

**Отчетность при банковской несостоятельности
(в контексте болгарского банковского законодательства)**

Йосифова Д.В.

Высшее транспортное училище им. Годора Каблешкова
София, Болгария

Для документирования счетоводных изменений, установление взысканий и реализации активов необходимо и целесообразно, чтобы банковские синдикаты использовали систему рабочих документов (регистры, отчеты, справки и др.), подходящую и удобную для аудита. Начало ведения и весь процесс поддержания рабочих документов следует осуществлять на базе сальдо по счетоводным регистрам банка к дате отнятия лицензии Центральным банком или дате судебного решения по объявлению в несостоятельности.

Одним из подходящих и удачных способов перехода от счетоводства действующего банка к счетоводству банка в несостоятельности является создание *Pro Forma*-отчетности, состоящей из различных *Pro Forma*-регистров. Она должна служить связывающим, передаточным звеном (мостом) для более ясного и прозрачного понимания состояния банка по отдельным активам, пассивам и внебалансовым позициям до и после даты отнятия банковской лицензии (или даты судебного решения об объявлении в несостоятельности). В принципе *Pro Forma* должна быть Меморандумом по “закрытию” банка, находящегося в производстве по несостоятельности (ПН). Через *Pro Forma*-отчетность, с одной стороны, показывается состояние банковских активов и пассивов по балансовой стоимости к дате отнятия лицензии Центральным банком. Они выполняют функцию своеобразных начальных сальдо. А с другой стороны, на их базе, с целью актуализации текущего состояния и отражения необходимых перемен (переброс активов и пассивов на другие институции, переброс в массу несостоятельности /МН/, классифицирование активов на наличные, заложенные и т.д. и их реализация или распределение) из-за объявленной несостоятельности банка, может быть показано установление МН в виде размера и отдельных элементов по видам банковских активов. Могут быть разработаны и предложены различные

формы и наименования по отдельным колонкам примерных Pro Forma-регистров в зависимости от конкретных целей и требований. Но это вопрос индивидуального выбора счетоводной группы и банковских синдиков. Примерный Pro Forma- регистр представлен в следующей таблице №1, охватывающей в одном документе данные как об активах, так и о пассивах, причем последние три колонки заполняются только для активов.

Таблица №1 Примерный Pro Forma- регистр

Описание актива/пассива (пример)	актива/пассива	Начальное сальдо к дате отнятия лицензии	Изменения: уменьшение/увеличение дебита и кредита	Последний баланс после изменения к дате судебного решения	Переброс на другие институции	Переброс в массу несостоятельности (МН)	Начальный баланс МН (после сделанной оценки)	Оценка активов	Ожидаемый убыток	Заложенные активы
Краткосрочные займы предприятий										
Срочные депозиты граждан										

Для обеспечения и гарантирования точности и прозрачности работы синдиков и счетоводной группы необходимо создать подходящие и удобные/наглядные для аудита рабочие документы. Назовем их “Выравнивающими таблицами”. В них должна содержаться информация, доказывающая и показывающая счетоводное состояние при “закрытии” банка к дате отнятия лицензии или дате судебного решения; изменения, перебросы и начальные сальдо включенных в МН отчетных объектов. Лицевая сторона этих таблиц должна отражать финансовую информацию из Таблицы №1 или соответствующий выбранный сходный вариант. Необходимо, чтобы подобные “выравнивания” были сделаны для каждого счетоводного счета главной книги. На обратной стороне “Выравнивающих таблиц” должны содержаться дополнительные документы, доказывающие сальдо к дате “закрытия” банка; перебросы; перемены и начальные сальдо в счетоводных регистрах МН банка. Изменения (увеличение или уменьшение по отдельным активам и пассивам) должны быть отражены и документированы с помощью использования подобного типа стандартизированного отчета по “выравниванию” каждого счета в главной книге, показывающего соответствующие дебит/кредит перемены.

Основным элементом отчетности при банковской несостоятельности является Дневник синдика. Синдик обязан предоставлять в Фонд гарантирования вкладов в банки (ФГВБ) ежемесячно (а при требовании - немедленно) отчеты и доклады, содержание которых определяется Советом правления ФГВБ. В любое время Фонд может проверить достоверность дневника, отчетов и докладов, потребовать от синдика дополнительную счетоводную и другую документацию через сбор информации и проверки на месте. Кроме ежемесячного бюджета, который одобряется ФГВБ, промежуточные ежемесячные отчеты о деятельности синдика должны давать информацию о денежных поступлениях и платежах, о все еще непоплаченных активах, и о все еще непогашенных пассивах банка в несостоятельности.

Рамковые требования, касающиеся отчетности банковского синдика, регламентируют порядок, форму и условия для [1]:

1. Ведения дневника синдика.

2. Составления и предоставления Фонду отчетов и докладов, предусмотренных Законом о банковской несостоятельности.
3. Предоставления для одобрения председателем Совета правления Фонда бюджета относительно расходов по несостоятельности.
4. Предоставления требований для разрешения возникших внеочередных расходов при производстве по несостоятельности.

По отношению к 1) - Дневника синдика

Синдик банка в несостоятельности в конце каждого рабочего дня записывает в пронумерованный и прошнурованный дневник любое сделанное им действие, связанное с управлением, сохранением и оплачиванием прав МН и с распределением собранных средств. В этот дневник обязательно записываются по крайней мере следующие действия синдика:

- принятые им решения и заключенные сделки с предметом прав МН;
- проведенные встречи с должниками или кредиторами банка в несостоятельности, в результате которых сделаны и получены предложения, связанные с правами МН;
- проведенные переговоры в связи с заключением сделок с предметом прав МН;
- действия, связанные с оплачиванием вещей или прав МН, а именно: осуществление описи и оценки, сообщение о публичном торге, проведение публичного торга или другого способа оплачивания, издание постановления о возложении, поступление жалобы против действия по оплачиванию;
- действия, связанные со сбором взысканий банка; предъявление исков или другие действия перед органами судебной власти, связанные с правами МН;
- платежи кредиторам за счет полученных взысканий в производстве по несостоятельности;
- выполнение внеочередных расходов в производстве по несостоятельности;
- возникшие разногласия по определенным вопросам между лицами, назначенными для синдика, и другие действия, связанные с управлением, сохранением и оплачиванием МН.

Записи в дневнике должны давать ясную, достаточную и достоверную информацию, связанную с отмеченными действиями синдика.

По отношению к 2) - Виды докладов и отчетов

Синдик банка в несостоятельности однократно изготавливает и предоставляет в ФГВБ следующие документы:

Первоначальный ликвидационный баланс, изготовленный на основе проделанной инвентаризации и оценки – в срок до 14 дней, считая с даты окончания инвентаризации активов и пассивов банка и оценки вещей и имущественных прав МН [2];

Программу оплачивания имущества, включенного в МН /План управления и оплачивания активов/ - также в 14-дневный срок, считая с даты окончания инвентаризации.

В этой программе следует предвидеть начальную дату процедур по оплачиванию и крайний срок, до которого должны быть оплачены все имущественные права МН. Со счетоводной точки зрения является важным, чтобы в программе были описаны виды и балансовая стоимость активов, которые будут оплачиваться по месяцам, способ оплачивания, начальная дата и прогнозируемая сумма, которая будет получена в соответствующий месяц в результате реализации актива. При определении стратегии наилучшей реализации активов синдик должен иметь в виду неттную настоящую стоимость. Он должен работать, используя стандартные нормы дисконтирования, которые применяются к различным видам активов в МН. Стандарная норма дисконтирования начнется с основного процента с увеличениями на базе кредитного риска, стоимости обеспечения, истории предыдущих платежей и предусматриваемой временной границей, необходимой для окончания реструктурирования или оплачивания обеспечения. Синдик также должен определить фиксированные проценты для своих оперативных расходов, которые будут добавлены к основному проценту.

На базе созданных и поддерживаемых счетоводных регистров, идентифицирующих каждый определенный актив, выравненные с балансом МН и с Программой оплачивания имущества /Планом управления и оплачивания активов, ФГВБ может потребовать План и Отчет деятельности синдика, представляющие стратегию оплачивания каждого вида актива. В Плане управления и оплачивания активов определяется, каким из активов бу-

дет дан больший приоритет при продаже, а при каких более подходит стратегия задержки. Целью последней является получение максимальной суммы и она охватывает кредиты, которые переструктурированы недавно и нуждаются во времени, в течение которого будет прослежено их представление и повышена их стоимость. Другим видом активов, подходящих для задержки, являются краткосрочные кредиты с высокой вероятностью погашения; капиталовые участия в стабильных предприятия и др. В Плате управления и оплачивания активов сопоставляются нетные настоящие стоимости трех альтернативных подходов по реализации (оплачиванию): 1. Переструктурирование/задержка. 2. Продажа активов. 3. Конвертирование обеспечений. План управления и оплачивания также должен включать прогноз необходимого времени и расходов для управления и оплачивания активов в МН. Отчет об оплачивании активов при их физической реализации должен содержать отдельные колонки, включающие настоящую справедливую стоимость (по балансовой стоимости после проданной оценки); действительные поступления по отдельным оплаченным активам и, соответственно, убыток или прибыль от реализации. Благодаря ему у ФГВБ появится инструмент для оценки деятельности синдика в отношении предварительно фиксированных целей.

ФГВБ одобряет или отказывает одобрить Программу оплачивания приказом председателя Совета правления. В случае, если Фонд не одобрит программу по оплачиванию, председатель Совета правления издает письменные указания относительно необходимых изменений и дополнений. Синдик должен выполнить эти указания и в 10-дневный срок после получения указаний внести на рассмотрение новую программу. После одобрения Программа оплачивания может быть изменена или дополнена синдиком только после предварительного письменного разрешения председателя Совета правления ФГВБ.

Синдик должен в 14-дневный срок после одобрения Программы оплачивания произвести опись всех вещей и имущественных прав (с их соответствующей рыночной оценкой), предусмотренных в ней в первом месяце, считая с начальной даты стартирования процедуры по оплачиванию. В 10-дневный срок перед началом каждого следующего месяца синдик осуществля-

ет опись вещей и прав, которые, согласно программе, предусмотрены для оплачивания в соответствующем месяце.

Синдик банка в несостоятельности должен изготовить и предоставить в ФГВБ следующие месячные доклады, отчеты и справки:

- отчет о доходах и расходах; месячный ликвидационный баланс; отчет о денежных потоках; справку о ценных бумагах; справку о кредитном портфеле; справку о заключенных договорах; справку о служащих банка в несостоятельности; справку об офисах банка в несостоятельности; справку об оплаченном в данном месяце имуществе из МН и о собранных взысканиях; отчет об исполнении ежемесячного бюджета относительно расходов по несостоятельности и Программы оплачивания.

Председатель Совета правления ФГВБ может потребовать предоставление объяснительного доклада к определенному отчету или докладу синдика.

По отношению к 3) - Ежемесячный бюджет синдика

Синдик банка в несостоятельности ежемесячно предоставляет в ФГВБ для одобрения проект бюджета относительно расходов по несостоятельности (кроме обычных текущих расходов, связанных с производством по несостоятельности, сюда входят и расходы, связанные с наймом адвокатов, экспертов и консультантов, оценщиков и др.).

Суммы в бюджете, касающиеся расходов по несостоятельности, могут быть истрачены только для целей, предусмотренных в бюджете, и только в рамках месяца, к которому относится бюджет. Бюджет составляется и предоставляется для одобрения председателю Совета правления ФГВБ не позднее 14 дней перед началом месяца, к которому он относится, а в начале производства несостоятельности – не позднее 14 дней после вступления синдика в должность. Бюджет подлежит исполнению после его одобрения председателем Совета правления ФГВБ.

Если председатель не одобрит предоставленный бюджет, он дает синдик указания об изменениях, необходимых для одобрения бюджета. Синдик должен выполнить эти указания и предоставить новый бюджет в ФГВБ в 7-дневный срок после получения указаний. Если в соответствующем месяце возникнет необходимость во внеочередных, не предусмотренных бюджетом расходов, синдик имеет право осуществить их после получения

разрешения председателя Совета правления ФГВБ. Когда такие внеочередные расходы являются неотложными, учитывая сохранение МН, и предварительно невозможно получить разрешение на них, синдик все-таки может их осуществить, потребовав их одобрение позже. (Сумма, с которой синдик превысил без разрешения одобренный бюджет, как и расходы, осуществленные не по предназначению, определенному бюджетом, считается ущербом, причиненным синдиком по отношению к МН, до доказательства обратного).

По отношению к 4) - Требование чрезвычайных расходов

Для его использования предусмотрены две возможности – в случае, если синдик установил необходимость в чрезвычайных расходах и располагает временем для получения разрешения со стороны ФГВБ, и в случае, если они необходимы, а у синдика нет времени и возможности предварительно потребовать их одобрения.

Чрезвычайными расходами считаются:

- непредусмотренные и невключенные в бюджет расходы
- расходы, которые вынуждают использование денежных средств из МН не по предназначению, предусмотренным в соответствии с одобренным бюджетом

При необходимости осуществления чрезвычайных, непредусмотренных бюджетом расходов, синдик должен отправить требование для разрешения на эти расходы председателю Совета правления ФГВБ до конца рабочего дня, предыдущему, когда он узнал о необходимости таковых. При уже осуществленных безотлагательных чрезвычайных расходах синдик должен выразить требование для их одобрения, адресованное председателю ФГВБ до конца рабочего дня, следующего дню, когда они осуществлены.

В требовании указываются:

- причины, которые вынуждают или вынудили осуществление чрезвычайных расходов;
- причины, которые помешали предусмотрению этих расходов к моменту предоставления для одобрения проекта ежемессячного бюджета;
- в случаях уже осуществленных неотложных расходов – причины и обстоятельства, из-за которых синдик не смог потребовать предварительного разрешения.

Этот элемент отчетности (наряду с ежемесячным бюджетом) является важным с точки зрения осуществления строгого контроля со стороны ФГВБ в отношении деятельности синдика и редуцирования возможностей злоупотреблений и растранижения активов. Параллельно с этим через такой элемент синдик получает возможность реагировать в предварительно непредусмотренных ситуациях или вновь возникших обстоятельствах.

Для составления рассмотренной документации и поддержания целостной отчетности синдика, как и для изготовления частичного или окончательного расчета для определения наличных сумм между кредиторами с принятыми платежами согласно очередностям, привилегиям и обеспечениям, в качестве базы используется счетоводная система банка в несостоятельности. Переструктурирование и реорганизация счетоводства должны быть подчинены изготовлению ликвидационного баланса и, соответственно, отчетов синдика – промежуточных и окончательного. Для выполнения целей по эффективности и прозрачности производства по несостоятельности как и справедливого удовлетворения вкладчиков и других кредиторов, необходимо поддержание достаточной, достоверной и детализированной счетоводной информации. Она должна быть построена на синтетическом и аналитическом уровнях таким образом, который позволяет осуществление мониторинга и контроля над оплачиванием и управлением банковских активов, включенных в МН. Все инвентаризированные и оцененные по справедливой стоимости активы и пассивы должны быть переклассифицированы на базе новых аналитических признаков, адекватных текущему МН. Для синдика это является одним из ключевых контрольных механизмов для наблюдения процесса управления и пополнения МН и оплачивания имущества банка.

Необходимо, чтобы взыскания были выстроены по степени удовлетворения, а в рамках этого порядка – по размеру взысканий. Следовательно, со счетоводной точки зрения банковские пассивы должны отчитываться на базе аналитического признака очередности и обеспеченности.

Счетоводное рассмотрение банковских активов необходимо согласовывать, соотносить и увязывать опять-таки с признаком очередности и обеспеченности кредиторов, соответственно: активы, предназначенные для обеспеченных кредиторов; активы,

заложенные для частично обеспеченных кредиторов; активы для необеспеченных кредиторов и свободные активы, как и поддержка информации относительно установленных по важности и ограничений по соответствующим активам. В банке в несостоятельности должно быть сделано целостное реструктурирование счетоводства – переквалифичирование пассивов (и подчиненное, и связанное с ними активами) согласно их месту и приоритетам при осуществлении распределения оплаченного имущества.

Счетоводная система должна быть организована таким образом, чтобы могла обеспечивать изготовление отчета деятельности синдика перед ФГВБ, обеспечивать также и поддержку отчетов и регистров, которые показывают связь между Программой оплачивания, денежными поступлениями, ежемесячным бюджетом и счетоводным балансом.

Литература

1. Наредба № 32 на БНБ «За отчетността и отчетност на синдика на банка в несъстоятелност».
2. Закон за банкова несъстоятелност.

Кэптивы как инструмент управления рисками в системе ТНК-ФПГ

Краснова И.И.

Белорусский национальный технический университет

Анализ основных тенденций мировой социально-экономической динамики в конце 20-го века и состояния структуры национальной экономики свидетельствует о необходимости социально-экономической трансформации в направлении открывания экономики и формирования элементов индустриальной системы в рамках глобализации мировой рыночной системы. Необходимо искать стратегию, позволяющие «вписаться» в формирующуюся модель мировой экономики и, прежде всего, в ее каркас.

Императивом современного экономического развития являются расширение компаний за счет создания национальных границ, формирования единого мирового рынка.