

УЧЁТ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В БАНКАХ

Важным направлением операционной деятельности банков на рынке ценных бумаг Узбекистана выступают активные операции, осуществляемые как в собственных интересах, так и в интересах своих клиентов.

Финансовый актив - это наличные денежные средства, вытекающее из договора право на получение и обмен денежных средств или финансовых активов от других хозяйствующих субъектов, а также долевые средства другого хозяйствующего субъекта.

Состав портфеля ценных бумаг играет важную роль в определении инвестиционной философии и ликвидности банка. Большая часть ценных бумаг, не облагаемых налогом, может указывать на попытку максимизировать доход и минимизировать обязательства по подоходному налогу.¹

Осуществление активных операций осуществляется согласно инвестиционной политике банка. Каждый банк должен иметь разработанное и утвержденное Положение об инвестиционной политике, утвержденное Советом банка, где в обязательном порядке должны быть отражены следующие вопросы:

- а) инвестиционная стратегия и цели;
- б) виды и типы ценных бумаг, в которые банк планирует инвестировать средства, сроки инвестиций;
- в) посредством каких методов банк планирует: - ограничивать концентрацию акций по эмитентам и отраслям их деятельности; - оценивать безопасность вложений в ценные бумаги и их качество; - оценивать финансовое положение и управленческий опыт предприятий-эмитентов ценных бумаг; - осуществлять диверсификацию инвестиций и т.д.

С точки зрения бухгалтерского учёта активы сформированные при активных операций банка рассматривается как финансовые активы (инструменты).

Учёт финансовых активов ведётся согласно положению N 1528 «О порядке ведения бухгалтерского учета финансовых активов в коммерческих банках» от 30.11.2005 года.

Финансовых активов в коммерческих банках Финансовые активы подразделяются на 3 категории: 1) Ценные бумаги для купли и продажи; 2) Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения; 3) Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги для купли и продажи включают в себя ценные бумаги, предназначенные для продажи, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках, и классифицированные

¹ [Donald Resseguie](#), [James M. Koltveit](#) Accounting for Banks, [LexisNexis](#) United States, 2017

банком при первоначальном признании в балансовом отчете как "Ценные бумаги для купли и продажи". Следовательно, существуют два внутренних вида финансовых активов, классифицированных по категории "Ценные бумаги для купли и продажи".

Финансовый актив классифицируется в качестве актива, предназначенного для продажи, если он был приобретен банком непосредственно в целях продажи в ближайшее время или является частью портфеля финансовых активов, который управляется совокупно единой группой и по которому наблюдаются реальные признаки получения прибыли на краткосрочной основе.

Банк при покупке каких-либо других ценных бумаг с целью ведения их учета по справедливой стоимости, при наличии возможности их достоверной оценки по справедливой стоимости и в целях отражения изменения справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках может классифицировать их по категории "Ценные бумаги для купли и продажи". При этом в дальнейшем данное решение банка не должно изменяться.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк должен иметь намерение и способность удерживать их до погашения.

Финансовый актив признается банком в балансовом отчете только при наличии одной из сторон, в отношении которой распространяются условия договора по этому финансовому средству банка.

Банки должны признавать финансовый актив в балансовом отчете исходя из учета, проводимого на дату сделки. И финансовый актив, и обязательство по платежам за актив отражаются также на дату сделки.

Банки при первоначальном признании купленного финансового актива оценивают его по справедливой стоимости, отражающей его действительную стоимость. Все расходы по финансовым активам, классифицированным как "Имеющиеся в наличии для продажи" или "Ценные бумаги, удерживаемые до погашения", которые непосредственно относятся к их приобретению, также отражаются в качестве активов и включаются в "амортизируемую стоимость" ценной бумаги.

Затраты по приобретению финансовых активов, классифицированных по категории "Ценные бумаги для купли и продажи", признаются в качестве текущих расходов банка и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банки при приобретении финансовых активов отражают их номинальную стоимость на соответствующих балансовых счетах плана счетов бухгалтерского учета коммерческих банков согласно их классификации.

На сегодняшний день в международной практике финансовые активы для представления пользователям информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации, установлены Международным стандартом

финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Внедрение данного стандарта в процесс учёта активных операций в коммерческих банках, даст возможность совершенствовать учёт.