543,7	3,6	+12636,0	+2,2
Кредиты клиентам	211036,0	51,8	290392,7	55,5	79356,7	+3,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющ. в налич. для продажи	7717,8	1,9	16336,4	3,1	8618,6	+1,2
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	142,2	0,1	-	-	-142,2	-0,1
Отложенный налоговый актив	302,9	0,1	571,6	0,1	+268,7	0
Основные средства	18875,1	4,6	17461,0	3,3	-1414,1	-1,3
Нематериальные активы	1302,0	0,3	1565,1	0,3	+263,1	0
Прочие активы	2367,5	0,6	1964,1	0,4	-403,4	-0,2
Итого активов	407393,6	100,0	522846,6	100,0	+115453,0	X

Так, удельный вес кредитов в составе активов увеличился на 3,7 % и составил на конец 2012 года 55,5%, что в абсолютной сумме составляет 290392,7 млн.сум. Это говорит о том, что банк активно ведет кредитную деятельность, и является положительным результатом в деятельности банка.

¹ Составлено автором по данным финансовой отчетности банка

Однако увеличение кредитов банка требует дополнительного мониторинга, так как может привести к увеличению кредитных рисков.

Для проведения более глубокого анализа выданных кредитов, рассмотрим структуру кредитного портфеля филиала банка, представленную в таблице 2.2.2.

Таблица 2.2.2

Структура кредитного портфеля банка по субъектам кредита филиала «Х» Узпромстройбанка¹

Наименование кредитов	На конец 2011 г.		На конец 2012 г		Изменение (+,-)	
	Сумма, млн.сум	Уд.вес,%	Сумма, млн.сум	Уд.вес,%	Сумма, млн.сум	Уд.вес,%
Корпоративные кредиты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу	132727,7	62,9	176244,5	60,7	+43516,8	-2,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям	45339,1	21,5	65679,3	22,6	+20340,2	+1,1
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	28252,8	13,4	36312,1	12,5	+8059,3	-0,9
Государственные и муниципальные организации	4716,4	2,2	12156,8	4,2	+7440,4	+2,0
Итого кредитов:	211036,0	100,0	290392,7	100,0	+79356,7	X

Как видно из таблицы, сумма выданных кредитов клиентам увеличилась на 37,6%. Наблюдается увеличение доли кредитов индивидуальным предпринимателям на 1,1%. Этому увеличению послужило то, что 2012 год был объявлен годом «Развития малого бизнеса и частного предпринимательства». В результате этого частным предпринимателям были

¹ Составлено автором на основе финансовой отчетности банка

созданы благоприятные условия, а именно предоставлено большое количество льгот. Также увеличилась доля кредитов, выданных государственным и муниципальным организациям – на 2,0%. По потребительскому, а также корпоративному кредитованию, включающему дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, которые являются более рискованными для банка, наблюдается снижение их удельных весов, что в целом приводит к уменьшению кредитного риска.

В целях снижения кредитного риска, кредитной политикой банка предусмотрена диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики.

Таблица 2.2.3

**Распределение кредитов по отраслям экономики филиала «Х»
Узпромстройбанка (на конец года; в %)¹**

Отрасль экономики	2011 год	2012 год	Изменение
Промышленность	25,8	24,2	-1,6
Сельское хозяйство	5,8	4,8	-1,0
Заготовки	0,2	0,2	-
Транспорт и связь	3,2	3,5	+0,3
Строительство	3,7	3,2	-0,5
Торговля и общественное питание	25,7	28,4	+2,7
Малый бизнес	35,6	35,7	+0,1
Итого кредитов:	100,0	100,0	X

Как видно из таблицы, кредиты выданы в некоторые отрасли экономики. Наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные в малый бизнес. Также большой удельный вес занимает торговля и промышленность, а именно 28,4% и 24,2% соответственно на 2012 год.

¹ Составлено автором на основе финансовой отчетности банка

Сравнивая структуру выданных кредитов с кредитной политикой банка можно отметить, что наблюдаются небольшие отклонения, а именно, согласно политике, удельный вес промышленности должен составлять 21,5%, торговли и общественного питания – 26,0%, а других отраслей, включая малый бизнес – 28,0%. Рассматривая фактические данные, видно, что удельный вес промышленности выше предполагаемого на 2,8%, торговли и общественного питания – на 2,4%, других отраслей – на 7,7% на 2012 год, что свидетельствует о том, что банк соблюдает концепцию риск-доход, то есть идёт на больший риск для получения прибыли.

Однако, по сравнению с 2011 годом, в 2012 году кредитный портфель диверсифицирован лучше, так как наблюдается снижение удельного веса в промышленности, сельском хозяйстве и строительстве. Благодаря этому структура удельных весов стала соответствовать больше кредитной политике банка, несмотря на все-таки, имеющиеся небольшие отклонения.

На основе вышеприведенного анализа сделать вывод, что в банке наблюдается эффективная диверсификация кредитного портфеля.

Важное значение к кредитному процессу имеет залоговое обеспечение. Юридическая сила залога должна быть на первом месте до первой выдачи кредита и сохраняться в течении всего срока кредита.

Согласно кредитной политике УзПСБ основное правило, как было отмечено выше, заключается в том, что банк должен отразить реальную картину залога. Это означает, что в бухгалтерских документах должна быть отражена разумная рыночная стоимость залога. Все кредиты банка должны быть обеспечены залогом. Залогом могут служить объекты недвижимости, транспорт, товарно-материальные запасы, оборудование, поручительство, денежные депозиты и прочее. Не принимаются в качестве обеспечения кредита жилые дома и квартиры, кроме кредитования ипотечных кредитов, и в исключительных случаях по решению кредитного комитета Головного банка.

Таблица 2.2.4

Залоговое обеспечение ссуд филиала «Х» Узпромстройбанка (на конец года; в %)¹

Виды обеспечения	Корпоративные кредиты			Кредиты индивидуальным предпринимателям			Потребительские кредиты			Государств. и муниципальные организации			Итого		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010г.	2011 г.	2012 г.	2010г.	2011 г.	2012 г.	2010г.	2011 г.	2012 г.
Объекты недвижимости	35,5	36,6	37,9	3,1	4,8	7,4	7,1	6,5	5,3	0,5	1,6	2,9	46,2	49,5	53,5
Транспорт	14,5	14,0	13,7	10,0	11,1	12,4	0,5	0,7	2,0	1,3	1,0	0,3	26,3	26,8	28,4
Товарно-материальные Запасы	3,6	2,5	0,6	5,6	4,5	2,0	6,4	5,8	4,9	0,1	0,1	0,2	15,7	12,9	7,7
Оборудование	3,2	4,0	5,0	1,3	0,7	0,2	0,2	0,1	0,0	0,5	0,3	0,1	5,2	5,0	5,3
Поручительство	0,6	0,9	1,3	0,5	0,5	0,2	0,4	0,6	0,7	0,2	0,3	1,3	1,7	2,3	3,5
Денежные депозиты	1,2	0,9	0,5	0,2	0,1	0,1	0,3	0,2	0,1	0,2	0,1	0,0	1,9	1,3	0,7
Прочее	2,8	2,2	0,4	0,1	0,0	0,4	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	3,0	2,2	0,9
Всего обеспеченные кредиты:	61,4	61,1	59,4	20,8	21,7	22,7	15,0	13,9	13,0	2,8	3,3	4,9	100,0	100,0	100,0

¹ Составлено автором на основе финансовой отчетности банка

В соответствии с постановлением кабинета Министров № 26 от 18.01.2002 года при непогашении долга по кредитам со стороны заёмщиков взыскание задолженности может производиться в бесспорном порядке на основании исполнительных документов.

На основе таблицы 2.2.4 можно сделать вывод, что большая часть кредитов обеспечена объектами недвижимости, а именно корпоративное кредитование. На конец 2011 и 2012 года обеспечение составило 49,5 и 53,5% соответственно. Обеспечением кредитов индивидуальных предпринимателей в основном, является транспорт, что составило на конец 2012 года, 12,4%. Потребительские кредиты и кредиты государственных и муниципальных организаций, также в большей доле, обеспечены объектами недвижимости, а именно на конец 2012 года 5,3% и 2,9% соответственно.

Банк увеличивает кредитный риск, выдавая кредиты под залог недвижимости, так как они обладают низкой ликвидностью. Что же касается кредитов, выданных под залог высоколиквидных активов, а именно, в данном случае денежных депозитов, то их доля составляет всего лишь 1,3% и 0,7% на 2011 и 2012 года соответственно.

По таким видам залога, как транспорт, поручительство и оборудование наблюдается незначительное увеличение выданных кредитов по сравнению с 2011 годом. В целом по данным последних двух лет изменения в выданных кредитах незначительные.

Однако, все кредиты банка обеспечены залогом. Это соответствует кредитной политике банка и в целом снижает кредитный риск.

2.3. Оформление и учёт операций по выдаче и погашению кредитов

Открытие ссудного счета осуществляется на основе заключения кредитного договора. После положительного решения кредитного комитета

и подписания кредитного договора кредитный отдел дает распоряжение операционному отделу, в котором указываются:

1. номер открываемого ссудного счета;
2. порядок выдачи ссуды, т.ч. с указанием – с открытием или без открытия кредитной линии;
3. уровень процентной ставки;

Кроме того, со стороны клиента в бухгалтерию для открытия ссудного счета предоставляются следующие документы:

1. Обязательство-поручение или срочное обязательство, предусматривающее право банка на списание средств со счета заемщика при наступлении срока соответствующего платежа по договору.

2. Распоряжение бухгалтерии с отметкой банка о предоставлении последней права на списание в безакцептном порядке средств со счета заемщика по требованию банка в погашение задолженности по договору.

3. Справка из Государственной налоговой инспекции о намерении открыть ссудный счет.

4. Справка из Пенсионного фонда.

На срочном обязательстве ответственный исполнитель указывает срок платежа и номер лицевого ссудного счета, на котором учитывается выданная ссуда. Вся сумма срочного обязательства отражается по приходу внебалансового счета 91901 «Обязательства заемщиков по краткосрочным ссудам».

После открытия ссудного счета кредит выдается на оплату денежно-расчетных документов за товароматериальные ценности.

При выдаче кредита делается проводка:

Дт – Ссудный счет заемщика (например, 12701)

Кт – Депозитный счет поставщика (получателя) или корсчет, или счет кассы (при выдаче наличными)

Если кредит был оформлен срочным обязательством и выдавался под гарантию, то будут сделаны две внебалансовые проводки:

- 1) Дт – 91901 «Обязательства заемщиков по краткосрочным ссудам»
Кт – 96345 «Контр-счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам»
- 2) Дт – 94503 «Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения»
Кт – 96381 «Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения»

При наступлении срока погашения по кредитному договору делаются обратные внебалансовые проводки:

- 3) Дт – 96345 «Контр-счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам»
Кт – 91901 «Обязательства заемщиков по краткосрочным ссудам»
- 4) Дт – 96381 «Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения»
Кт – 94503 «Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения»

При выдаче кредита «с открытием кредитной линии» банк выдает гарантийное обязательство, по которому банк принимает на себя обязанности, гарантирующие заемщику беспрепятственное предоставление кредита в пределах установленного кредитным договором размера, срока и лимита кредитования независимо от состояния корреспондентского счета банка.

Комиссионные, получаемые банком в связи с выдачей кредита, включают компенсацию таких затрат банка, как оценка финансового состояния заемщика и окупаемости инвестиционных проектов, оценка и отражение гарантий, мероприятия по организации залога и прочего обеспечения, подготовка и обработка документов и завершение сделки. Такие комиссионные являются неотъемлемой частью представления и

последующего участия в кредитных отношениях, и, вместе с соответствующими им прямыми затратами, отсрочиваются и признаются как корректировка реального дохода. Кроме того, банки могут получать комиссионные за письменное обязательство предоставить кредит.

При получении банками комиссионных выплат от потенциального заемщика за свои услуги, делается следующая проводка:

Дт - 20200 «Депозиты до востребования» (соответствующий счет)

Кт – 22896 «Другие отсроченные доходы»

Полученные комиссионный доход за письменное обязательство предоставить кредит, при наличии вероятности, что банк заключает кредитный договор, рассматриваются как компенсация за непрерывное участие в предоставлении кредита. Комиссионные доходы, полученные банком, вместе с сопутствующими им прямыми издержками, отсрочиваются и признаются как корректировка реального дохода.

Если срок обязательства по выдаче кредита истекает, и при этом кредит не был востребован, то комиссионные за обязательство предоставить кредит признаются как доход по истечении такого срока.

Если достигнуто соглашение между банком и заемщиком об уплате последним определенной комиссии банку в качестве альтернативы более высокой процентной ставке, сложившейся на рынке, по сравнению с установленной в кредитном договоре, то такая комиссионная плата должна выплачиваться в течение срока кредита, т.е. отсрочивается и признается в качестве корректировки реального дохода.

В случае погашения кредита заемщиком или переуступки кредита до срока его погашения, банк признает любые отсроченные комиссионные, имеющие отношение к данному кредиту, как доход на дату погашения или переуступки.

Погашение кредита производится как с основного депозитного счета, так и со вторичных счетов заемщика следующей бухгалтерской проводкой:

Дт – Депозитный счет до востребования заемщика

Кт – Ссудный счет заемщика

В случае, когда погашение кредита осуществляется гарантом (поручителем) делается следующая бухгалтерская проводка:

Дт – Депозитный счет до востребования гаранта (поручителя), или

Дт – Корреспондентский счет банка (если получатель средств обслуживается в другом коммерческом банке)

Кт – Ссудный счет заемщика

При погашении кредитов наличными деньгами производится следующая проводка:

Дт – 10101 «Кассовая наличность операционной кассы»

Кт – Ссудный счет заемщика

В случае непогашения или неполного погашения заемщиком кредитов, не обеспеченных залогом, их списание за счет созданного резерва осуществляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт – Резерв возможных убытков (соответствующая категория кредита)

Кт – Ссудный счет заемщика

При наступлении средств на депозитный счет заемщика просрочка погашается следующим образом:

Дт – Депозитный счет заемщика

Кт – Резерв возможных убытков (соответствующая категория кредита)

В случае непогашения или неполного погашения заемщиком кредита обеспеченного залогом, банк вправе обратиться взыскание на заложенное имущество для погашения кредита. Реализация заложенного имущества, на которое обращено взыскание, осуществляется путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном законодательством. При поступлении средств от реализации заложенного имущества дебетуется корсчет и кредитуется счет 29801 – «Расчеты с клиентами».

Погашение основного долга по кредитам и процентов, начисленных, но еще не полученных по данному кредиту, осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

а) при погашении основного долга:

Дт – 29801 «Расчеты с клиентами»

Кт – Ссудный счет заемщика

б) при погашении процентов после полного погашения основного долга:

Дт - 29801 «Расчеты с клиентами»

Кт – 41400-44600 «Процентные доходы по кредитам»

При погашении кредита путем вступления во владение заложенным имуществом осуществляется следующая бухгалтерская проводка по наименьшей из балансовой стоимости кредита и справедливой стоимости заложенного имущества за вычетом затрат на его продажу, но в сумме не более чем на десять процентов ниже начальной продажной цены на повторных торгах:

Дт – 16701 «Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу»

Кт – Ссудный счет заемщика

При недостаточности денежных средств у заемщика банк вправе погашать задолженность по кредиту за счет ликвидного имущества заемщика с его согласия, либо в случае несогласия заемщика путем обращения взыскания на ликвидное имущество заемщика по решению суда в порядке, установленном законодательством.

Использование резервов на возможные убытки осуществляется в соответствии с Порядком классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним.

Погашение кредита «с открытием кредитной линии» может осуществляться двумя способами:

- ежедневным перечислением свободного остатка с депозитного счета до востребования на ссудный счет;
- перечислением заемщиком средств платежными поручениями, срочными обязательствами в оговоренные соглашением сроки.

Рассмотрим операции по кредитованию индивидуального предпринимателя на примере.

В июне 2012 года индивидуальный предприниматель Махманазаров А. предоставил заявление на получение кредита в объеме 7 млн. сумм в отделение УзПСБ на оплату продукции ООО «Сладкий мир». Банк выдал кредит на 6 месяцев. Процентная ставка 24%.

Выдача кредита:

Дт – 12601000604698059002 (ссудный счет А.Махманазарова)
 Кт – 20208000404232623001 (депозитный счет ООО «Сладкий мир»)

Начисление процентов:

Дт – 16306000504698059001
 «Начисленные проценты к получению по кредиту»
 Кт – 42101000800000397101
 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам,
 предоставленным индивидуальным предпринимателям»

Взыскание процентов:

Дт – 20218000104698059001 (депозитный счет А.Махманазарова)
 Кт – 16309000504698059001
 «Начисленные проценты к получению по кредиту»

Погашение кредита:

Дт – 20218000104698059001 (депозитный счет А.Махманазарова)
 Кт – 12601000604698059002 (ссудный счет А.Махманазарова)

Что касается порядка начисления и взыскания процентов, то эти операции производятся согласно Положения Центрального банка РУз «О начислении процентов в коммерческих банках» № 25/8 от 11 октября 2003 года.

При начислении процентов по кредитам в Республике Узбекистан используются следующие методы:

- метод начисления бухгалтерского учета – это метод, при котором операции и события признаются и отражаются в бухгалтерских записях, когда они происходят (а не по мере получения или оплаты денежных средств или их эквивалентов), они и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся;

- реальная процентная ставка – это процентная ставка, используемая для дисконтирования потока будущих денежных поступлений, ожидаемых на протяжении срока использования актива, для приравнивания с первоначальной балансовой стоимостью актива;

- метод реально ставки процента – это метод, который приводит к признанию постоянной ставки процента в течение срока службы актива (обязательства) путем амортизации дисконта или премии на процентный доход (или расход) или путем распределения отсроченных процентных платежей (например, получаемых или оплачиваемых ежегодно, а не ежемесячно).

Проценты признаются по методу начисления бухгалтерского учета. При расчете процента, начисляемого в пятницу, обычно должны приниматься в расчет три дня – для начисления процентов за пятницу, субботу и воскресенье.

В случае, если текущий месяц оканчивается в пятницу или субботу, то начисление будет производиться соответственно за один день или два дня. Остающийся день (дни) в конце недели будет начисляться в первый рабочий день следующего месяца. Если текущий день оканчивается в субботу, то последнее начисление за месяц будет отражено в пятницу за два дня (пятницу и субботу). Затем, в следующий понедельник начисление будет произведено за два следующих дня – воскресенье и понедельник. В отношении праздничных дней будет применен аналогичный процесс.

Проценты, начисляемые и отражаемые за каждый месяц, должны точно отражать процентные расходы, понесенные банком за тот месяц. Перенос какой-либо части начисленных процентов, относящихся к отчетному периоду, на следующий период не допускается.

Проценты по кредитам обычно начисляются ежедневно исходя из годового базового периода в 365 дней. (По определенным видам кредитов используется базовый период в 360 дней). Проценты по кредитам рассчитываются следующей формулой:

$$\frac{\text{Непогашенный остаток} \times \text{ставка процента} \times \text{фактическое кол-во дней}}{365}$$

Начисление должно основываться на процентной ставке, установленной в договоре.

Начисление процентов по кредитам отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Дт – 16309 «Начисленные проценты к получению по ссудам»

Кт - 41400-44600 «Процентные доходы по кредитам»

Поступление процентов по кредитам отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт – 10101 «Кассовая наличность оборотной кассы» или
корреспондентский счет банка или счет клиента

Кт – 16309 «Начисленные проценты к получению по ссудам»

Взыскание процентов с предприятия производится в сроки согласно кредитному договору:

Дт – Депозитный счет заемщика

Кт – 16309 «Начисленные проценты к получению по ссудам»

Если на депозитном счете заемщика нет средств, то используется отдельный счет для учета просроченных процентов. В этом случае делается проводка:

Дт - 16377 «Счет просроченных процентов по краткосрочной ссуде»

Кт - 16309 «Начисленные проценты к получению по ссудам»

При поступлении средств на счет заемщика счет просроченных процентов закрывается:

Дт – 20200 «Депозиты до востребования» (соответствующий счет)

Кт - 16377 «Счет просроченных процентов по краткосрочной ссуде»

В случае если клиент осуществляет частичное погашение кредита до окончания месяца, то банк должен начислять проценты на фактически непогашенную основную сумму долга.

Если клиент осуществляет полное погашение кредита до наступления срока погашения, то банк должен начислять проценты по кредитам за фактическое количество использованных дней.

Поступление процентов по кредитам отражается следующей бухгалтерской проводкой, если только кредит не переведен в статус ненаращивания:

Дт – 20200 «Депозиты до востребования» (соответствующий счет)

Кт - 16309 «Начисленные проценты к получению по кредитам»

Учет процентов по кредитам, которым присвоен статус ненаращивания, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РУз о ненаращивании процентов (рег. №1304 от 24.01.2004 г.). Особенности учета проблемных кредитов подробнее будут показаны в третьей главе работы.

ГЛАВА III. МОНИТОРИНГ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

3.1. Основы осуществления мониторинга банковских кредитов

Кредитный мониторинг – система банковского контроля за всем процессом кредитования – проявляется в постоянном контроле как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом.

Главная цель кредитного мониторинга – обеспечить своевременное погашение в установленный кредитным договором срок кредита и процентов за ее пользование.

Кредитный мониторинг является одним из способов снижения кредитного риска.

Практика проведения кредитного мониторинга будет рассмотрена на примере Узпромстройбанка. Мониторинг кредитов осуществляется в соответствии с Системой оценки рисков заёмщика (COP3).

Ежегодная инвентаризация направлена на снижение кредитного риска, своевременное выявление проблемных кредитов и должна способствовать реальной оценке кредитного портфеля каждого филиала. Процесс проведения инвентаризации показан на рис. 3.1.1.

По состоянию на 1 января каждого года, все кредиты, задолженность по которым переходит на следующий финансовый год, должны быть проинвентаризованы и письменно оценены. Для этого, в первую очередь, необходимо по каждому заёмщику в установленном порядке оформить акты сверок как по основному долгу, так и по начисленным процентам (в том числе, учитываемым на внебалансовых счетах), а по поручителям - письменное подтверждение поручителя о признании им своих обязательств по кредиту в соответствии с договором-поручительством (конкретно указать номер и дату договора-поручительства, название заёмщика и сумму кредита).

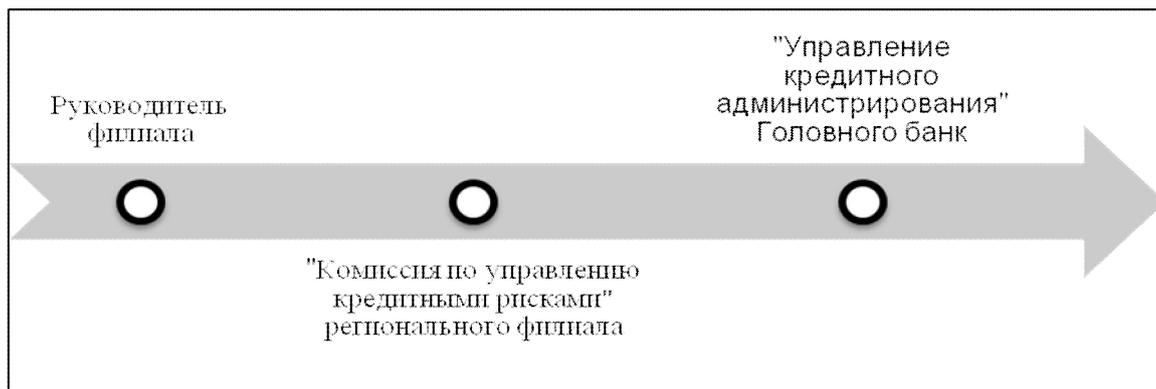


Рис. 3.1.1. Порядок проведения ежегодной инвентаризации кредитов и кредитного портфеля в ОАКБ «Узпромстройбанке»¹

В результате инвентаризации и оценки каждого кредита, филиал должен документально оформить, какие были проблемы по погашению основного долга и процентов в истекшем году, сумма необходимого резерва, будут ли продолжены кредитные взаимоотношения в следующем году, если да, то при соблюдении каких условий и т.д. Оценка каждого кредита должна быть оформлена в соответствии с “СОРЗ при мониторинге” с присвоением соответствующего рейтинга и определением стратегии и тактики взаимоотношений по каждому заёмщику.

По итогам инвентаризации и оценки каждого кредита, до 20 января руководитель филиала представляет на рассмотрение “Комиссии по управлению кредитными рисками” регионального филиала все материалы инвентаризации и присвоенный каждому кредиту рейтинг согласно СОРЗ.

Комиссия по управлению кредитными рисками регионального филиала до 1 февраля утверждает (при необходимости вносит изменения) присвоенные заёмщикам рейтинги и протокольно определяет дальнейшие меры по каждому кредиту. До 5 февраля Региональная комиссия направляет сводный отчет в разрезе филиалов в Головной банк – в управление кредитного администрирования.

¹ Составлена автором на основе кредитной политики ОАКБ «Узпромстройбанка» на 2012 г..

Запрещается возобновление филиалами кредитных операций (т.е. выдача новых кредитов или продолжение освоения открытых кредитных линий) до защиты присвоенных рейтингов по кредитам перед региональной комиссией без разрешения Головного банка.

Проведение кредитного мониторинга в Узпромстройбанке состоит из процессов, показанных на рис. 3.1.2.

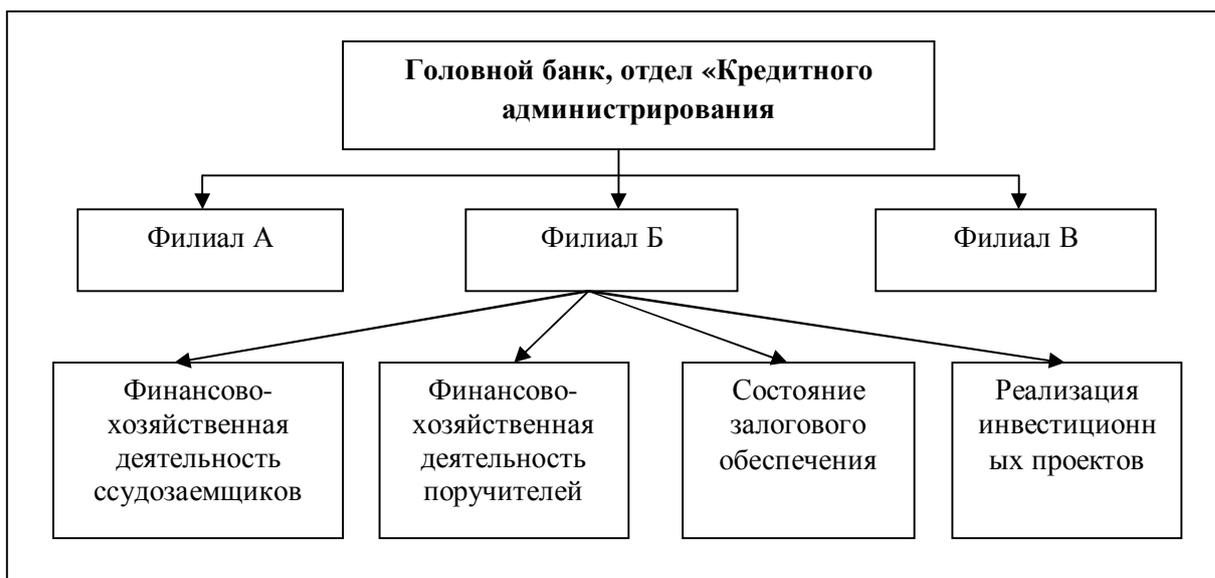


Рис. 3.1.2. Процесс проведения кредитного мониторинга в ОАКБ «Узпромстройбанке»¹

Филиалы банка в период действия кредита должны постоянно располагать информацией о финансово-хозяйственной деятельности ссудозаемщиков и поручителей, выполнения Заемщиком обязательств по поставке продукции в соответствии с заключенными договорами (заказами), объемов производства, непроизводительных расходов и потерь, издержек обращения, прибыли, динамики наличия собственных оборотных средств, состояния запасов товарно-материальных ценностей и оборачиваемости оборотных средств.

Анализ финансового положения поручителя производится как на стадии выдачи кредита, так и в процессе ее обслуживания, на регулярной основе - не реже одного раза в квартал.

¹ Составлена автором на основе данных кредитной политики ОАКБ «Узпромстройбанка» на 2012 г.

Подразделения Банка должны согласовывать с юридической службой филиала все свои действия и меры, направленные на обеспечение возвратности кредита и финансовому оздоровлению заемщика. При этом все письма, претензии к заемщику, а также материалы, передаваемые в соответствующие правоохранительные органы по выданным кредитам, подготавливаются с обязательным участием юридической службы филиала.

В целях осуществления кредитного мониторинга, филиалы ежеквартально проводят проверки на месте состояния бухгалтерского учета и отчетности, достоверности балансовых данных, состояния дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной, а также состояния залога, предоставленного Банку в качестве обеспечения возврата. По результатам проверки составляется акт и заключение, в котором указываются предложения банка по устранению выявленных недостатков. Рекомендуются по результатам проверки совместно с Заемщиком разрабатывать план мероприятий для восстановления стабильности работы предприятия и устранения финансовых диспропорций.

Кроме того, кредитный мониторинг включает проведение на регулярной основе анализа реализации проектов, осуществляемых за счет кредита, в том числе инвестиционных, путем его сопоставления с бизнес планом на предмет объема производства, изучения издержек и потерь, прибыли и убытков, динамики наличия собственных и оборотных средств, состояния запасов и ценностей, оборачиваемости оборотных средств, денежного потока, а по инвестиционным проектам - соответствие показателям, утвержденным технико-экономическим обоснованиям.

Заемщик ежеквартально предоставляет в Банк отчет об экономической эффективности выданного на инвестиционные цели кредита.

В целях мониторинга консолидированного кредитного портфеля и удостоверения в правильности предоставляемой филиалами информации, работниками Головного банка на выборочной основе регулярно производится инспектирование кредитных портфелей филиалов.

Мониторинг по долгосрочным кредитам проводят:

- при оплате с ссудного счета или счета финансирования путем проверки платежных документов на предмет соответствия оплачиваемых затрат сводной смете, соблюдения годового лимита по адресному списку стройки;

- проверки целевого использования кредита с выходом на место строительства на условиях, указанных в кредитном договоре;

- проведения контрольных обмеров выполненных работ и инвентаризации приобретенного оборудования не реже 2-х раз в год в зависимости от срока строительства.

Проверка целевого использования кредита является первым шагом по установлению мониторинга кредитов. Банк должен со всей серьёзностью отнестись к данному вопросу и проверки целевого использования выданных кредитов не должны осуществляться формально.

Банк должен разработать и вести систему отчетности таким образом, чтобы схемы и графики указывали на развивающиеся направления, требующие внимания и подробного рассмотрения. Наиболее важными направлениями для рассмотрения являются:

- а) неработающие активы и займы;

- б) тенденции концентрации – по промышленному и географическому расположению;

- в) отношение резервов по кредитным убыткам к общему кредитному портфелю;

- г) отношение кредитов статуса не наращивания к общему кредитному портфелю;

д) исключения технического порядка в политике и установленных процедурах;

е) предоставление кредита частным клиентам.

Оценка риска осуществляется как при рассмотрении заявки на кредит, так и на протяжении всего периода действия кредитного договора (мониторинг). Анализируемые показатели (как финансовые, так и другие) являются одинаковыми.

По итогам оценки риска, готовится заключение кредитного инспектора для рассмотрения на кредитной комиссии (при рассмотрении заявки на кредит) или определяется частота рассмотрения и анализа (при осуществлении мониторинга) для принятия соответствующих мер (классификация кредита и создание адекватного резерва, придание статуса не наращивания процентов, и другие меры по возврату кредита).

При оценки риска заёмщика тщательно проводится анализ финансового состояния по предоставленному финансовому отчету за последнюю и предыдущую дату. В процессе анализа проверяется правильность ведения финансовых отчетностей (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и т.п.) и достоверность отчетных данных. Анализ проводится согласно Форм финансовой отчетности и правил по их заполнению, утвержденных приказом Министерства Финансов за № 140 от 27 декабря 2002 года, зарегистрированным Министерством Юстиции РУз 24 января 2003 года за № 1209.

Сроки представления финансовой отчетности определяются Положением «О сроках представления квартальной и годовой финансовой отчетности», утвержденным Министерством финансов Республики Узбекистан 15 июня 2000 года №47, зарегистрированный Минюстом РУз №942 от 03.07.2000 г..

1. Годовая финансовая отчетность представляется в следующем объеме форм:

а) бухгалтерский баланс - форма N 1;

- б) отчет о финансовых результатах - форма N 2;
- в) отчет о движении основных средств - форма N 3;
- г) отчет о денежных потоках - форма N 4;
- д) отчет о собственном капитале - форма N 5;
- е) справка о дебиторской и кредиторской задолженностях - форма N 2а.

2. Полугодовая и квартальная финансовая отчетность представляется в следующем объеме форм:

- а) бухгалтерский баланс - форма N 1;
- б) отчет о финансовых результатах - форма N 2;
- в) справка о дебиторской и кредиторской задолженностях - форма N 2а.

3. Малые предприятия и микрофирмы представляют только годовую финансовую отчетность, состоящую из бухгалтерского баланса - формы N 1, отчета о финансовых результатах - формы N 2 и Справки о дебиторской и кредиторской задолженностях - формы N 2а.

4. К годовой финансовой отчетности прилагаются пояснительная записка с изложением основных факторов, повлиявших в отчетном году на итоговые результаты деятельности предприятия.

Если баланс на начало года был изменен, то в пояснительной записке объясняются причины изменений. В ней также приводится принятая учетная политика на следующий год.

5. При анализе финансовой отчетности необходимо руководствоваться Законом Республики Узбекистан "О бухгалтерском учете", Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Национальными стандартами бухгалтерского учета, а также другими нормативно-правовыми актами по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

6. Отчетной датой при анализе финансовой отчетности считается последний календарный день отчетного периода.

Предприятия, вновь созданные до 1 октября, показывают в финансовой отчетности средства и их источники с 1 числа месяца их регистрации в установленном порядке по 31 декабря отчетного года, а предприятия, созданные после 1 октября отчетного года - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно (указанный порядок не распространяется на предприятия, созданные на базе ликвидированных (реорганизованных) предприятий и их обособленных подразделений).

7. Исправления отчетных данных как текущего, так и прошлого года (после их утверждения) производятся в отчетности, составленной за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных, причем исправления вносятся в данные за отчетный период (квартал, с начала года).

8. Формы финансовой отчетности подписываются руководителем и главным бухгалтером, подписи заверяются печатью.

9. В финансовой отчетности не должно быть подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подписавшие финансовую отчетность, с указанием даты исправления.

10. По статье "Добавленный капитал" (стр. 420) показывается сумма эмиссионного дохода, полученного при первичной продаже акций по ценам выше номинальной стоимости, сумма курсовой разницы, возникающая при формировании уставного капитала предприятия между курсами Центрального банка Республики Узбекистан на дату регистрации учредительных документов и дату фактического вноса средств в уставный капитал, учет которых осуществляется на счетах учета добавленного капитала (8400).

СОРЗ при мониторинге представляет шесть оценочных категорий; первая категория определяет уровень кредитов высокого качества, вторая категория определяет уровень приемлемых кредитов, с некоторыми

недостатками, за которыми необходимо вести мониторинг, далее четыре категории, определяют классифицированные кредиты. Четыре неклассифицированные категории допускают гибкость при оценке кредитов, которые показывают улучшение или ухудшение в течение времени в состоянии кредитов, но без серьёзных недостатков, которые потребовали бы классификации. Этот подход даёт важную информацию о качестве кредитов и значительные данные для определения адекватности резерва на покрытие потерь по кредитам.

В то время как субъективные элементы играют важную роль при определении риска по кредитам, субъективность должна быть охарактеризована объективными факторами, такими как результаты анализа финансовой отчетности, анализ коэффициентов и сравнение со средними показателями индустрии. СОРЗ должным образом взвешивает субъективные и объективные критерии, а также предоставляет структуру для определения каждого элемента при оценке риска.

Ухудшающийся риск '3' – категория оценки риска является ключевым элементом в СОРЗ. Эта оценка должна быть определена для кредитов, у которых очевидные недостатки, но ухудшение еще не произошло до уровня "субстандартный кредит". Эта оценка должна требовать дополнительного изучения и немедленных действий по сокращению потерь.

В некоторых случаях, когда рейтинг попадает на высокий или низкий уровень по шкале для категорий более высокого риска, возможно, целесообразнее будет разделить шкалы рейтинга. Однако нужно использовать не больше двух шкал, и периодичность анализа должна определяться более низкой шкалой.

В случае ухудшения финансово-хозяйственного положения Заемщика, уклонения от контроля Банка, выявления фактов недостоверности отчетных данных и запущенности бухгалтерского учета,

банк имеет право применить меры, предусмотренные условиями кредитного договора.

По отношению к Заемщику, не выполняющему своих обязательств перед Банком, Банк имеет право:

- направить ему претензионное письмо с предупреждением о прекращении кредитования, если в согласованные сроки им не будут выполнены рекомендации банка;

- в случае несвоевременной оплаты процентов за пользование кредитом, а также отсутствия перспектив погашения кредита в установленный кредитным договором срок взыскать остаток ссудной задолженности досрочно, направив претензионное письмо ссудозаемщику с предупреждением о применении к нему санкций предусмотренных законодательством о банкротстве;

- в случае установления фактов нарушений Заемщиком учета в бухгалтерской отчетности прекратить кредитование и сообщить об этом в налоговую инспекцию. А также потребовать у него объяснения о причинах нарушений учета и отчетности с предоставлением в Банк мероприятий по их ликвидации.

Кроме вышеуказанных, при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Заёмщиками обязательств по Кредитному договору, Банк имеет право обратиться в суд иском заявлением.

Порядок проведения кредитного мониторинга и его необходимость отражены в кредитной политике Узпромстройбанка. Банк уделяет повышенное внимание кредитной политике, которая постоянно изменяется в соответствии с целями Государственных программ для достижения максимального эффекта от кредитной и инвестиционной деятельности.

3.2. Совершенствование работы банка с проблемными кредитами и особенности их учета

В русском языке термин «проблемный» или «проблематичный» означает сомнительный, вызывающий недоверие, подозрение, опасение. В банковской практике он чаще всего ассоциируется с проблемными банками, проблемными кредитами. Проблемные кредиты — это так называемые субстандартные, сомнительные и безнадежные ссуды, т.е. все, кроме текущих ссуд, определяемых как ссуды непросроченные (независимо от обеспечения), а также ссуды, имеющие весьма кратковременную просроченную задолженность по основному долгу и выплате ссудных процентов, а также лишь однажды переоформленные без изменений условий кредитного соглашения.

Между тем просроченный кредит нельзя назвать проблемным в подлинном его значении, ибо кратковременный невозврат в целом ряде случаев не может свидетельствовать о подлинной опасности невозвращения ссуды. Верно, однако, и то, что отсутствие просроченного платежа по погашению ссуды не является гарантией ее надежности, непросроченная в данный момент ссуда может в будущем перейти в разряд безнадежных долгов.

Тем не менее, нарушение принципов кредитования — это серьезный сигнал для банка, определенная загадка, которую ему следует решить в ходе организации процесса кредитования. Проблемный кредит — это такой кредит, по которому у банка возникли сомнения в отношении его субъекта, объекта и обеспечения.

Потери от проблемных кредитов выражаются не только в прямых убытках от невозврата ссуд и неуплаты ссудных процентов. Ущерб, связанный с проблемными кредитами, может быть более ощутим, если учесть, что их возникновение:

- «замораживает» средства банка в непродуктивных активах;
- приводит к подрыву репутации кредитного учреждения,

доверия вкладчиков и инвесторов;

- увеличивает административные расходы банка, ибо на практике требует особого внимания и дополнительного контроля со стороны кредитных подразделений;
- повышает угрозу оттока из банка квалифицированных кадров вследствие снижения их материального стимулирования из-за падения прибыльности кредитных операций.

Разумеется, о проблемных кредитах следует говорить лишь в отношении уже выданных ссуд. Причины их образования могут быть самыми разнообразными. Некоторые из них могут быть связаны с работой клиента, другие — с деятельностью банка; часть факторов может носить объективный характер, часть — зависеть от субъекта.

Факторы образования проблемных кредитов, лежащие на стороне заемщика и зависящие от него, чаще всего связаны с плохим руководством предприятием (общая некомпетентность, слабая организация плановых и бухгалтерских служб, чрезмерно централизованное управление, неспособное охватить все детали хозяйственного процесса, и др.). Неэффективность работы заемщика может быть также вызвана ухудшением качества его продукции, ее вытеснением с рынка, слабым контролем предприятия за финансами, и, как следствие, рост дебиторской задолженности, накладных расходов и т.п.

К факторам образования проблемных кредитов, не зависящих от заемщика, чаще всего относятся непредвиденные политические и экономические события, изменение законодательства, общее ухудшение экономической ситуации, невозможность быстрой перестройки производства продукции в связи с определенным технологическим прорывом, стихийные бедствия и т.д.

Иногда к разряду не зависящих от заемщика причин относят также неплатежи покупателей, некомплектность поставки производственных материалов, разбой и т.п. Основанием здесь является как бы внешняя по

отношению к заемщику причина. Однако на это можно посмотреть и по-другому: все ли сделало предприятие для предотвращения некомплектности поставок, отбора платежеспособных получателей, организации надежной охраны, а следовательно, для предотвращения убытков, приведших к задержке возврата кредита или его полному непогашению?

Причины, связанные с деятельностью банка, также разнообразны. К независящим от банка причинам следует также отнести резкое ухудшение экономической ситуации, когда невозврат банковских ссуд стал общим явлением. Разумеется, неблагоприятное воздействие на банк могут оказать стихийные бедствия и т.д.

Причины, зависящие от банка, связаны с различными нарушениями кредитного процесса. Это может быть:

- предоставление кредита не на основе экономического обоснования, а исходя из дружеских расположений к заемщику;
- слабый или непрофессиональный анализ кредитной заявки;
- плохое структурирование кредита с позиции риска как следствие поверхностного представления о специфических отраслевых особенностях предприятия, его подлинных потребностях;
- недостаток обеспечения кредита, например вследствие завышенной оценки залога;
- неправильное документальное оформление кредита, например отсутствие в кредитном договоре оговорок (условий), защищающих интересы банка-кредитора;
- плохой контроль за работой заемщика в период пользования ссудой и др.

Все эти и другие причины так или иначе приводят к нарушению процесса кредитования, подрывают устойчивость как заемщика, так и банка-кредитора. Разумеется, последствия возникают не сразу. «Вызревая», они постепенно сказываются на движении ссужаемой стоимости, так или иначе

подают сигналы своего отрицательного воздействия на круговращение капитала.

Своевременное реагирование на сигналы раннего проявления зарождающихся финансовых трудностей позволяет банку принять превентивные меры к улучшению ситуации и защите интересов банка. Эти меры необходимо принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут неизбежными.

Прежде всего, работники банка должны произвести более глубокий анализ заемщика, выявить конкретные причины, которые привели к ухудшению положения. Важно при этом выяснить позицию ссудополучателя: хочет ли он возвращать долги, можно ли ему доверять, способен ли он восстановить статус-кво, добившись желаемой прибыли? Вне зависимости от того, решил ли банк сохранить свои отношения с заемщиком или в дальнейшем отказаться от них, банку целесообразно разработать корректирующий план дальнейших действий. При этом необходимо:

- выяснить, насколько глубоки причины, которые привели к ухудшению ситуации;
- занести данный кредит в лист особого наблюдения;
- встретиться с руководством предприятия, наметив план дальнейших мероприятий;
- при необходимости снизить кредитный рейтинг заемщика, прекратить отражение платы за кредит в доходах банка, увеличить отчисления в резервные фонды;
- с учетом результатов анализа в случае необходимости изменить условия кредитной сделки (пересмотреть размеры кредитной линии вплоть до ее закрытия, использовать дополнительный залог, повысить ссудный процент и т.д.);
- выяснить потенциальные опасности для банка в других сферах взаимодействия с данным клиентом;

- критически проанализировать всю кредитную документацию, включая кредитный договор с обозначенными в нем условиями кредитования, договор о залоге (с позиции полноты и стоимости обеспечения);
- вновь оценить надежность всех форм обеспечения возвратности кредита (наличие помимо залога гарантий, поручительств, векселей и т.п.);
- усилить внимание к состоянию расчетного счета клиента;
- разработать программу изменения структуры задолженности (при необходимости произвести отсрочку возврата кредита).

Работа банка с проблемными кредитами довольно часто на практике организуется в специальном отделе по управлению проблемными ссудами. Там, где это является нецелесообразным (небольшой портфель проблемных кредитов), банки создают специальные рабочие группы из числа сотрудников кредитного подразделения, юридического отдела, отдела безопасности.

В соответствии с Порядком классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним, проблемные кредиты в Республике Узбекистан определены в категорию реструктуризированных.

Так, в рассматриваемом нами отделении УзПСБ в качестве реструктуризированных кредитов выступает задолженность частных товариществ и корпораций, принадлежащих к сфере торговли и общественного питания.

Как видно из представленного ниже рисунка (см. рис. 3.2.1), около половины кредитов, выданных частным товариществам и корпорациям, являются реструктуризированными. В то же время более 60% кредитов, предоставленных предприятиям сферы торговли и общественного питания, также реструктуризированы. Данные показатели свидетельствуют о том, что банк проводит недостаточно сбалансированную политику по управлению кредитными рисками. В то же время представляется

сомнительной возможность отнесения всех реструктуризированных кредитов к составу «хороших» активов, однако, как было сказано, в банке практически 100% активов отнесено именно к «хорошим».

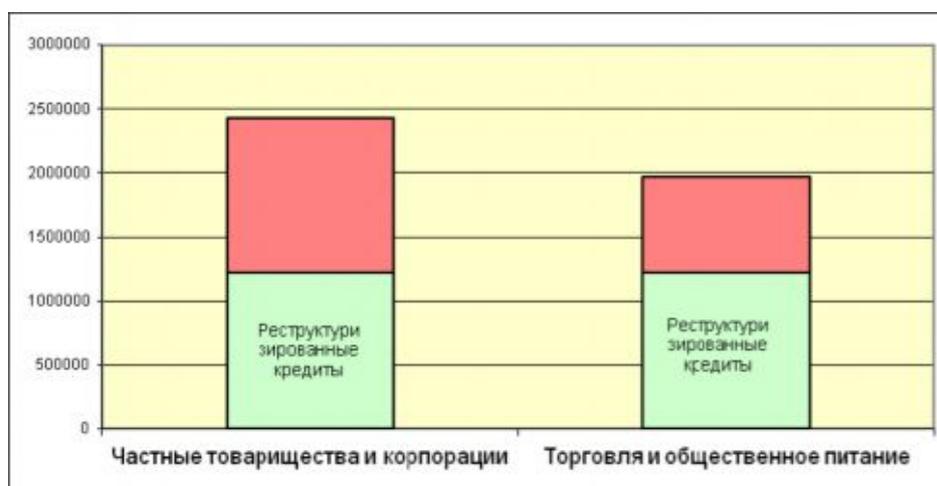


Рис. 3.2.1. Удельный вес реструктуризированных кредитов в структуре кредитов, выданных частным товариществам и корпорациям по филиалу «Х» УзПСБ (тыс.сум)¹

При вынесении решения о классификации реструктуризированного кредита должны быть рассмотрены следующие факторы:

- обоснование или причины реструктуризации;
- количество пролонгаций одному и тому же заемщику;
- специфичные изменения условий кредита, представленные в новом кредитном соглашении, по сравнению с условиями первоначального соглашения. В частности, понижение процентной ставки до уровня, находящегося ниже уровня рыночной ставки, или увеличение срока погашения кредита являются существенными причинами для анализа и рассмотрения в процессе классификации реструктуризированного кредита.

Центральный банк может потребовать более жесткой классификации определенных кредитов (активов) или осуществления дополнительных отчислений в резерв на покрытие возможных убытков,

¹ Составлена автором на основе финансовой отчетности банка на 01.01.2012 г

если имеется хотя бы один из нижеследующих неблагоприятных фактов и обстоятельств:

- ухудшение общего состояния кредитного портфеля банка;
- изменение или отсутствие адекватных банковских процедур выдачи кредитов;
- фактические убытки, понесенные банком по подобным кредитам (активам), например, выданным той же отрасли;
- неспособность руководства банка осуществлять взимание проблемных кредитов (активов);
- концентрация крупных кредитов (активов);
- неблагоприятные экономические тенденции и условия, в частности, большая концентрация заемщиков в одной или нескольких отраслях промышленности или географическом регионе;
- другие обстоятельства, выявленные в результате анализа представленной отчетности банка или инспекции, проведенной инспекторами Центрального банка, касающиеся финансового положения заемщика или самого банка.

Банк должен предпринимать все необходимые меры в соответствии с законодательством по взысканию основного долга и процентов по всем видам активов, включая безнадежные. При этом банк регулярно, не реже 1 раза в месяц, должен направлять заемщику письмо-претензию с требованием погашения задолженности по кредиту и уплаты начисленных по нему процентов. Письмо-претензия и выписки являются основанием для обращения банком в судебные органы для взыскания просроченной задолженности.

Служба внутреннего аудита и Правление банка обязаны ежеквартально письменно информировать Совет банка о принимаемых мерах по взысканию безнадежных активов.

В рассматриваемом отделении УзПСБ всего 1,3% кредитов являются просроченными. При этом большая часть просроченной

задолженности приходится на частные товарищества и корпорации (см. рис. 3.2.2).

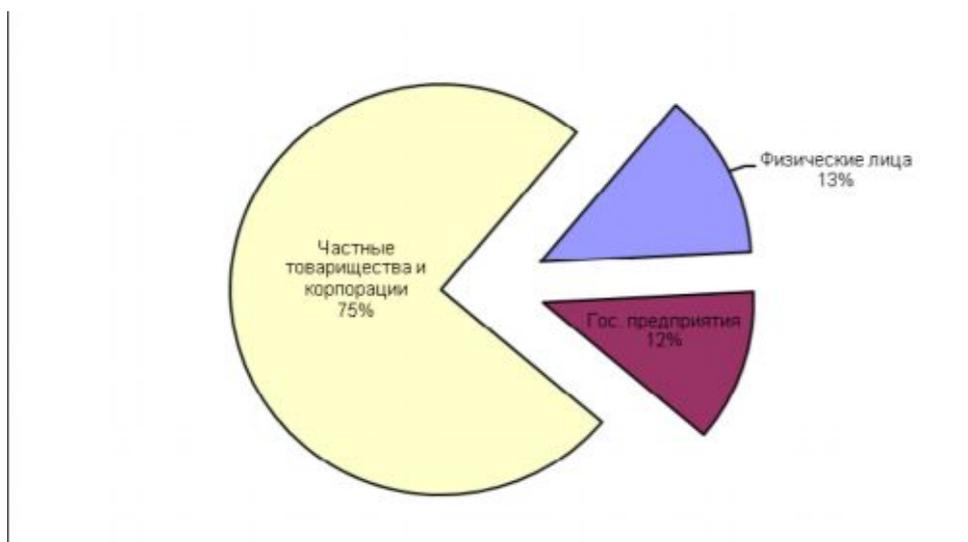


Рис. 3.2.2. Структура просроченных кредитов по типам заемщиков филиала «Х» Узпромстройбанка (в %) ¹

Такая ситуация вполне объяснима, учитывая концентрацию кредитного портфеля во вложениях именно этой группе заемщиков.

Одновременно в отраслевом разрезе наибольший объем просроченных кредитов приходится на сферу сельского хозяйства.

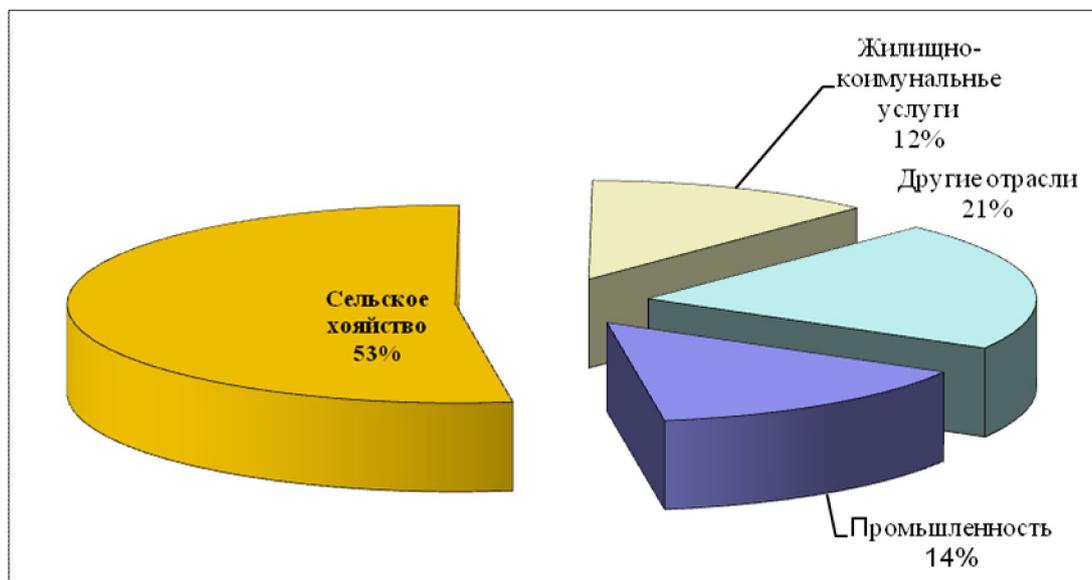


Рис. 3.2.3. Структура просроченных кредитов по отраслям экономики филиала «Х» Узпромстройбанка (в %) ²

¹ Составлена автором на основе финансовой отчетности банка на 01.01.2012 г

² Составлена автором на основе финансовой отчетности банка на 01.01.2012 г

Однако, как уже было сказано, наиболее активная сфера вложений банка – торговля и общественное питание – на более чем 60% состоит из реструктуризированных кредитов, которые, при отсутствии реструктуризации, возможно, перешли бы в состав просроченных, значительно увеличив данный показатель.

Очень важно, чтобы работа с проблемными кредитами носила всесторонний характер. Как уже отмечалось, переход текущих ссуд в разряд проблемных кредитов связан с неправильной организацией кредитного процесса на различных стадиях. Это может быть как следствием плохого анализа, так и завышения цены залога. Потенциально проблемными могут быть ссуды как в силу излишней концентрации рисков в кредитном портфеле, непрофессионального оформления кредитной документации, так и в силу неумения эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс. Эффективность работы с проблемными кредитами во многом определяется квалификацией банковского персонала, качеством информационного и методического обеспечения, умением банка оперативно реагировать на сигналы об ухудшающихся кредитных вложениях.

Самый неблагоприятный результат наличия проблемных кредитов отражается в бухгалтерском учете в виде операций по счетам, связанным с судебным разбирательством (или со списанием кредитов). Первым отрицательным сигналом в этом направлении является отнесение части задолженности на счета просроченных кредитов, о чем уже было сказано в работе ранее. К таким счетам, например, относятся: 12505 – «Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам», 12605 – «Просроченные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 12705 – «Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям» и др.

Если просроченная задолженность не погашается, то в бухгалтерском учете делаются проводки по счетам возможных убытков и

по внебалансовым счетам.

Покажем проводки на примере заемщика – индивидуального предпринимателя:

- 1) Дт – 56802 «Оценка возможных убытков - кредиты»
Кт – 12699 «Резерв возможных убытков – краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям»
- 2) Дт – 12699 «Резерв возможных убытков – краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям»
Кт – 12605 «Просроченные ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям»
- 3) Дт – 42100 «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям»
Кт – 16309 «Начисленные проценты к получению по кредитам»
- 4) Дт – 91500 «Проценты по активам и комиссионные»
Кт – 96300 «Контр-счета непредвиденных обстоятельств»
- 5) Дт – 95413 «Списанные кредиты»
Кт – 96397 «Контр-счет по другим счетам непредвиденным обстоятельствам»

В случае длительного непогашения просроченной задолженности возможно использование в бухгалтерском учете счетов, связанных с судебным разбирательством. К таким счетам относятся, прежде всего: 15701 - «Кредиты, предоставленные юридическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства», 15703 – «Кредиты, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства».

На примере индивидуального предпринимателя будет сделана проводка:

- Дт – 15703 «Кредиты, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства»
Кт – 12605 «Просроченные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям»

В данной ситуации сумма будет предъявлена ко взысканию с

депозитного счета заемщика, например:

Дт – 20218 «Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей»

Кт – 15703 «Кредиты, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства»

Если заемщик оказался неплатежеспособным, то судебная сумма относится на счет возможных убытков. В нашем примере делается проводка:

Дт – 15799 «Резерв возможных убытков – кредиты и лизинг в процессе судебного разбирательства»

Кт – 15703 «Кредиты, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства»

Указанные бухгалтерские проводки отражают лишь часть из проводимых коммерческими банками кредитных операций, которые очень многообразны и сложны.

Завершая рассмотрение учета кредитных операций, отметим, что коммерческие банки также уделяют необходимое внимание объективности отражения состояния ссудной задолженности в бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи, погашения ссуд, текущего наблюдения, анализа кредитных операций и их учета.

Банки, являясь по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело не только в этом. Банки как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего, как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.

Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, но и от привлеченных ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объемом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлечет средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объем кредитного продукта становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.

Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов.

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности

экономической системы. В современных условиях банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов. Поэтому профессиональное управление банковскими операциями, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

Кредитные операции – основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды, которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитные операции должны являться главным объектом внимания банков. Кредитная политика банка должна обязательно учитывать возможность кредитных рисков, предвещать их появление и грамотно управлять ими, то есть сводить к минимуму возможные негативные последствия кредитных операций. Таким образом, основной целью банка является нахождение «золотой середины», т.е. оптимального соотношения между степенью риска и доходностью по кредитным операциям при помощи грамотного управления кредитным процессом, что реализуется посредством разработки практических мероприятий по привлечению новых клиентов и анализа их кредитоспособности.

Рычаги управления кредитным процессом лежат в сфере внутренней политики банка. Самыми основными из них являются: диверсификация портфеля ссуд, анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика, квалификация персонала банка.

Управление кредитами требует от банкира постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы «доходность - риск» банк вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Поэтому целесообразно проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков.

На основе проведенного анализа можно внести следующие предложения по совершенствованию кредитных операций, которые помогут банку избегать рисков с проблемными активами:

1. Повысить обоснованность и достоверность оценки кредитоспособности заемщика.

2. Систематизировать выдачу кредитов по отраслям, видам и типам клиентов.

3. Активно применять страхование кредитов, которое предполагает полную передачу ответственности и риска организации, которая страхует кредит.

4. Шире использовать изменение первоначальных условий кредитного договора, например, реструктуризацию долга, санацию, рекредитование и т. д.

5. В составе банка или за его пределами создать структуру по работе с проблемными кредитами.

6. Усилить систему мониторинга выданных кредитов, а именно, для получения более полной картины состояния и планов заемщика сотрудники кредитного отдела должны совершать достаточно частые его посещения.

7. Принимая во внимание значимость и четкую организацию бухгалтерского учета кредитных операций, отметим, тем не менее, что коммерческим банкам необходимо уделять должное внимание достоверности представления в учете текущего состояния ссудной задолженности с отражением возможного наличия просроченных кредитов.

8. Коммерческим банкам необходимо осторожно применять практику пролонгирования проблемных кредитов. Пролонгация кредита с изначально низкими шансами возврата влияет на банк т.к.

- а) По существующим нормативным указаниям Центрального банка Республики Узбекистан проблемный кредит обязан находиться в статусе «не наращивания». Проценты, начисленные по кредиту, который получил статус «не наращивания», списываются со счетов доходов в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Республики Узбекистан, тем самым, сокращается прибыль банка и, следовательно, снижается налогооблагаемая база по расчету налога на прибыль. Это, как следствие ведет к лишним налоговым затратам;
- б) При систематическом пролонгировании проблемных кредитов возможна ситуация, когда руководство заемщика не будет предпринимать действенные меры по стабилизации финансово-хозяйственной деятельности, а добиваться отсрочек и льгот, в том числе и в виде пролонгации. Практика систематического пролонгирования проблемных кредитов, по нашему мнению не способствует эффективности системы кредитования.

Предложения и рекомендации, разработанные в исследовании, на наш взгляд, будут способствовать дальнейшему совершенствованию организации кредитной деятельности в коммерческих банках республики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. - Т.: Адолат, 1997.
2. О Центральном банке Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 26 декабря 1995 г.
3. О банках и банковской деятельности: Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 г.
4. О банковской тайне: Закон Республики Узбекистан от 18 апреля 2005 г.
5. О бухгалтерском учете: Закон Республики Узбекистан от 30 августа 1996 г.
6. О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческих банках: Указ Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2008 г.
7. О мерах по ограничению роста денежной массы и повышению ответственности за соблюдением финансовой дисциплины: Указ Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2002 г.
8. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-1438 от 26 ноября 2010 г.
9. О дополнительных мерах по стимулированию развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек: Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-1325 от 19 апреля 2010 г.
10. О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости и усилению инвестиционной активности банковской системы:

Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-1317 от 6 апреля 2010 г.

11. О дополнительных мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек: Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП – 433 от 3 августа 2006 г.
12. О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот: Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-726 от 7 декабря 2007 г.
13. О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки: Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП – 1090 от 6 апреля 2009г.
14. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан: Утвержден Правлением ЦБ РУ № 578 17 июля 2004 г.
15. О порядке организации бухгалтерских работ и ведении бухгалтерского учета в банках Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N 1834 от 3 мая 2008 г.
16. О начислении процентов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз № 1306 от 30 января 2004 г.
17. О ненаращивании процентов: Положение ЦБРУз № 1304-1 от 24 мая 2006 г.
18. Ведение архивной работы в банках Республики Узбекистан: Правила ЦБРУз №841 от 21 августа 1999 г.
19. О порядке проведения регистрации клиентов и их счетов в НИББД Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз №841 от 27 ноября 1998 г.
20. О безналичных расчетах в Республике Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N 1122 от 12 января 2002 г.

- 21.** О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка: Положение ЦБРУз №628 от 17 января 2006 г.
- 22.** Об организации кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей в коммерческих банках: Инструкция ЦБРУз N668 от 17 мая 2008 г.
- 23.** О ведении бухгалтерского учета кассовых операций банков Республики Узбекистан: Правила ЦБРУз N 12/2 от 7 мая 2008 г.
- 24.** О порядке установления лимитов остатка наличных денег в кассе банка и контроле за их соблюдением: Положение ЦБРУз N639 от 14 июля 2006 г.
- 25.** Об организации работы по денежному обращению банками Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N614 от 20 августа 2005 г.
- 26.** О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 594 от 27 ноября 2004 г
- 27.** О процедуре по ведению кредитной документации в банках Республики Узбекистан: Положение ЦБРУз N 432-1 от 20 января 2001 г.
- 28.** О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 25/6 от 21.10.2006 г.
- 29.** О порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан: Положение ЦБРУз N476 от 15 июля 2000г.
- 30.** О бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 438 от 22. января 1999 г.
- 31.** О ведении бухгалтерского учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов в банках Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N1496 от 25 июня 2005 г.

- 32.** О порядке составления и предоставления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками: Положение ЦБРУз N595 от 31 декабря 2004 г.
- 33.** О новой системе отчетности: Инструкция ЦБРУз №8 от 8 февраля 2001 г.
- 34.** НСБУ №1 « Учетная политика и финансовая отчетность» (зарег. Мин. юст. за №474 от 14. 08. 98 г. с комментариями)
- 35.** Каримов И.А. Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны. Доклад на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год
[//www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/](http://www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/)
- 36.** Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины. Доклад Президента Республики Узбекистан на заседании Кабинета Министров, посвященном основным итогам 2011 года и приоритетам социально-экономического развития на 2012 год
[//www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/](http://www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/)
- 37.** Каримов И.А. Наш путь – углубление экономических реформ и последовательное продолжение модернизации страны. Доклад Президента Республики Узбекистан на торжественном собрании, посвященном 19-летию Конституции Республики Узбекистан. 07.12.2011 г.
[//www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/](http://www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/)
- 38.** Каримов И. А. Узбекистан на пороге достижения независимости. - Т.: Узбекистан, 2011. - 264 с.
- 39.** Каримов И. А. Избранный нами путь – это путь демократического развития и сотрудничества с прогрессивным миром. - Т.: Узбекистан 2003. - 250с.

40. Абдуллаева Ш.З., Арзуманян С.Ю., Муругова И. А. Либерализация банковской системы Республики в условиях углубления экономических реформ: Учебное пособие. – Т.: ТФИ, 2003. - 96 с.
41. Абдуллаева Ш.З., Арзуманян С.Ю., Муругова И. А. Пластиковые карточки и их место в платёжной системе: Учебное пособие. – Т.: ТФИ, 2006. - 64 с.
42. Афонина С. В. Электронные деньги: - СПб.: Питер, 2001. - 266 с.
43. Банковское дело. Экспресс – курс: учебное пособие / кол. авторов под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС , 2009 . – 352 с.
44. Банковское дело: Учебник для вузов. 2 – е изд. / Под ред Г. Белоглазовой, – СПб.: Питер, 2010 . – 400 с.
45. Банковское дело. Учебник/ Под. ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2007. – 430с.
46. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 620 с.
47. Деньги, кредит, банки. Учебник/ Под. Ред. Лаврушина О.И – М.: Финансы и статистика, 2005 г. - 350 с.
48. Дихтяр В.И. Банковские услуги предприятию. Базовые операции: учеб.пособ. –М.: Российский университет дружбы народов, 2001. - 112с.
49. Камышанов П.И. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках. – М.: АПП Джангар, 2000. - 720 с.
50. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 640 с.

- 51.** Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые проводки операций банка. Учебное пособие/ В.Н. Курсов. – М.: Инфра-М, 1997. - 208 с.
- 52.** Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М.: Юристъ, 2003 .- 453с.
- 53.** Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки. СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2003. – 370 с.
- 54.** Муругова И. А. , Наврузова К.Н. Основы бухгалтерского учета в банках.- Т.: ТФИ, 2004. – 68 с.
- 55.** Муругова И. А., Операционная техника и учет в банках. Учебное пособие. - Т. : ТФИ, 2010 .-112 с.
- 56.** Отажонов Б.А. Экономический анализ в коммерческих банках(текст лекций)- Т., ТГЭУ 2008 г.- 203с.
- 57.** Панова Г.С. Экономический анализ деятельности банка- М., Кнорус, 2008. – 360 с.
- 58.** Тайлаков Б. Развитие и функционирование телекоммуникационной сети SWIFT//Рынок, деньги и кредит. – 2012. - № 12. – С.43-46
- 59.** Хамраева Д. Интерактивные технологии банков Узбекистана // Рынок, деньги и кредит. – 2013. - № 5. – С.30-35
- 60.** Щетинин, М.Е. Оптимизация политики доходности коммерческого банка в условиях кризиса /Автореферат. Москва. 2010 //www/dissercat.com/content
- 61.** Эргашев Б. Финансовый анализ банка (текст лекций)- Т.:ТГЭУ, 2005 г.- 134 с.
- 62.** Aoki M., Patrick H., Sheard P. «The Japanese main bank system. An introductory overview» - Washington: World Bank. - 1994.

63. David R. Anderson, Dennis J. Sweeney, Thomas A. Williams «Statistics for business and economics» - West Publishing Company. - 1996.
64. Ed Downs «7 chart patterns that consistently make money» - Marketplace Books. - 2000.
65. Eugene F. Bingham «Fundamentals of financial management» - The Dryden Press.-1995.
66. Frank K. Reilly, Keith C Brown «Investment analysis and portfolio management» - The Dry den Press. - 2000.
67. aim Levy «Introduction to investments» - South-Western College Publishing. - 1999.
68. Kenneth M. Morris, Virginia B. Morris «Guide to understanding money & investing» - Lightbulb Press. - 1999.
69. Larry D. Spears «7 steps to success trading options online» - Marketplace Books.-2001.
70. Louis B. Mendelsohn «Trend forecasting with technical analysis» - Marketplace Books. - 2000.
71. Scott Besley, Eugene F. Brigham «Principles of finance» - The Dry den Press.- 1999.
72. Spyros Makndakis, Steven C Wheelwright «The handbook of forecasting. A manager's guide» - John Wiley & Sons. - 1987.
73. William A. Lovett «Banking and financial institutions law» - West Group. -2001.
74. «Financial regulation. Changing the rules of the game» - Washington: World Bank.-1992.
75. Статистический сборник. Основные тенденции и показатели экономического и социального развития Республики Узбекистан за

годы независимости (1990-2010) и прогноз на 2011-2015 гг./ Под ред.
Богодарова И. , Шопен Ю. – Т.: Узбекистан, 2011. – 136 с.

76. <http://www.cbu.uz/>

77. <http://www.banking.com/>

78. <http://www.state.ct.us/dob/>

79. <http://www.arraydev.com/commerce/JIBC/>

80. <http://www.bankingtech.com/>

81. <http://www.nbu.com/>

82. <http://www.westeraunion.com/>

83. <http://www.anelik.com/>

84. <http://www.sys-contact.com/>

85. <http://www.travelex.com/>

86. <http://www.bank.ru/>

87. <http://www.kredit.ru/>

88. <http://www.rbc.ru/>

89. <http://www.review.uz/>

90. <http://www.traders.com/>

91. <http://www.ipakyulibank.com/>

92. <http://bank.uz/>