

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Заварихин Н.М., д.э.н., проф., Президент
аудиторской Фирмы «СеверБизнесАудит»;
Потехина Ю.В., аспирант кафедры «Учет, анализ,
аудит» экономического факультета
МГУ им. М.В.Ломоносова

1. МЕТОДЫ И МЕТОДИКА АУДИТА

В философии метод рассматривается как диалектический феномен. Впервые метод диалектики (а именно «диалога») применил в IV веке до нашей эры древнегреческий философ Сократ, для преодоления противоречий, возникающих при обсуждении каких-либо вопросов в процессе познания истины.

Позже в трактатах Платона метод диалектики используется в качестве перехода от бытия чувственного (частного) к бытию умопостигаемому (всеобщему), своего рода индукции в познании. В его работах, прежде всего, получила развитие идеалистическая диалектика, где впервые рассматривается метод «соединения» отдельных вещей (синтез в современном понимании) и метод «деления», метод нисхождения от родов к видам (анализ).

В философии Гегеля XVIII-XIX в.в. определение диалектического метода приобретает уже в некоторой степени классическую завершенность как универсального способа познания. Под методом познания действительности он понимал путь (движение) мысли «от абстрактного к конкретному». Гегель впервые применил логику для познания объективной природы событий и вещей.

В XVIII веке понимание этого вопроса получило дальнейшее развитие. Известный философ того времени Ф. Бэкон исходил из того, что истинный метод заключается в умственной переработке материалов, полученных в результате опыта (эмпирики). «Всего вернее истолкование природы достигается посредством наблюдений и соответствующей целесообразности поставленных опытов»¹. Познание действительности, по мнению Ф.Бэкона, происходит посредством индуктивного метода: «...если сами понятия, составляя основу всего, спутаны и необдуманно отвлечены от вещей, то нет ничего прочного в том, что построено на них. Поэтому единственная надежда – в истинной индукции»². Современник Ф. Бэкона Р. Декарт особое внимание уделял дедуктивному методу познания, а также опытному методу, которые служили основой его рационалистической философии. Стоит отметить, что в основе учения как Ф. Бэкона, так и Р. Декарта по-прежнему был диалектический подход к исследуемым явлениям.

Приведенный экскурс в историю философии является своего рода вектором в определение сути метода,

который состоит в установлении абсолюта, истины, к которым должен стремиться познающий субъект.

По прошествии значительного периода времени, а именно нескольких веков, в процессе глубокого изучения и осмысления понятие «метод» вбирает в себя всю совокупность как теоретической, так и эмпирической практики научного познания.

В трудах современных философов метод все больше становится «средством реализации научного подхода к исследуемым явлениям»³ в ходе практической деятельности, метод определяется «как путь познания, опирающийся на некоторую совокупность ранее полученных общих знаний»⁴. Кроме того, метод – это и «форма практического и теоретического освоения действительности, исходящего из закономерностей движения изучаемого объекта»⁵. Таким образом, в философии метод воспринимается именно как возможность познания истины. Действительно, в философском понимании метод является важнейшей категорией наряду с сущностью и логикой суждений.

Другие науки конкретизируют и детализируют метод научного познания, используя его в виде приемов, способов, инструментов познания предметов и явлений. Под приемами понимаются «отдельные действия, движения»⁶, способы представляющие собой «действие или систему действий, применяемых при исполнении какой-нибудь работы, при осуществлении чего-нибудь»⁷. А инструмент – это «средство для достижения чего-нибудь»⁸. На основании представленных формулировок можно увидеть некоторые общие черты, свойственные им всем: «движение» и «действие». А это и есть ключевые элементы системного метода философии – диалектики, которая основана на постоянном движении и развитии. Философское определение понятия метода позволяет глубже раскрыть диалектику развития современной науки и, что особенно важно, определить перспективы ее эволюции. Таким образом, вполне естественным становится то, что наука использует и рассматривает эти самые приемы, способы и инструменты диалектически, то есть в движении, изменении. Такой подход с философской, общенаучной точки зрения позволяет называть приемы, способы, инструменты не чем иным, как методами, да и метод в современном мире определяют как способ, инструмент познания действительности. «Метод – это система принципов, приемов, правил, требований, которыми необходимо руководствоваться в процессе познания»⁹. Следовательно, общенаучные методы представляют собой специальные приемы, способы и инструменты.

Вполне общепринятым можно считать и то, что каждая отрасль науки используемые приемы, способы и

³ Егоров Ю.Л. Методологические проблемы современного научного познания – М., 1993 г., с. 46

⁴ Мостепаненко М.Ф. Философия и методы научного познания – Л., 1972 г., с. 18

⁵ Спиркин А.Г. Метод//Философская энциклопедия – М., Т.3. 1964 г.

⁶ Ожегов С.И. Словарь русского языка. – М., 1991 г., с. 588

⁷ Ожегов С.И. там же с. 755

⁸ там же с. 251

⁹ Алексеев П.В., Панин А.В. Философия – М., 2001 г. – с. 372

¹ Антология мировой философии. Т.2 – М., 1970 г. – с. 194

² Бэкон Ф. Новый органон. – М., 1970 г. – с. 194

средства определяет как методы, а применение методов в какой-либо отдельной отрасли науки с четкой последовательностью действий – методикой. И все же метод следует понимать более широко: он характеризует технологию научного познания, являясь способом познавательной деятельности, ее правилом и нормой. Философское же понимание метода является основой его применения в науке, поскольку «по отношению к науке философия выступает орудием овладения неопределенностью»¹⁰.

Говоря о методах, важно выделить некоторую отличительную особенность методов, используемых в философии и других науках: в философии метод служит для познания окружающей действительности, природы, мировоззренческих вопросов объективного характера и закономерностей развития окружающей среды (насколько это возможно). Тогда как другие науки (будем их рассматривать в данном контексте отдельно от философии) используют методы для познания некоторых отдельных явлений, действий и предметов только изучаемой области, то есть методы здесь имеют ярко выраженную прикладную направленность. Безусловно, если рассматривать этот вопрос в широком плане, то так или иначе научные, прикладные методы являются частью методов познания всей окружающей действительности (к чему и стремится философия).

Наконец из философского подхода к методам хотелось бы подчеркнуть, что методы не являются чем-то постоянным, установленным императивом и не должны восприниматься как некоторая константа, априорная данность, которая не терпит иного взгляда и подхода, кроме уже существующего. Скорее наоборот – методы развиваются, совершенствуются с течением времени, а значит – изменяются вместе с объектом изучения. Поэтому понятие метода всегда должно рассматриваться в контексте диалектического развития.

Что касается предмета данного исследования – аудита, то здесь должен использоваться довольно широкий арсенал различных методов. Необходимо иметь в виду, что методы, будучи субъективными понятиями, могут по-разному интерпретироваться в зависимости от целей и задач, которые ставятся в той или иной ситуации перед аудитом.

Обратим внимание на то, что с помощью методов (способов, приемов, инструментов) объект аудита не только познается, но и, что особенно важно, подчеркнуть упорядочивается процесс его организации. К сожалению, на сегодняшний день не известны факты проведения кем-либо специальных исследований по вопросам методов аудита, не говоря уже о методах внутреннего аудита. Больше того, даже в учебной методической литературе по аудиту эти вопросы как будто бы специально умалчиваются. Исключением здесь являются, пожалуй, лишь работы А.Д. Шеремета и В.П. Суйца¹¹, а также Л.Р. Смирновой¹². В практической работе большинство аудиторов сейчас используют лишь незначительную часть существующих методов. При такой ситуации аудит хотя и претендует на высокоинтеллектуальный вид деятельности по уровню

научной обеспеченности, он по существу продолжает оставаться не чем иным, как ремеслом.

Именно поэтому возникает объективная необходимость во всестороннем изучении и научной классификации известных специалистам и возможных методов проведения аудита.

Как в среде практикующих аудиторов, так и в среде научных работников¹³ принято считать, что методы аудита содержатся в стандартах аудиторской деятельности. Строго говоря, это не совсем так. Действительно, некоторые рекомендации о методах организации проведения аудита, процедурах, сборе аудиторских доказательств содержатся в ряде российских стандартов аудиторской деятельности, а именно «Аудиторские доказательства», «Аудиторская выборка», «Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности», «Использование работы эксперта». Но методы организации проведения аудита, методы сбора аудиторских доказательств это не есть методы аудита, нельзя считать методами аудита и аудиторские процедуры.

Ниже попытаемся более обстоятельно рассмотреть взаимосвязь и различия указанных выше понятий рис.1.

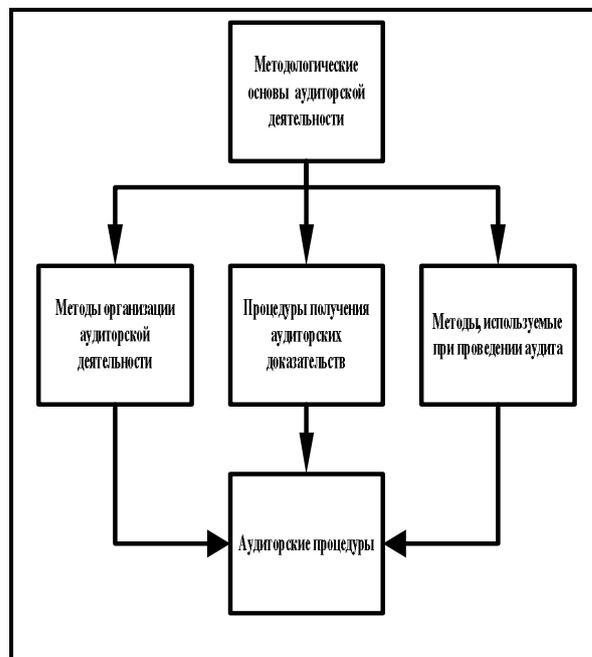


Рис.1. Общая схема взаимосвязи методов и процедур, используемых в аудиторской деятельности, а также место в ней методов аудита

1.1. Методы организации аудиторской деятельности

Все методы организации аудиторской деятельности подразделяются по двум направлениям:

- по степени охвата проверяемых данных (сплошная, выборочная, комбинированная проверки);
- в зависимости от метода проведения проверки (документальная или камеральная, фактическая).

Сплошная проверка состоит в изучении всей совокупности первичных документов, регистров аналитиче-

¹⁰ Осипов Ю.М. Философия хозяйства. В трех томах с приложениями. – М., 2003 г.-с.154

¹¹ Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит.-М. 2005 г.– с.218

¹² Смирнова Л.Р. Банковский аудит/Под ред.Баканова М.И.-М., 2001 г.-с.43

¹³ Смирнова Л.Р. Там же.

ского и синтетического учета, а также бухгалтерской отчетности.

Выборочная проверка основывается на законах теории вероятности, в соответствии с которыми можно получить достаточно объективные данные о проверяемой совокупности по ее относительно малой части. Исходя из требований стандарта «Аудиторская выборка», все элементы изучаемой совокупности должны иметь равную вероятность, быть отобранными в выборку.

Комбинированная проверка использует методы сплошной и выборочной проверки.

Документальная проверка базируется на изучении первичных и сводных документов, финансовой и налоговой отчетности, не предполагает проведение инвентаризаций, устных опросов персонала и руководства проверяемых экономических субъектов. Она чаще всего осуществляется без выезда на проверяемый объект.

Фактическая проверка производится на проверяемом объекте, в процессе такой проверки могут использоваться все подходы, которые характерны как для сплошной, так и для выборочной проверки.

1.2. Процедуры получения аудиторских доказательств

Процедуры получения аудиторских доказательств являются важным элементом методологии аудиторской деятельности.

В Международном стандарте аудита МСА 500 и в федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства» предусмотрены следующие процедуры получения аудиторских доказательств: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и аналитические процедуры.

Инспектирование представляет собой проверку записей, документов и материальных активов. При этом считается, что в ходе инспектирования записей и документов аудиторы получают аудиторские доказательства различной степени надежности в зависимости от их характера и источника получения, а также от эффективности средств внутреннего контроля над процессом их обработки.

Наблюдение состоит в изучении процесса или процедур, выполняемых другими лицами, например, аудитор может наблюдать за проведением подсчетов товарно-материальных ценностей работниками аудируемой организации, за осуществлением контрольных процедур, правильность которых можно проверить только при непосредственном присутствии.

Документальные аудиторские доказательства включают в себя:

- документальные аудиторские доказательства, созданные третьими лицами и находящиеся у них;
- документальные аудиторские доказательства, созданные третьими лицами, но находящиеся у аудируемого лица;
- документальные аудиторские доказательства, созданные субъектом аудита и находящиеся у него.

Запрос состоит в поиске информации у осведомленных лиц, как в пределах, так и за пределами субъекта аудита. Запросы могут быть различными: от официальных письменных обращений, адресованных третьим сторонам, до неофициальных устных запросов, адресованных работникам субъекта аудита. Ответы на запросы могут представлять аудитору сведения, которыми он ранее не располагал или которые подтверждают аудиторские доказательства.

Подтверждение представляет собой ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например, подтверждение остатка средств на счете, величины дебиторской задолженности и т.д.).

Пересчет – проверка точности арифметических подсчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо проведение аудитором самостоятельных подсчетов или расчетов.

Аналитические процедуры состоят в изучении значимых показателей и тенденций, включая вытекающие из них взаимосвязи и отклонения, а также выявление причин этих ошибок и искажений. Под аналитическими процедурами подразумевают исследование и оценку данных путем сравнения с другой информацией, которая имеет отношение к объекту аудита. Их применяют в тех случаях, когда можно ожидать наличия связи между отдельными показателями. К наиболее распространенным аналитическим процедурам относят общую проверку на достоверность, анализ тенденций, зависимостей, коэффициентов, проверку физического наличия, повторное проведение операций и другие.

1.3. Методы аудита

Следующим, по сути центральным блоком методологических основ аудиторской деятельности, являются сами методы аудита. Этот аспект научного обеспечения аудита, как мы уже отмечали выше, остается менее всего разработанным и на практике пока еще недостаточно сформировавшимся.

Вместе с тем, для решения указанной проблемы, особенно у нас в России, имеются хорошие научные предпосылки. Это обусловлено тем, что, начиная с 20-х и до 90-х годов прошлого века, в СССР уделялось большое внимание контролю за деятельностью хозяйствующих субъектов. За эти годы были осуществлены и серьезные научные разработки вопросов теории финансового контроля. Более того, в интересах углубления и расширения различных видов контроля использовались и такие научные дисциплины, как: теория и практика хозяйственного расчета, бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности, экономическая статистика, информационные технологии и другие науки. В связи с этим, на сегодняшний день вопросы методов финансового контроля в нашей стране можно считать разработанными достаточно неплохо. Аудит является одним из видов финансового контроля, а поэтому он, безусловно, может и должен использовать весь арсенал методов финансового контроля. Тем не менее, следует заметить, что и финансовый контроль в плановой экономике также не всегда на практике полностью использовал весь арсенал как общенаучных методов, так и методов специальных наук.

Взяв за основу общенаучные методы познания, существующие методы финансового контроля¹⁴, а также используя методы других специальных областей научных знаний представим один из вариантов классификации методов аудита (рис. 2).

Ниже остановимся на более детальном рассмотрении отдельных групп методов, используемых при проведении аудита.

¹⁴ Гварлиани Т.Е., Черемшанов С. Методология финансового контроля/Аудит и Финансовый анализ/ № 4, 2003 г.; Белуха Н.Т. Аудит.К. – М., 2000 г., Бурцев В.В. Система внутреннего финансового контроля коммерческой организации/Аудит и финансовый анализ/№1, 2004 г., с. 87

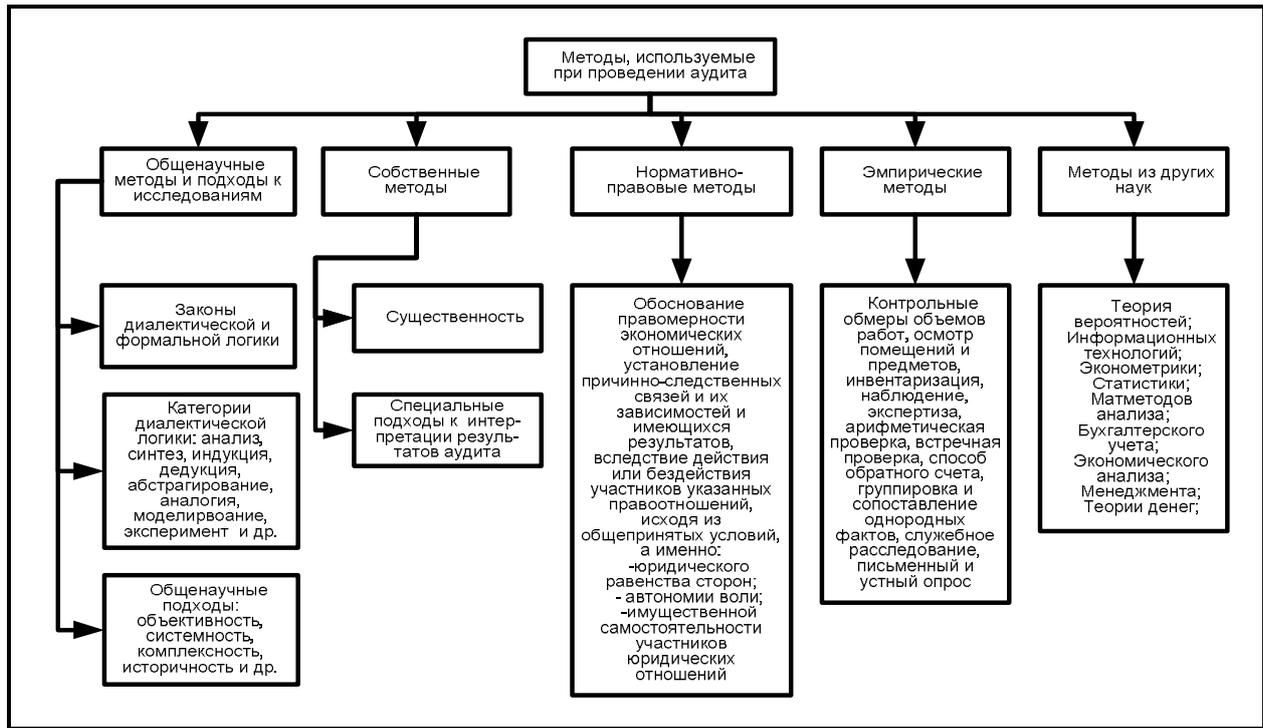


Рис.2. Схема классификации методов аудита

А. Общенаучные методы и подходы к исследованиям

Законны диалектической логики:

- закон перехода количественных изменений в качественные; суть его состоит в том, что в процессе развития и совершенствования количественные изменения, происходящие с объектом, постепенно переходят на новый уровень – в новое качество;
- закон единства и борьбы противоположностей гласит, что противоречия способствуют развитию объекта, а разрешение противоречий и их взаимодействие являются движущей силой развития;
- закон отрицания отрицания исходит из того, что любое опровержение какого-либо явления автоматически становится элементом его утверждения. Закон характеризует связи ступеней развития, соотношений в них моментов преемственности и отречения, традиции и форм ее проявления.

Законны формальной логики:

- закон противоречия; в соответствии с данным законом из двух противоположных суждений верным может быть только одно, поскольку невозможно одно и то же одновременно утверждать и отрицать;
- закон исключенного третьего; выбор (а следовательно, истина) одного из двух противоположных суждений предполагает ложность второго;
- закон достаточного основания (доказательности), закон тождества, в соответствии с данным законом ни одна вещь, явление в природе не возникает беспричинно, только на каком-нибудь основании и в силу необходимости.

Не менее важной составляющей методов познания, наряду с законами диалектической и формальной логики, являются категории диалектической логики. Нередко на практике они рассматриваются и как методы аудита.

Анализ – прием мышления, связанный с разложением изучаемого объекта на составные части, стороны,

тенденции развития и способы функционирования с целью их относительно самостоятельного изучения.

Синтез – прием мышления, связанный с объединением ранее выделенных частей в целое с целью получения знаний о целом путем выявления тех существенных связей и отношений, которые объединяют ранее выделенные в анализе части в одно целое.

Индукция – при использовании этого приема мысль движется от знания частного, знания фактов к знанию общего, знанию законов.

Дедукция – прием, при котором движение мысли идет от знания общего к знанию частному.

Абстрагирование представляет собой метод, при котором малозначимые для исследователя факторы, не оказывающие значительного влияния на рассматриваемый объект, могут не учитываться, игнорироваться.

Аналогия – метод, с помощью которого на основании сходства объектов по некоторым признакам, свойствам и отношениям выдвигают предположение об их сходстве в других отношениях.

Моделирование – метод исследования, при котором интересующий объект может быть заменен другим объектом, находящимся в отношении подобия к первому объекту. Первый объект называется оригиналом, второй – моделью.

Эксперимент – метод целенаправленного изучения явлений в точно фиксированных условиях их протекания, которые могут воссоздаваться и контролироваться самим исследователем.

Наконец, следующим элементом методов познания являются общенаучные подходы такие как объективность, системность, комплексность, историчность.

Объективность – подход, позволяющий познавать явления в том виде, в котором они существуют, в их изначальном виде.

Системность – подход, направляющий мышление от явления к их сущности (воспроизведение их сущно-

сти), к познанию целостности системы, а также необходимым связям рассматриваемого предмета с окружающими его предметами и процессами, с другими материальными системами.

Комплексность – подход, при котором каждое явление или объект предстает в виде группы взаимосвязанных, взаимозависимых элементов.

Историчность – мировоззренческий подход, основанный на теории развития явлений, осмысливается и осуществляется в рамках различных философских направлений (диалектико-материалистический, натуралистский и другие).

Б. Собственные методы аудита: существенность и специальные подходы к интерпретации результатов проверки

Существенность, в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность в аудите», способность информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях в случае ее пропуска или искажения повлиять на экономические решения пользователей. При формировании суждения по вопросам существенности аудитор должен основываться на требовании «профессионального скептицизма», что должно подталкивать его к поиску новых доказательств и подтверждений фактов деятельности.

Специальные подходы к интерпретации результатов проверки реализуются в форме аудиторских выводов по результатам аудиторской проверки.

Интерпретация результатов проверки состоит в формировании мнения аудитора под определенным углом зрения, с использованием профессиональных суждений, подходов и оценок относительно влияния отдельных фактов и событий на деятельность субъекта. На основе полученной информации аудитор формулирует выводы и подготавливает аудиторское заключение.

Аудиторские заключения в соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудита №6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» классифицируются как модифицированные и не модифицированные.

Модифицированное аудиторское заключение предоставляется в случаях наличия по результатам проверки факторов, не влияющих на аудиторское мнение, не описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

Немодифицированное аудиторское заключение – безоговорочно положительное мнение, оно дается, когда финансовая (бухгалтерская) отчетность позволяет получить достоверное представление о финансовом положении и результатах хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В. Нормативно-правовые методы аудита

Метод в праве представляет собой определенный подход, с помощью которого общественные отноше-

ния регулируются нормами общественного права, является специфическим способом правового воздействия на поведение участников правовых отношений.

Нормативно-правовые методы аудита чаще всего подразделяются на:

- административно-правовые (экспертиза, сертификация, лицензирование); они наиболее применимы в публичных отраслях права: конституционном праве, административном праве, налоговом праве и других;
- гражданско-общественные используются в гражданском, трудовом, международном частном праве и других.

Кроме того, каждая отрасль права наряду с общими методами использует свои специфические подходы, принципы, являющиеся по сути основой методов их исследования, например: гражданское право исповедует юридическое равенство сторон, автономию воли и имущественную самостоятельность участников; административное право применяет метод иерархии (власти-подчинения); в трудовом праве главенствует принцип соблюдения юридических интересов работников и другие.

Г. Эмпирические методы

К числу эмпирических методов, прежде всего, относятся: сводки и группировки; исчисление абсолютных и относительных величин, а также средних величин; построение рядов динамики; индексный метод; элиминирование; детализация; балансовый метод; графический метод и другие.

С помощью сводки обычно подводят общий результат действия отдельных факторов на совокупный показатель.

Группировкой называют выделение среди изучаемых явлений характерных групп и подгрупп по тем или иным признакам. Сгруппированные данные обычно оформляются в виде таблиц для наглядного обозрения изучаемых явлений и процессов.

Средние величины используются для обобщающей характеристики массовых, качественно однородных экономических явлений. Они выражают отличительную особенность данной совокупности явлений и устанавливают наиболее типичные черты этой совокупности.

Рядами динамики называются ряды данных, характеризующие изменения явлений, показателей во времени. Каждое отдельное значение показателей ряда динамики называется уровнем. Для характеристики изменения уровня ряда динамики исчисляется абсолютный прирост, темп роста и темп прироста.

Индексы – это относительные показатели сравнения, которые состоят из элементов, непосредственно не поддающихся суммированию. С помощью индексов можно рассчитать изменение отдельно количества продуктов и отдельно изменение цен на продукцию. С помощью индексов сравнивают не только данные двух периодов, но и данные за ряд лет.

Элиминирование – метод, при помощи которого исключается действие ряда факторов и выделяется один из них. Он может осуществляться с помощью различных приемов, в том числе и с использованием метода разниц и метода цепных подстановок

Детализация – метод, позволяющий осуществить последовательное расчленение изучаемых экономических явлений, показателей и факторов. С помощью детализации можно определить значимость каждого фактора в совокупности факторов в процессе ком-

плексного исследования показателей и явлений. Данный метод является основой математического моделирования взаимной зависимости различных показателей и факторов.

Балансовый метод состоит в использовании равенства двух сторон (частей): средств и источников, поступления и использования ресурсов и т.д.

Графический метод является наглядным средством иллюстрации хозяйственных процессов и методом экономического анализа. С его помощью зависимость между показателями показывается в виде графиков, диаграмм, схем.

Д. Методы аудита, которые заимствованы или могут быть привлечены из других специальных наук

Заметим, что таких методов существует большое количество, и мы не задаемся в данном случае целью рассматривать их все. Тем более, что многие из этих методов не являются принадлежностью лишь одной науки, а являются универсальными инструментами целого ряда наук.

Чаще всего в аудите применяются методы, которые используются в таких науках, как: теория вероятности, информационные технологии, бухгалтерский учет, эконометрика, статистика, математические методы анализа, менеджмент, теория денег и другие.

Из методов теории вероятности в аудите находят применение: метод комбинаторики, дисперсия дискретной случайной величины и другие.

Из числа методов бухгалтерского учета в аудите широко используются такие из них, как оценка, счета, двойная запись, инвентаризация, калькуляция, нормативный метод.

При проведении аудита широко используются и многие известные методы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов.

К сожалению, в работе аудиторов все еще редко находят применение экономико-математические методы анализа, хотя они являются весьма перспективными. К числу этих методов относят: классические методы математического анализа, методы математической статистики (теория корреляции), эконометрические методы, методы математического программирования, методы исследования операций, методы экономической кибернетики, математической теории оптимальных процессов. Каждый из этих методов включает в себя целый класс методов, например, методы математической статистики подразделяются на методы изучения одномерных статистических совокупностей и методы изучения многомерных статистических совокупностей; методы исследования операций в свою очередь подразделяются на: методы решения линейных программ, методы управления запасами, теории игр, теория расписания, сетевые методы планирования и управления, теория массового обслуживания.

Среди эконометрических методов в аудите могут использоваться методы ковариации, дисперсии, корреляции, регрессионного анализа и другие.

1.4. Аудиторские процедуры

Наконец, последним блоком в системе методов и процедур, используемых в аудиторской деятельности

(рис. 1), являются сами процедуры проведения аудита, то есть аудиторские процедуры (процедуры проверки).

Слово «процедура» (происходит от лат. *procedo* – прохожу, происхожу) означает проведение тех или иных действий для выполнения данной работы или достижения определенных целей. Аудиторская процедура – это определенный порядок действий аудитора для получения необходимых результатов на конкретном участке аудита. В действующих ныне международных стандартах аудита определение понятия «аудиторские процедуры» отсутствует. На практике различают несколько видов аудиторских процедур, а именно: аудиторские процедуры по существу, контрольные процедуры, процедуры согласования.

Аудиторская процедура по существу включает весь спектр аудиторских действий при изучении содержательной стороны деятельности аудируемых объектов.

Контрольные аудиторские процедуры – это то, что принято считать тестами средств контроля.

Аудиторские процедуры согласования – это один из видов услуг, сопутствующих аудиту, в соответствии с международными стандартами аудита. Тематика и объем такой работы, а также характер предоставления ее результатов определяется соглашением сторон и может отличаться от тех, которые характерны для обычного аудита. По результатам согласованных процедур аудитор не должен готовить заключение, а пользователи бухгалтерской отчетности могут с учетом этих результатов самостоятельно делать выводы о достоверности бухгалтерской отчетности.

Условно аудиторские процедуры можно разделить на следующие группы:

1. Процедуры планирования.
2. Сбор фактов и информации.
3. Документирование (процессов, систем).
4. Тестирование.
5. Оценка.
6. Выводы и результаты.
7. Подготовка отчета.

Целесообразность применения тех или иных методов выполнения аудиторских процедур определяется с учетом следующих аспектов деятельности:

- насколько выбранный метод аудита позволяет достичь целей, поставленных на данном этапе аудиторской проверки;
- наличие у аудитора достаточных навыков и опыта для применения выбранного метода;
- доступность аудитору материала, на основе которого проводится аудиторская проверка, и насколько его качество позволяет применить выбранный метод аудита;
- является ли применение выбранной методики экономически оправданным, то есть, польза от ее применения должна превышать необходимые временные затраты и усилия;
- будет ли обеспечена достоверность заключения, полученного по результатам применения данного метода аудита.

С методологической точки зрения аудиторские процедуры следует рассматривать как определенный порядок действий аудитора, основывающийся на эффективном применении существующих: методов аудита, или их комбинации, процедур получения аудиторских доказательств и методов рациональной организации аудиторской деятельности.

Значимость аудиторских процедур в процессе проведения аудита трудно переоценить, именно поэтому обязательные из них приводятся в международных

стандартах аудита (подобного российского федерального правила на настоящий момент пока не принято) и составляют содержательную основу требований, которые предъявляются к аудиторам. В национальных и внутрифирменных стандартах аудиторские процедуры должны получать последующую детализацию.

Ниже рассмотрим, например, содержательную сторону аудиторских процедур, используемых при выявлении фактов несоблюдения законодательства при аудите финансовой отчетности (МСА 250 «Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности»).

Признаками, указывающими на факты несоблюдения законов и нормативных актов, в частности могут быть:

- расследования, проводимые органами государственной власти, штрафы, пени;
- оплата услуг, не определенных в договорах, или выдача ссуд консультантам, связанным сторонам, их работникам или государственным служащим;
- комиссионные вознаграждения или вознаграждения посреднику, размер которых превышает обычную плату, установленную на данном предприятии или в данной отрасли для данного вида услуг;
- закупка по ценам значительно выше или ниже рыночной;
- необычные платежи, закупки, оплачиваемые с помощью кассовых чеков на предъявителя;
- необычные операции с компаниями, зарегистрированными в налоговых офшорных зонах;
- перечисление платежей за товары или оказанные услуги не в ту страну, из которой поставляются товары или услуги;
- оплата без надлежащего оформления документации, связанной с валютным контролем;
- существование такой системы бухгалтерского учета, которая вследствие своей структуры или случайности не обеспечивает адекватного отражения операций или достаточных доказательств в аудите;
- неавторизованные операции или операции, не учитываемые надлежащим образом;
- публикации в средствах массовой информации.

При наличии указанных выше признаков несоблюдения законодательства и нормативных актов при аудите финансовой отчетности МСА 250 предлагает использование аудитором ряда процедур.

а) Получение представления о характере несоблюдения и обстоятельства, при которых оно имело место, а также другую достаточную информацию, необходимую для оценки возможного влияния такого несоблюдения на финансовую отчетность.

б) В случае наличия фактов несоблюдения законодательства, следует документально оформить выявленные факты и обсудить их с руководством организации.

Если руководство не представляет удовлетворительную информацию о соблюдении законов и иных нормативных актов, то аудитор должен проконсультироваться с юристом субъекта по вопросам применения законов и нормативных актов в данных обстоятельствах и возможного их влияния на финансовую отчетность. Если аудитор не считает целесообразным консультироваться с юристом клиента или не удовлетворен его мнением, то аудитору необходимо проконсультироваться со своим юристом относительно того, имело ли место нарушение законов и нормативных документов, а также каковы возможные правовые последствия и какие дальнейшие решения следует ему принимать.

в) При невозможности получения соответствующей информации о предполагаемом факте несоблюдения законодательства, аудитору необходимо учесть влияние отсутствия аудиторского доказательства на аудиторское заключение. В связи с этим, в случае обнаружения системой внутреннего контроля фактов несоблюдения законодательства или умолчания о них в заявлениях руководства, аудитор пересматривает оценку риска и достоверность данных заявлений. Последствия определенных фактов несоблюдения, об-

наруженных аудитором, зависят от взаимосвязи между совершением и сокрытием действий, если это имело место, и конкретными процедурами контроля и уровнем вовлеченных руководителей и сотрудников.

г) В короткий срок аудитор должен сообщить о выявленных фактах несоблюдения законодательства ревизионной комиссии, совету директоров и высшему руководству или получить доказательства того, что они надлежащим образом информированы о фактах несоблюдения, которые привлекли внимание аудиторов.

д) Аудитору следует определиться с тем, в какой форме факт несоблюдения законодательства должен найти отражение в аудиторском заключении.

Если аудитор пришел к выводу, что несоблюдение законодательства оказывает существенное влияние на финансовую отчетность и не нашло в ней надлежащего отражения, он должен выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение.

Если субъект препятствует аудитору в получении достаточных и уместных аудиторских доказательств, подтверждающих, что факты несоблюдения законодательства, причем существенные для финансовой отчетности, имели место или могли иметь место, аудитору следует выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения о финансовой отчетности на основании ограничения объема аудита.

Если аудитор не может определить, имел ли место случай несоблюдения из-за ограничений, обусловленных определенными обстоятельствами, а не самим субъектом, он должен рассмотреть последствия этого обстоятельства для аудиторской проверки.

е) В некоторых случаях соблюдение конфиденциальности не является обязательным (в силу закона или решения суда), поэтому аудитор должен уведомить соответствующие регулирующие и правоохранительные органы о фактах несоблюдения законодательства, допущенных аудируемым лицом.

ж) Аудитор может принять решение об отказе от проведения аудита либо отказаться от выражения мнения, если субъект не принимает никаких действий по исправлению ситуации, которые аудитор считает необходимыми в данных обстоятельствах, даже если несоблюдение не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность.

Методологически обоснованные подходы к содержанию и роли аудиторских процедур в процессе осуществления аудиторской деятельности являются основой для определения их состава, полноты, то есть достаточности, эффективности решения стоящих перед аудитом задач, а это особенно важно сейчас, когда во всем мире аудиторы решают задачи по совершенствованию организации, регулированию контроля качества аудиторских услуг.

Все это свидетельствует о том, что разработка более совершенных и эффективных процедур осуществления аудита является актуальной не только для аудиторских фирм, занятых подготовкой внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности, но и для организаций и фирм, которые ведут разработку Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и переработку Международных стандартов аудита.

Стоит отметить, что внутренний аудит в своей деятельности может использовать все существующие в аудите методы. Вместе с тем, внутренний аудит в силу специфики своих задач, круг которых в сравнении с внешним аудитом во много раз шире (целью внешнего аудита является, прежде всего, подтверждение достоверности финансовой отчетности) должен использовать и более широкий круг методов. Некоторые из методов аудита, которые во внешнем аудите используются редко или в ограниченном масштабе, во внутреннем аудите находят более широкое применение.

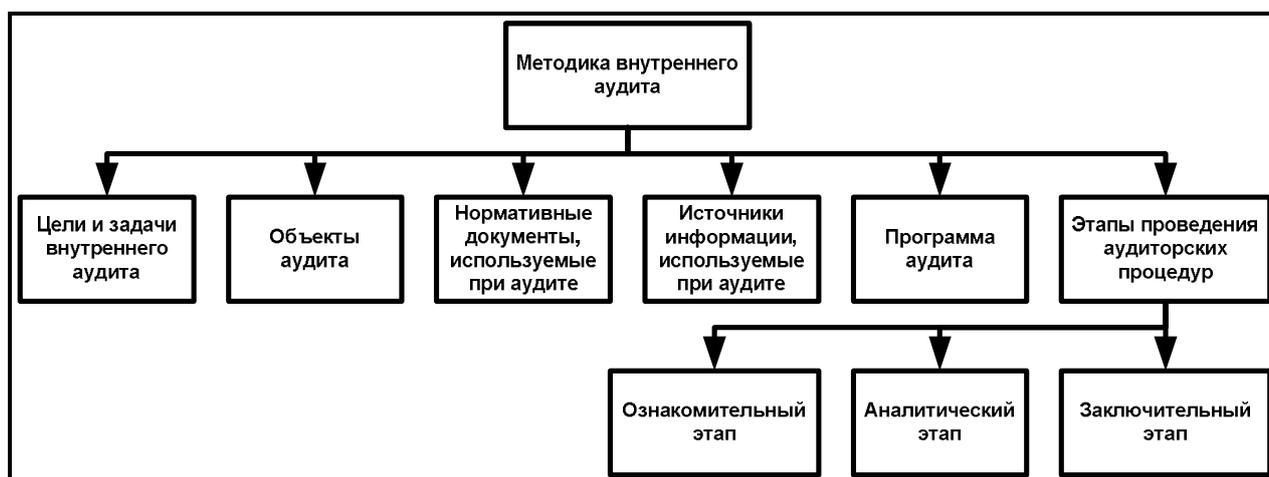


Рис. 3. Блок - схема методики внутреннего аудита в коммерческом банке

Это особенно относится к методам экономического анализа и комплексной оценки деятельности. С применением этих методов осуществляется оценка деятельности менеджеров, эффективности отдельных направлений бизнеса, комплексная оценка финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

Методы проведения аудита, как уже указывалось выше, реализуются и в содержательном плане раскрываются в методике проведения внутреннего аудита. Структура методики приведена нами на рисунке 3.

Методика позволяет определить общий подход к проведению внутреннего аудита. В ней содержатся основные, концептуальные элементы, составляющие основу технологии внутреннего аудита. Структура методики является универсальной, базовой для проведения внутреннего аудита любого направления и участка деятельности коммерческого банка (для любого частного случая).

В последующих параграфах будут рассмотрены возможности ее использования применительно к внутреннему аудиту собственного капитала (раздел 2), рисков банковской деятельности (раздел 3), доходности и прибыльности коммерческого банка (раздел 4).

2. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Собственный капитал представляет собой экономическую основу деятельности коммерческого банка, он призван обеспечивать самостоятельность и финансовую устойчивость его функционирования. В связи с этим вопросы состояния и движения собственного капитала должны всегда находиться в центре внимания процессов управления коммерческим банком. Актуальность внутреннего аудита собственного капитала возрастает и в связи с новыми требованиями Положения Базельского комитета по банковскому надзору (Соглашение «Базель-II») ¹⁵, в соответствии с которыми усложняются подходы к вопросам формирования капитала банков, меняется система оценки необходимого уровня капитала в зависимости от характера деятельности и рисков банков.

¹⁵ «Международная конвергенция оценок капитала и стандартов капитала: Пересмотренные концептуальные основы» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A revised Framework)

Важнейшими требованиями, предъявляемыми заинтересованными лицами к собственному капиталу банка, являются:

- обеспечение интересов акционеров посредством наращивания капитала;
- соблюдение интересов вкладчиков и поглощение убытков, не покрытых текущими доходами банка;
- сохранение платежеспособности за счет созданных резервов для покрытия кредитных, процентных, рыночных и иных рисков;
- возмещение убытков и выполнение обязательств перед инвесторами и кредиторами.

Несмотря на то, что информация о результатах анализа состояния собственного капитала банка, получаемая в процессе внутреннего аудита, важна не только для акционеров, но и для кредиторов, инвесторов, вкладчиков, налоговых органов, тем не менее, методика внутреннего аудита собственного капитала в коммерческом банке все же должна быть, прежде всего, сориентирована на интересы акционеров, участников, то есть основных заказчиков внутреннего аудита. Аудит собственного капитала с позиции интересов других заказчиков, естественно, должен иметь несколько иную направленность, и эти задачи призван решать внешний аудит.

При разработке методики внутреннего аудита следует исходить из широких теоретических взглядов на вопросы формирования собственного капитала, роли и места его в деятельности банка, методов оценки, минимальной нормы наращивания капитала и цены привлекаемого капитала.

К настоящему времени в науке имеется большое количество разнообразных подходов и концепций к пониманию сущности капитала и его роли в управлении хозяйствующими субъектами. Сами по себе вопросы концепций капитала имеют довольно длительную историю своего формирования и развития. Ныне наиболее распространенными считаются: физическая (величина активов, имущество) и финансовая (величина средств собственников) концепции капитала. Для собственников в процессе проведения внутреннего аудита, конечно, наибольшую полезность приобретают подходы, вытекающие из финансовой концепции капитала, поскольку, базирясь на ее положениях, можно определить соответствующую часть капитала коммерческого банка, принадлежащую каждому собственнику (акционеру).

Вместе с тем, нельзя не обратить внимание и на то, что в теоретических исследованиях вопросов оценки структуры собственного капитала все больше начинают приниматься во внимание и многие другие подходы к определению сущности собственного капитала, в частности:

- теория собственности, суть которой состоит в том, что при образовании предприятия его чистая стоимость для собственников соответствует сумме вложенных в деятельность средств, которые в процессе функционирования предприятия увеличиваются на сумму дополнительных инвестиций, накопленной чистой прибыли и уменьшаются на величину изымаемых собственниками средств из оборота;
- теория предприятия; рассматривает предприятие, фирму, прежде всего, как социальное образование, деятельность которого призвана удовлетворять интересы многих социальных групп людей, в том числе: работников и партнеров предприятия, налоговые органы, общественность;
- теория хозяйствующей единицы является концепцией, при которой деятельность предприятия рассматривается отдельно от его собственников, а в основу ее положено именно отделение собственников от непосредственного управления предприятием. При ней средства, причитающиеся кредиторам, определяются независимо от оценки фирмы, а средства акционеров соответствуют первоначально инвестируемой сумме средств и величине реинвестируемой прибыли с учетом последних переоценок;
- теория остаточного капитала; состоит в том, что изменения оценки долей всех остальных (кроме акционеров) вкладчиков капитала отражаются на величине остаточного капитала для держателей обыкновенных акций. Данная теория сориентирована на обеспечение информацией держателей обыкновенных акций для принятия инвестиционных решений. В соответствии с ней капитал держателей обыкновенных акций должен в балансе представляться отдельно от капитала других акционеров и вкладчиков.

Кроме широко распространенных, существуют и некоторые другие теории.

Теория хозяйствующей единицы (предприятия), по мнению большинства специалистов в области управления, в наибольшей степени соответствует интересам собственников: акционеров и пайщиков. В основе ее лежит интерес к наращению капитала собственников, а результаты деятельности компании, прежде всего, ставятся в прямую зависимость от эффективности деятельности исполнительных органов управления, менеджмента банка.

Не случайно многие авторы научных работ при исследовании вопросов формирования и использования капитала склоняются к тому, что именно концепция хозяйствующей единицы в большей мере применима для акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, в форме которых и функционирует большинство коммерческих банков.

Поэтому и при выборе методологической базы для разработки методики внутреннего аудита собственного капитала банка представляется целесообразным исходить, прежде всего, из прямых интересов акционеров банка, а значит, в значительной степени основываться на теории хозяйствующей единицы. В соответствии с ней, величина средств, принадлежащих акционерам, определяется величиной первоначально инвестированных средств и реинвестируемой прибыли, скорректированных с учетом последних произведенных переоценок.

При разработке методики внутреннего аудита собственного капитала в банках важно учитывать и требования получившей развитие в последние годы теории агентских отношений, в соответствии с которой объек-

тивно предполагается наличие конфликта интересов менеджеров и акционеров.

Как известно, «приращение средств акционеров обеспечивается посредством капитализации части полученных банком доходов, что соответствует годовому приросту капитала в экономическом обороте организации»¹⁶. Именно поэтому акционеры банка, прежде всего, ожидают от банка приемлемого уровня отдачи на вложенный капитал. В этом проявляется сущность собственного капитала как самовозрастающей стоимости, а кругооборот средств учредителей заканчивается возвратом авансированного капитала в банк с некоторым приращением. Как стоимость, авансированная в банковскую деятельность, собственный капитал проявляет и свою оборотную функцию, поскольку он может использоваться как кредитный ресурс и соответственно приносит доход, воплощаясь в создаваемой прибавочной стоимости.

Доход, полученный банком на вложенный капитал, принимает форму банковской прибыли. В целом, скорость и эффективность этого процесса зависят от качества работы менеджмента, то есть качества управления на всех уровнях иерархии банка. При росте авансированной стоимости капитала банк получает возможность расширить масштабы своей деятельности. Это позволяет говорить о наличии у собственного капитала мультипликационного эффекта, когда под влиянием роста величины собственного капитала увеличивается совокупный объем ресурсов, позволяющих расширить масштабы деятельности банка.

Российская практика пока еще не создала эффективной системы планирования и управления собственным капиталом, а коммерческие банки в этом деле, прежде всего, ориентируются на требования надзорных органов. Между тем, в современной мировой практике в вопросах управления собственным капиталом все большее внимание уделяется мерам по обеспечению поддержания роста активов и уменьшения уровня риска для вкладчиков.

С теоретических позиций недостаточно разработанными остаются вопросы оценки, оптимальной структуры собственного капитала. Эти вопросы являются не только дискуссионными, но и нередко у различных авторов взгляды на них остаются диаметрально противоположными.

Собственные средства (капитал) банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №215-П от 10.02.2003 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» могут быть представлены следующим образом (рис. 4).

Проводя анализ элементов собственных средств (капитала) банка, абсолютной величины и факторов, оказывающих влияние на абсолютные и относительные показатели изменения их объема, следует иметь в виду, что элементы капитала отличаются от элементов собственных средств банка. В соответствии с указанным Положением ЦБ РФ №215-П от 10.02.2003 г., в состав собственных средств не входит амортизация и создаваемые банками резервы. Вместе с тем, амортизация, по сути, включает в себя часть средств собственников банка, это можно сказать и в отношении ре-

¹⁶ Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности/Бухгалтерский учет/ № 9. 1999 г., с.85

зернов, поскольку они формируются за счет средств собственников.

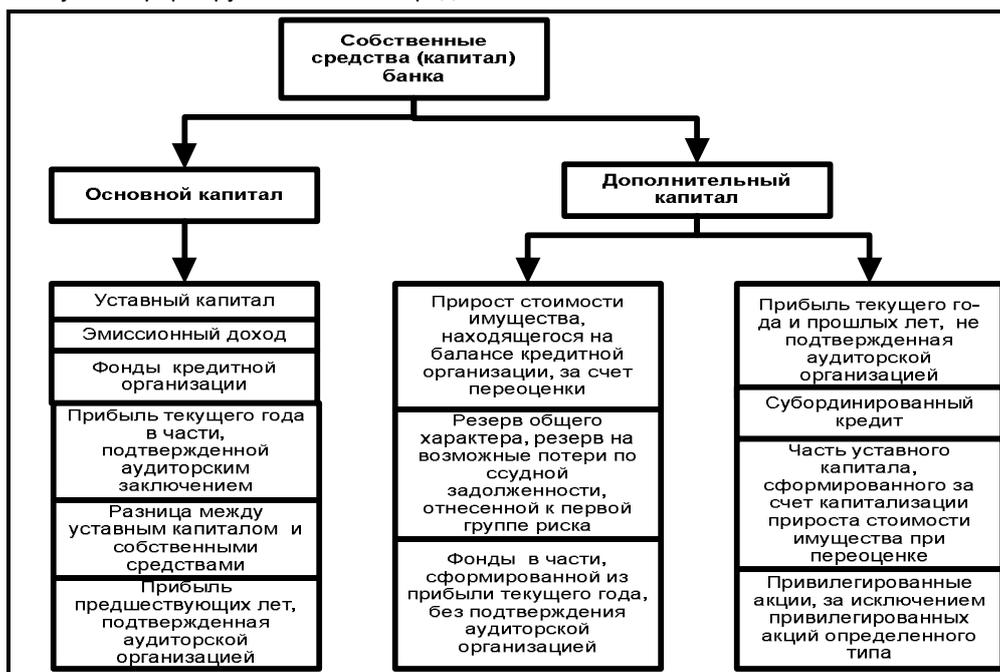


Рис. 4. Схема формирования собственных средств (капитала) банка

Поэтому с общеэкономических соображений в состав собственных средств (капитала) банка также логично было бы включать амортизацию материальных и нематериальных активов; резервы на возможные потери по ссудным операциям; резервы на возможное обесценение ценных бумаг, кроме резервов, созданных под возможное обесценение вложений в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, под вложения в акции банков, приобретенные для перепродажи и инвестирования; суммы фондов, созданные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденные аудиторской фирмой; средства фондов, которые выступают источником предоставления ссуд сотрудникам банка и использование которых приводит к уменьшению имущества банка.

Методика проведения внутреннего аудита собственного капитала банка должна включать в себя ряд обязательных элементов или видов выполняемых работ (рис. 3), который приведен в первом параграфе.

Вместе с тем, здесь нельзя не обратить внимание на то, что выбор целей и задач внутреннего аудита, объемов аудита, программы, перечня аудиторских процедур для проведения внутреннего аудита во многом будет зависеть от ряда обстоятельств, а именно:

- специфики, интересов собственников на данный период времени;
- характера взаимоотношений акционеров и менеджеров банка;
- сроков и профессионализма проведения предшествующей аудиторской проверки внешними аудиторами,
- сроков проведения предыдущего внутреннего аудита;
- степени позитивности оценки деятельности банка со стороны надзорных органов и т.д.

I. Цели и задачи внутреннего аудита

В традиционных случаях к целям и задачам внутреннего аудита собственного капитала следует отнести:

1. Оценку степени соблюдения интересов собственников (акционеров) капитала при изменении его величины и структуры в коммерческом банке на определенную дату, в частности:
 - увеличения уставного капитала банка;
 - уменьшения уставного капитала банка.
2. Установление полноты выполнения требований надзорных органов по размеру и структуре капитала коммерческого банка за определенный период времени.
3. Проверку соблюдения установленных норм и правил формирования и использования резервного фонда.
4. Подтверждение правильности расчета собственных средств (капитала) банка, правомерности отнесения источников к основному и дополнительному капиталу.
5. Оценку внутрибанковских положений о формировании и использовании фондов потребления и фондов накопления на соответствие их действующим нормативным актам.
6. Проверку правильности отражения операций с движением капитала на счетах бухгалтерского учета.
7. Проверку соответствия проводимых операций по учету собственного капитала банка требованиям законодательства.
8. Проверку соблюдения порядка проведения эмиссии акций и облигаций.
9. Определение правильности использования эмиссионного дохода (переоценка).
10. Оценку соблюдения дивидендной политики банка (порядка выплаты дивидендов).
11. Оценку изменения рыночной стоимости акций банка.
12. Оценку уровня достаточности капитала банка.
13. Анализ и оценку системы внутреннего контроля по вопросам состояния и движения собственного капитала.
14. Проведение тестов средств контроля операций, связанных с движением собственного капитала банка.

II. Объекты внутреннего аудита

Объектами внутреннего аудита собственных средств (капитала) банка являются:

1. уставный капитал коммерческого банка, созданного в форме акционерного общества и сформированного за счет обыкновенных акций на счетах бухгалтерского учета

10201-10206; созданного в форме акционерного общества и сформированного за счет привилегированных акций на счетах бухгалтерского учета 10301-10306; созданного в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью на счетах бухгалтерского учета 10401-10406.

2. часть уставного капитала АО, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при его переоценке – часть счетов 102 и 103.
3. Собственные доли уставного капитала, выкупленные кредитной организацией и отражаемые по счетам 10501-10502.
4. Разница между уставным капиталом АО и его собственными средствами (капиталом) по акциям, включенным по сроку 023 баланса – в случае уменьшения уставного капитала до величины собственных средств за счет уменьшения номинала акций – часть счета 10604.
5. Добавочный капитал коммерческого банка.
6. Прирост стоимости имущества при переоценке на счете 10601.
7. Эмиссионный доход счет 10602.
8. Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) на счете 10604.
9. Фонды коммерческого банка на балансовом счете 107:
 - резервный фонд 10701;
 - фонды специального назначения 10702;
 - фонды накопления 10703;
 - другие фонды 10704.
10. Резервы на возможные потери по ссудам в части резервов по ссудам первой группы риска.
11. Субординированный кредит – части счетов 31309, 31409, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43097, 44007.
12. Прибыль (убыток) коммерческого банка текущего года и по результатам прошлых лет, сформированная на счетах: прибыль (убыток) отчетного года по счету 70301 (70401), прибыль (убыток) предшествующих лет на счете 70302 (70402).
13. Внутренние положения коммерческого банка о собственном капитале банка: порядок формирования и расчета.

III. Нормативные документы, используемые при проведении внутреннего аудита собственного капитала

Таблица 1

ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Номер позиции	Наименование нормативного документа
1	Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями от 29.12.2004 г.)
2	Федеральный закон РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями от 29.12.2004 г.)
3	Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г., №39-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями от 07.03.2005 г.)
4	Положение ЦБ РФ «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 г. №215-П
5	Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ» №205-П от 05.12.2002 г. (с последующими изменениями от 24.03.2004 г.) раздел №1 «Капитал и фонды»

Номер позиции	Наименование нормативного документа
6	Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. №110-И
7	Указание ЦБ РФ «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» №1363-У от 25.12.2003 г.
8	Письмо ЦБ РФ Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» №181-Т от 25.12.2003 г.
9	Положение ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитных организаций» №112-П от 24.04.2000 г.
10	Положение ЦБ РФ «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» от 19.03.2003 г. № 218-П;
11	Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004 г.
12	Положение ЦБ РФ «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» от 04.06.2003 г. № 230-П
13	Положение ФКЦБ РФ от 24.04.2003 г. № 03-24/ПС «Положение об особенностях эмиссии облигаций и раскрытия информации международными финансовыми организациями на территории РФ» (с последующими изменениями и дополнениями)
14	Постановление ФКЦБ РФ от 24.12.2003 г. №03-48/ПС «О порядке квалификации ценных бумаг»
15	Указание ЦБ РФ от 14.01.2004 г. «Об упорядочивании актов Банка России»
16	Указание ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17.12.2004 г. №1530-У.

IV. Источники информации, используемые при проведении внутреннего аудита собственного капитала

- Устав банка и другие учредительные документы (учредительный договор – для банков в форме ООО, договор о создании АО – для акционерных банков).
- Протоколы общих собраний акционеров, заседаний Наблюдательного совета банка.
- Договоры купли-продажи акций банка, подписные листы, договоры с участниками неакционерных банков.
- Проспекты эмиссий акций, реестры акционеров.
- Выписки по лицевым счетам акционеров банка.
- Платежные документы, подтверждающие оплату уставного капитала акционерами, выписки по соответствующим лицевым счетам.
- Внутренние положения банка по организации дополнительных эмиссий акций.
- Бухгалтерские балансы и уставы акционеров банка.
- Положения об учетной политике банка в части порядка отражения операций по формированию и изменению уставного капитала в Учетной политике банка.
- Формы отчетности банка:
 - оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);
 - отчеты о прибылях и убытках (ф.102);
 - расчеты резерва на возможные потери по ссудам (ф.115);
 - сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);
 - данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (ф.126);
 - расчеты собственных средств (капитала) кредитной организации (ф.134). Аудитор должен уделять осо-

бое внимание анализу данных формы «Расчет собственных средств (капитала), которая направляется в составе ежемесячной отчетности в Центральный банк и годовой форме №134 «Расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным»:

- сводный отчет о размере рыночного риска (ф.153);
- сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф.501);
- сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф.603).

V. Программа внутреннего аудита

В программе аудита определяется перечень всех основных вопросов, которые подлежат обязательному изучению в процессе проверки операций собственных средств (капитала) банка:

- исчисление и анализ составляющих собственного капитала банка (основного и дополнительного);
- осуществление оценки уровня достаточности капитала банка;
- определение правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала, резервного, добавочного капитала, фондов, прибыли;
- оценка правильности совершения операций банка по увеличению и уменьшению уставного капитала банка и источников их изменения;
- проверка обоснованности и правомерности проведения эмиссии акций и облигаций;
- проверка соблюдения дивидендной политики банка и порядка выплаты дивидендов;
- сверка данных синтетического и аналитического учета капитала и фондов банка;
- проверка соответствия ведения операций по учету собственных средств требованиям законодательства и нормативных актов;
- правильность формирования и использования создаваемых банком резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг;
- проверка и анализ финансовых коэффициентов собственного капитала, с использованием метода сравнения по всем видам анализа: горизонтального, вертикального, трендового, структурного;
- оценка работы системы внутреннего контроля банка в части операций с капиталом;
- оценка существующих в банке внутриванковских инструкций и положений на предмет их соответствия требованиям законодательства.

VI. Этапы проведения аудиторских процедур

Ознакомительный этап

На данном этапе внутреннему аудитору необходимо изучить вопросы организации проведения операций с собственными средствами (капиталом) банка. Эту работу внутренний аудитор должен проводить в разрезе всех структурных подразделений коммерческого банка, где эти операции имели место. В соответствии с Правилom (стандартом) «Аудиторские доказательства» к объектам оценки аудитором системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля относится: организационный аспект проверки, а именно устройство систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, обеспечивающих предотвращение и (или) обнаружение, а также исправление искажений; функциональный аспект проверки в части эффективности действий систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в течение соответствующего периода времени. Таким

образом, на данном этапе внутренний аудит оценивает организационный уровень выполнения банковских операций, устройство систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Далее осуществляется изучение соответствующих документов, основными из которых являются: протоколы общих собраний акционеров и заседаний Совета директоров банка; договора купли-продажи акций банка, подписные листы, договора с участниками неакционерных банков; проспекты эмиссий акций, реестры акционеров; выписки по лицевым счетам акционеров банка. Для подтверждения оплаты уставного капитала анализируются платежные документы, выписки по лицевым счетам, а также внутренние положения банка по организации дополнительных эмиссий акций.

Основной (аналитический) этап

Этот этап состоит в детализации проверки и должен включать в себя:

- 1) осуществление подбора и изучение необходимых документов для решения всего комплекса задач, связанных с внутренним аудитом собственного капитала;
- 2) определение существенности основных видов операций, связанных с движением собственного капитала и на этом основании проведение выборки документов по конкретному виду операций банка;
- 3) проведение сбора юридических доказательств, подтверждающих правомерность осуществления имевших место операций по движению капитала;
- 4) формирование доказательств по конкретным вопросам, и на их основании формулирование частных выводов.

Заключительный (итоговый) этап

На этом этапе все ранее сформулированные внутренним аудитором частные выводы обобщаются, анализируются и на их основании дается общее заключение по проведению внутреннего аудита собственных средств (капитала) коммерческого банка. Общий вывод для внутреннего аудитора является основой для подготовки предложений и рекомендаций по совершенствованию проведения операций, отражения их в регистрах учета собственного капитала.

После этого подготавливается проект заключения по существу всех рассматриваемых в ходе аудита вопросов. При этом должно уделяться определенное внимание форме заключения (отчета) внутреннего аудитора и каждому его разделу, поскольку о результатах аудита, его качестве и полноте данных Совет директоров будет судить на основании предоставленного отчета.

В заключении проведенного внутреннего аудита по соответствующим разделам методики должны содержаться следующие элементы:

1. Оценка реальной величины собственного капитала коммерческого банка, его наращивания, структуры, факторов, оказавших влияние на его изменение.
2. Перечень причин, выявленных ошибок, неточностей при ведении учета собственного капитала.

Выше нами определена общая схема организации и проведения внутреннего аудита собственных средств (капитала) коммерческого банка. Данная схема дает наглядное представление о целях, задачах, объектах аудита, нормативных документах и источниках информации, используемых при проведении аудита, программе внутреннего аудита, этапах осуществления аудиторских процедур.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что наибольшей трудоемкости при проведении внутреннего

аудита требует выполнение самих аудиторских процедур, поскольку, как было отмечено в предыдущем параграфе, аудиторские процедуры включают в себя огромный комплекс работ, основывающийся на использовании имеющихся методов организации аудиторской деятельности, процедур получения аудиторских доказательств и методов аудита.

Здесь мы не ставим себе цель рассмотреть все аудиторские процедуры при решении каждой из задач внутреннего аудита собственного капитала, тем более, что и собственников, на том или ином этапе деятельности банка чаще всего интересует лишь некоторые из них, что же касается большинства других задач, то они, как правило, решаются аналогично.

VII. Аудиторские процедуры, осуществляемые при проведении внутреннего аудита собственного капитала

Из всего перечня задач по проведению внутреннего аудита собственных средств (капитала) рассмотрим две, которые для собственников бывают обычно наиболее важными, а именно:

- Оценка степени соблюдения интересов собственников (акционеров) капитала в процессе его функционирования, изменений его величины и структуры в коммерческом банке на определенную дату.
- Установление полноты выполнения требований надзорных органов по размеру и структуре капитала коммерческого банка за определенный период времени, а также обоснованности претензий со стороны надзорных органов, если они имеют место.

1. Оценка степени соблюдения интересов собственников (акционеров)

Эти интересы проявляются при решении вопросов изменения величины и структуры капиталов коммерческих банков. Их соблюдение должно быть обеспечено при проведении эмиссии акций и облигаций, выкупе собственных акций коммерческим банком, реализации требований дивидендной политики и т.д. Для решения этих задач при проведении аудита используются многие процедуры, которые заключаются в следующем.

Проверка порядка проведения эмиссии акций и облигаций

При проведении внутреннего аудита осуществляется проверка правильности регистрации эмиссии ценных бумаг банка, которая может проводиться при условии: размещения ценных бумаг у неограниченного круга лиц или заранее известного круга лиц, число которых превышает 500 чел.; общий объем эмиссии превышает 50 тысяч минимальных размеров оплаты труда.

В ходе аудита осуществляется проверка проспекта эмиссии, а именно наличие в нем подписей руководителя и главного бухгалтера банка, печати регистрирующего органа ЦБ РФ и подписи уполномоченного лица.

Далее рассматривается выполнение содержательных требований: процедуры подготовки проспекта эмиссии (наличие решений Общего собрания акционеров и Совета директоров); порядка регистрации выпуска ценных бумаг и проспекта эмиссии; полноты раскрытия информации в проспекте эмиссии; своевременности изготовления сертификатов ценных бумаг установленного порядка; размещения ценных бу-

маг; соблюдения условий регистрации отчета об итогах выпуска; полноты раскрытия всей информации отчета об итогах выпуска.

Кроме того, в процессе внутреннего аудита проверяется соотношение привилегированных и обыкновенных акций; правильность ведения реестра проданных акций; данные финансовой отчетности, указанных в проспекте эмиссии за три последних завершённых финансовых года (либо за каждый завершённый финансовый год с момента образования банка); оплату акций банка первыми владельцами, которая должна производиться по рыночной стоимости (не ниже номинальной стоимости).

Проверка порядка выкупа банком собственных акций

Прежде всего, при проведении внутреннего аудита следует проверять наличие утвержденной политики банка относительно обратного выкупа собственных акций. На ее основании, а также на основе информации, содержащейся в отчетности ф.101, ф.102, данных синтетического учета (счет 105), аналитических счетов, лицевых счетов акционеров необходимо определить, ведется ли учет выпущенных и аннулированных акций. В ходе внутреннего аудита должны оцениваться все операции банка с позиции интересов его собственников (акционеров), следовательно, основная задача внутреннего аудита здесь заключается в определении правильности и полноты оформления этих операций в соответствии с действующим законодательством.

При принятии решения об уменьшении уставного капитала коммерческий банк вправе выкупать размещенные им акции путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, согласно уставу банка. Таким образом, по решению Совета директоров банка, как представительного органа акционеров банка, банк может приобретать размещенные им акции.

Проверке подлежат операции по приобретению размещенных акций в следующем контексте:

- не приобретаются ли акции до полной оплаты всего уставного капитала (анализ выписок лицевых счетов акционеров);
- осуществляется ли выкуп акций банка по требованию акционеров по рыночной стоимости акций. Проверка этого положения производится по выписке из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», заключенным банком договорам на покупку акций;
- соответствуют ли отраженные в бухгалтерском учете операции по выкупу акций правилам учета ЦБ РФ, проверяется правильность оценки выкупленных ценных бумаг. Поскольку собственные акции, выкупленные у акционеров, должны учитываться по номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой продажи акции относится на счет 70102 «Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами» или 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Нужно отметить, что правильность совершения этих операций также важна и для надзорных органов, а поэтому данные аудиторские процедуры могут использоваться и при решении второй рассматриваемой нами задачи в рамках данной методики.

Выполнение требований дивидендной политики банка (порядка выплаты дивидендов) и оценка деятельности менеджеров по обеспечению роста рыночной стоимости акций

Этот вопрос является важным при проведении внутреннего аудита, поскольку величина дивидендов, рост рыночной стоимости акций напрямую затрагивает интересы акционеров.

Для решения этих вопросов внутренний аудит осуществляет проверку:

- наличия решения Совета директоров о выплате дивидендов;
- правильности начисления и выплаты дивидендов;
- наличия в банке разработанной процедуры принятия решений о капитализации дивидендов;
- проведения периодической сверки данных учета акций в реестре акционеров (синтетический учет) с данными аналитического учета работниками внутреннего контроля банка.

Внутренний аудит оценивает соблюдение сроков выплаты и размера дивидендов акционерам, при этом проверяется соблюдение:

- внутрибанковских положений о выплате дивидендов;
- протоколов собрания акционеров;
- решений Совета директоров;
- лицевых счетов акционеров по перечислению средств;
- правильность отражения начисленных и выплаченных дивидендов в учете; отражение операций по балансовому счету 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам».

Учет средств, поступающих в оплату акций при создании кредитной организации, осуществляется следующим образом: Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России» – Кредит лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10201 «...за счет обыкновенных акций, принадлежащих Российской Федерации» -10206 «... за счет обыкновенных акций, принадлежащих нерезидентам» или 10301-10306.

При поступлении средств от акционеров в безналичном порядке делаются проводки: Дебет 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» – Кредит 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций.

При оплате акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами: Дебет 20202 «Касса кредитных организаций» – Кредит 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение 3-х рабочих дней эквивалента принятой в наличной форме суммы денежных средств отражается по Дебету 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» – Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

После регистрации отчета об итогах выпуска акций при зачислении средств с накопительного счета на корреспондентский даются проводки:

- Дебет 30102 – Кредит 30208.
- Одновременно с этим отражается зачисление денежных средств в валюте РФ или материальных ценностей в уставный капитал:
Дебет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций – Кредит 10201-10206 или 10301-10306 – на сумму оплаченной номинальной стоимости акций; – Кредит 10602 «Эмиссионный доход» - на

сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью.

При проведении внутреннего аудита проверяется отражение в регистрах учета операций по капитализации сумм дивидендов начисленных, но не выплаченных акционерам кредитной организации:

- на сумму невыплаченных дивидендов Дебет 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – Кредит 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по лицевым счетам покупателей акций;
- перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет Дебет 30208 – Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- после регистрации отчета об итогах выпуска Дебет 30102 – Кредит 30208; одновременно зачисление сумм невыплаченных дивидендов в уставный капитал Дебет 60322 – Кредит 10201-10206 (10301-10306), – Кредит 10602 (разница между ценой реализации и номинальной стоимостью).

Оценка величины прироста капитала акционеров

В процессе проведения внутреннего аудита проверяется наличие утвержденных Советом директоров решений о выплате дивидендов. На основании сумм дивидендов, начисленных акционерам, аудитором проводится оценка величины прироста капитала акционеров, что должно иметь место как в отношении владельцев привилегированных, так и владельцев обыкновенных акций.

В ходе внутреннего аудита должен быть спрогнозирован уровень дивидендной доходности акций последующего периода, который определяется как отношение прогнозной величины дивидендов и рыночной стоимости акций.

$$УДД = \frac{Д}{РС}, \tag{2.1}$$

где
УДД – уровень дивидендной доходности акций;
Д – прогнозная величина дивидендов;
РС – рыночная стоимость акций.

Следует иметь в виду, что потребности в информации владельцев привилегированных и обыкновенных акций существенно различаются, поэтому этот показатель может несколько изменяться.

Для владельцев привилегированных акций востребована информация о суммах начисленных и выплачиваемых дивидендов. Владельцам обыкновенных акций, в свою очередь, необходима информация, характеризующая фактические затраты на приобретение собственником обыкновенных акций, дивиденды начисляемые и выплачиваемые по обыкновенным акциям, сведения о чистой прибыли и собственном капитале организации. От проводимой управленческой политики, величины чистой прибыли здесь зависит размер дивидендов.

Исходя из указанных обстоятельств внутренний аудит, используя методы финансового анализа, должен регулярно оценивать эффективность деятельности менеджеров в части роста рыночной стоимости компании, устойчивости роста ее доходов, эффекта финансового рычага.

Вполне естественно, что собственники как обыкновенных, так и привилегированных акций ожидают получить достаточный уровень доходности на вложенный капитал, а в связи с этим им важно также полу-

чать информацию об уровне и объеме обязательств, которые возникают у банка при использовании в деловом обороте собственного капитала. Для решения этой задачи следует исчислять коэффициент цены собственного капитала.

$$CCK = \sum_{i=1}^n C_i * Y_i, \quad (2. 2)$$

где

C_i – цена i -го источника, %;

Y_i – удельный вес i -го источника в их общем объеме, доли ед.;

n – количество источников.

При оценке деятельности менеджеров банка по обеспечению соответствующего уровня доходности акций может быть использован ряд финансовых коэффициентов, которые, в частности, рекомендованы в работах проф. Хорина А.Н.¹⁷. Фактическая доходность привилегированной акции может быть определена по формуле бесконечной постоянной финансовой ренты:

$$I_{np} = \frac{Div_{np}}{PM_{np}}, \quad (2. 3)$$

где

I_{np} – процентная ставка доходности по привилегированным акциям (норма приращения);

Div_{np} – сумма дивидендов, начисленная по привилегированным акциям;

PM_{np} – рыночная цена привилегированных акций.

Для владельцев обыкновенных акций величина дохода будет несколько иной, что определяется по большей части зависимостью их доходов от величины чистой прибыли банка, которая соответственно может изменяться от периода к периоду.

Рыночную цену приобретения обыкновенной акции можно определить следующим образом:

$$PM_{об} = \frac{Div_{об}(1+g)}{(i_{об}-g)}, \quad (2. 4)$$

где

$PM_{об}$ – рыночная цена приобретения обыкновенной акции;

$Div_{об}$ – сумма дивидендов, начисленная по обыкновенным акциям, которая должна определяться на основании решений Общего собрания акционеров;

g – среднегодовой коэффициент прироста дивидендных выплат в связи с ростом собственного капитала организации;

$i_{об}$ – процентная ставка доходности по обыкновенной акции.

Следовательно, рыночную цену приобретения обыкновенной акции можно вычислить так:

$$PM_{об} = \frac{Div_{об}(1+g)}{PM_{об} + g},$$

величину g определяют на основе доли реинвестированной прибыли за предыдущие годы (r) и рентабельности собственного капитала за аналогичный период (ROE), определяемой как отношение чистой прибыли (NP) к собственному капиталу (E).

$$g = r * ROE = \frac{RP}{NP} * \frac{NP}{E}, \quad (2. 5)$$

где

RP – реинвестированная прибыль организации;

NP – чистая прибыль;

E – собственный капитал.

Расчеты данных коэффициентов в процессе внутреннего аудита обычно носят вспомогательный характер и эта информация необходима для определения доходности вложенных средств акционеров.

Далее проверяется правильность отражения суммы прибыли отчетного года, распределенной между акционерами в виде дивидендов на счетах бухгалтерского учета:

- Дебет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» – Кредит 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»;

Если на годовом собрании акционеров (участников) было принято решение о направлении прибыли отчетного года или ее части на формирование фондов кредитной организации, то должны быть сделаны следующие проводки:

- Дебет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» – Кредит счетов по учету фондов: 10701 «Резервный фонд», 10702 «Фонды специального назначения», 10703 «Фонды накопления», 10704 «Другие фонды».

Направление суммы прибыли отчетного года на погашение убытков прошлых лет отражается в учете так:

- Дебет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» – Кредит 70402 «Убытки предшествующих лет».

При наличии в утвержденном акционерами годовом бухгалтерском отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении за счет капитала кредитной организации должны быть даны соответствующие проводки:

- Дебет 10602 «Эмиссионный доход», 107 «Фонды», 70302 «Прибыль предшествующих лет» – Кредит 70402 «Убытки предшествующих лет».

Правильность и порядок отражения сумм прибыли банка на счетах бухгалтерского учета имеет значение и для решения второй задачи данной методики: установления полноты выполнения требований надзорных органов к капиталу банка.

Вопросы увеличения и уменьшения уставного капитала банка

Прежде всего, это касается проверки правомерности принятия решений относительно изменения величины уставного капитала, соблюдения процедуры эмиссии акций, правильности отражения в учете операций по изменению уставного капитала.

Изменение уставного капитала может производиться только с согласия акционеров банка.

При уменьшении уставного капитала внутренний аудит должен определить, как принималось решение об уменьшении уставного капитала. В соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» такое решение должно быть принято на общем собрании акционеров большинством в три четверти голосов.

При увеличении уставного капитала в процессе аудита необходимо определить способы увеличения капитала.

Внутреннему аудиту должны подвергаться все внешние источники прироста собственного капитала, а именно:

- продажа обыкновенных и привилегированных акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств;
- продажа активов и аренда некоторых видов основных фондов;

¹⁷ Хорин А.Н. Раскрытие существенной информации в бухгалтерской отчетности/Бухгалтерский учет/ № 9. 1999 г., с.84

- выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций (наиболее дорогой способ, высокие издержки по подготовке новой эмиссии и размещению акций). Данный способ несет в себе прямую угрозу размывания существующей структуры акционерного капитала, контрольных пакетов акций, следовательно, со стороны внутреннего аудита эти вопросы должны подвергаться дополнительному контролю, так как порой они несут прямую угрозу интересам существующих акционеров;
- привлечение средств от имеющихся акционеров или за счет расширения состава участников.

В процессе проведения аудита следует оценивать правильность формирования и использования внутренних (собственных) источников прироста капитала.

К числу внутренних источников прироста капитала относятся:

- накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде. При этом следует исходить из того, что привлечение капитала за счет внутренних источников, как правило, не несет в себе угрозы потери контроля над банком существующими акционерами и снижения доходности их акций. В то же время деятельность банка, его кредитная, эмиссионная и дивидендная политика могут привести как к увеличению собственного капитала, так и к его сокращению в результате полученных убытков. В связи с этим при проведении аудита важно определить источники возможного увеличения капитала, для чего следует провести анализ распределения сумм по счетам прибыли, добавочного капитала, уставного капитала;
- средства на выплату дивидендов. Высокая доля прибыли, направляемая на прирост капитала, приводит к снижению выплачиваемых дивидендов. Решение о направлении дивидендов на увеличение капитала должно быть принято на Общем собрании акционеров и получено письменное согласие каждого акционера. Проверка осуществляется на основании заявлений акционеров и данных балансового счета 60320 «Расчеты с «акционерами» участниками банка по дивидендам».

Решение вопросов по процедурам слияний и приобретений

Нужно отметить, что способом наращивания собственных средств акционеров может стать и его реорганизация в форме слияния и присоединения. Известно, что политика в области дивидендов по выпущенным банком акциям в условиях фондового рынка в развитых странах является эффективным инструментом управления собственным капиталом банка. Это связано по существу с тем, что рост величины дивидендов может привести к увеличению цены на акцию и соответственно – к росту собственного капитала.

Оценка этих операций важна еще и потому, что нередко привлечение внешних источников прироста собственного капитала бывает невыгодно акционерам, в связи с возможностью уменьшения их доли собственности и утрате контроля за деятельностью банка, а также по причине воздействия рисков, связанных с каждым источником капитала.

При проведении внутреннего аудита проверяется:

- наличие соглашения о проведении подобной сделки между двумя сторонами (слияние);
- условия реорганизации банка;
- наличие решения и заключения Общего собрания акционеров по данному вопросу;
- решение и последующее заключение Совета директоров банка;
- наличие документа, описывающего процедуру слияния.

Оценка рыночной стоимости акций банка

На рыночную стоимость акций банка оказывает влияние множество различных факторов, наиболее существенными являются: размеры банка и разнообразие совершаемых операций; финансовые показатели деятельности банка; качество и уровень корпоративного управления и другие.

На основании оценки условий совершения процедур слияний и присоединений можно составить примерный прогноз влияния этих событий на рост рыночной стоимости акций банка. Внутренний аудит здесь должен оценивать деятельность менеджеров по увеличению рыночной капитализации банка в целом.

В ходе внутреннего аудита должны проводиться тесты средств внутреннего контроля на предмет:

- проверки выполнения решений зафиксированных в протоколах заседаний Совета директоров относительно количества и сумм выпущенного уставного капитала и номинальной стоимости акций;
- проверки обоснованности отнесения разницы между ценой первичного размещения акций и их номинальной стоимостью на соответствующие счета аналитического и синтетического учета;
- сверки общей суммы, полученной от размещения акций, с суммой остатков на счетах бухгалтерского учета;
- проверки документов по учету выпущенных акций;
- сверки реестра акционеров с требованиями ЦБ РФ по количеству и объемам владения акциями.

Особое внимание здесь должно уделяться проверке следующих основных элементов:

- использованию внутренних методик по оформлению операций в учете;
- надлежащему ведению документации и учета;
- соблюдению нормативных требований ЦБ РФ и внутренних инструкций банка;
- эффективности функционирования системы выявления ошибок и их оперативного устранения;
- наличию контроля за состоянием активов и их своевременным отражением по счетам учета и в бухгалтерских регистрах.

Для оценки работы системы внутреннего контроля проверке подлежит:

- уставный капитал банка, в части того, что он сформирован в соответствии с решением уполномоченных органов собственников и утвержден с учетом положений: устава и учредительных документов; действующих законодательных и нормативных актов ЦБ РФ;
- операции с капиталом банка (эмиссия и аннулирование акций, выплата дивидендов), правильно ли они классифицированы и учтены, согласно Плану счетов, утвержденному ЦБ РФ;
- правильность и полнота формирования капитала по счетам бухгалтерского учета;
- наличие контроля доступа к учетным данным с капиталом банка;
- правильность и полнота раскрытия всей информации в соответствии с действующими актами РФ и указаниями ЦБ РФ в документах финансовой отчетности.

В ходе этой проверки внутренний аудит должен:

- подтвердить результаты, полученные в ходе опроса по установленной форме;
- определить уровень рисков, которые угрожают организации как результат отсутствия или неадекватности систем внутреннего контроля;
- выявить факты нарушения дисциплины в соблюдении требований систем контроля;
- предложить изменения, которые необходимо внести в системы контроля и внутренние процедуры для уменьше-

ния уровня существующих рисков и усиления дисциплины в соблюдении требований систем контроля.

2. Установление полноты выполнения требований надзорных органов по размеру и структуре капитала коммерческого банка

С позиции интересов собственников банка вопросы полноты выполнения требований надзорных органов к размеру и структуре капитала банка являются весьма важными. Это связано с тем, что репутация банка на межбанковском кредитном рынке, степень доверия к нему со стороны Центрального банка и других органов во многом определяются степенью выполнения данных требований. Невыполнение требований надзорных органов нередко являлось причиной последующего применения санкций со стороны ЦБ РФ. а при определенных ситуациях – причиной банкротства этих банков.

При решении этой задачи в процессе проведения внутреннего аудита используется множество процедур, содержание которых рассматривается ниже.

Оценка уровня достаточности капитала банка

Оценка способности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками предполагает проведение систематического анализа достаточности банковского капитала. Для этого используются методические указания Центрального банка РФ, всевозможные методики определения достаточности собственного капитала, разработанные коммерческими банками, а также рейтинговые системы оценки надежности CAMEL, CAMELS (чувствительность к рыночным рискам), Fims, RATE и другие. Более жесткие требования к уровню достаточности капитала, с учетом воздействия различных рисков определены в новом соглашении Базельского комитета по банковскому надзору «Базель-II», в соответствии с которым норма капитала, рассчитанная с учетом величины капитала и активов, взвешенных по уровню риска, должна быть не ниже 8%. В России в настоящее время Центральным банком РФ установлен норматив достаточности капитала H1 (сопоставление величины капитала с величиной активов, взвешенных по степени риска), равный 10%. Данный показатель рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ №215-П от 10.02.2003 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

При внутреннем аудите важно определять и проанализировать все составляющие совокупного капитала банка. Для расчета величины норматива достаточности капитала (H1) необходимо:

- определить абсолютную величину капитала;
- рассчитать сумму активов, взвешенных по степени риска;
- определить величину резервов, созданных банком на покрытие возможных потерь по активным операциям.

$$H_1 = \frac{K}{(A_p - P_c - P_k - P_d + KPB + KPC + PP)} * 100 \%, \quad (2.6)$$

где

K – сумма капитала банка;

A_p – сумма активов, взвешенных с учетом риска;

P_c – общая сумма резерва под обесценение ценных бумаг;

P_k – общая сумма резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные к 2-4 группам риска, уменьшенная

на сумму возмещаемой разницы между рассчитанными и созданными резервами;

P_d – сумма созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами;

KPB – величина кредитного риска по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах;

KPC – величина кредитного риска по срочным сделкам;

PP – величина рыночного риска.

При оценке собственного капитала банка представляется важным рассчитать и другие экономические нормативы деятельности, в частности: нормативы ликвидности (норматив мгновенной ликвидности H2, текущей ликвидности H3, долгосрочной ликвидности H4). Порядок их расчета нами рассмотрен в третьем параграфе данной работы при проведении внутреннего аудита банковских рисков.

Проверка формирования уставного капитала банка за счет средств акционеров (собственников)

Здесь проводится анализ всех нормативных документов, касающихся организационно-правовой формы банка. При этом проводится проверка оплаты соответствующих долей капитала акционерами, с учетом того, что взносы в уставный капитал банка должны перечисляться только с их расчетных счетов.

В процессе внутреннего аудита осуществляется проверка:

- произведенных Советом директоров назначений лиц для надзора и управления процессом формирования акционерного капитала банка;
- соответствие операций по формированию уставного капитала положениям законодательных и нормативных актов, а также внутренним положениям и решениям;
- наличие и ведение реестра акционеров с регулярным обновлением данных в банке.

Проверка своевременности и полноты оплаты уставного капитала банка

Оплата уставного капитала банка должна быть произведена в течение месяца после регистрации. Аудитор на основании выписок из банковских счетов по учету уставного капитала сопоставляет дату выдачи свидетельства о регистрации банка с датой поступления взносов от учредителей.

Проверка соблюдения установленных законодательством условий приобретения крупных пакетов акций

Проверка проводится на основании ФЗ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», устава, учредительного договора банка, протоколов общего собрания акционеров и Совета директоров банка, касающихся изменений в уставе банка, реестров акционеров, выписок по лицевым счетам акционеров. Проверке подлежат приобретения более 20% акций кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним лицом или группой лиц (дочерние, зависимые). Обо всех случаях приобретения такими лицами более 5% акций должен быть уведомлен ЦБ РФ.

Оценка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию величины уставного капитала банка, а также резервного капитала, добавочного капитала и фондов

Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций уставного капитала банка осуществляется на основании Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях №205-П от 05.12.2002 г., раздела 1 «Капитал и фонды».

Аудиторские процедуры состоят в проверке правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета; балансовые счета: 102 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций»; 103 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированных за счет привилегированных акций»; 104 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»; 106 «Добавочный капитал», в том числе 10602 «Эмиссионный доход», 107 «Фонды», в том числе 10701 «Резервный фонд».

Таблица 2

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ

Предмет проверки	Номер документа	
Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию уставного капитала	Дата составления	
Функции: правильность формирования и законодательного оформления	Дата проверки	
Изложение фактов	Документы	Аудиторские процедуры
Уставный капитал зарегистрирован на счетах учета; оплата уставного капитала была произведена своевременно в соответствии с законодательством	Протоколы общего собрания акционеров, устав банка, Балансовые счета 102, 103, данные оборотной ведомости ф.101, отчет о прибылях и убытках ф.102, лицевые счета акционеров, проспекты эмиссий	Проверка правильности и полноты формирования уставного капитала на счетах в соответствии с законодательством, проверка соответствия сумм по счетам 102.103 зарегистрированному уставному капиталу

Здесь необходимо проверять величину, учтенную на балансовом счете 104 по данным оборотной ведомости ф.101, отчета о прибылях и убытках ф.102, лицевых счетов акционеров с целью выявления превышения в банке в форме общества с ограниченной ответственностью остатка по счету 104 над величиной зарегистрированного уставного капитала. В ходе внутреннего аудита проверяется отражение неоплаченной стоимости долей на внебалансовом счете 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью». В коммерческом банке, созданном в форме акционерного общества, сумма остатков по балансовым счетам 102 и 103 должна соответ-

ствовать зарегистрированному уставному капиталу в уставе банка.

Нужно отметить, что на данном этапе проведения внутреннего аудита можно ограничиться счетной проверкой, основанной на сравнении и сопоставлении данных, учтенных по счетам.

Результаты проверки уставного капитала могут быть оформлены в виде табл. 2.

Сверка данных синтетических и аналитических счетов по учету уставного капитала

В регистрах аналитического учета должны вестись счета по видам акций (обыкновенные, привилегированные), а внутри них по каждому держателю акций.

Здесь аудитор проверяет соблюдение в банке порядка ведения реестра владельцев ценных бумаг. При выполнении этой аудиторской процедуры можно использовать: наблюдение, запрос, пересчет, сопоставление и сравнение данных. Чаще всего этих методов может быть вполне достаточно. Суммы на счетах аналитического учета: данные реестра акционеров, лицевые счета участников сверяются с данными счетов 102, 103, 104 (пассивный остаток) баланса банка. По выпискам из балансовых счетов внутренний аудитор отслеживает операции, связанные с движением средств уставного капитала.

Проверка полноты оплаты уставного капитала участниками

На данном этапе внутреннего аудита проводится анализ сумм, указанных в первичных документах: платежных поручениях, приходных ордерах, подтверждающих факт оплаты; выписках со счетов. Эта процедура может осуществляться одновременно с аудиторской процедурой проверки приобретения крупных пакетов акций.

Проводимые аудиторские процедуры должны быть направлены на оперативное выявление ошибок и отклонений в операциях по формированию, изменению и учету уставного капитала. Кроме того, аудиторы должны предложить изменения и рекомендации, которые нужно ввести в систему контроля и внутренние процедуры для уменьшения уровня существующих рисков и усиления дисциплины в соблюдении требований систем контроля, а по результатам проверки должны сделать заключение для собственников, насколько процесс ведения данного вида операций соответствует принятым процедурам и установленным системам контроля, а также действующим нормативным актам.

Полученные в ходе внутреннего аудита результаты проверки, могут быть оформлены в виде табл. 3.

В заключении по результатам проведения внутреннего аудита следует обязательно отразить:

- существует ли в коммерческом банке четкая организационная структура по разделению обязанностей в части предоставления разрешений на осуществление операций с капиталом, по ведению подробного учета акционеров, по осуществлению расчетов в денежной форме и выплате дивидендов;
- насколько формирование уставного, резервного, добавочного капитала и фондов банка соответствует требованиям законодательных и нормативных актов ЦБ РФ;
- своевременно и правильно ли оформлены соответствующими проводками и в надлежащей сумме отражены в регистрах бухгалтерского учета операции по учету капитала. Сформирован ли капитал на соответствующих сче-

тах бухгалтерского учета 102,103,104,105,106,107 в соответствии с действующими правилами учета в кредитной организации;

- соответствуют ли остатки по счетам аналитического учета операций с капиталом остаткам по счетам синтетического учета;
- имелись ли нарушения при выкупе собственных акций, и нет ли нарушений при отражении этих операций на соответствующих счетах учета;
- насколько эффективно функционировала система внутреннего контроля коммерческого банка в части совершения операций, связанных с формированием и движением собственного капитала.

Таблица 3

ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ

Образец аудиторского заключения
<p>Кому: От кого: Предмет: полнота и правильность формирования капитала в интересах собственников. Дата проведения аудиторской проверки: Дата составления аудиторского заключения: Аудиторскую проверку провели</p>
<p>Изложение фактов Здесь на основании поставленных целей и задач формулируется вопрос: оценка полноты формирования капитала в интересах собственников коммерческого банка</p>
<p>Критерии Неотъемлемым этапом проведения внутреннего аудита еще на стадии планирования является определение уровня ответственности и выборочной совокупности</p>
<p>Отклонения 1. Неправильный порядок отражения операций по выкупу собственных акций по балансовому счету 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». 2. Недостаточные действия менеджеров направленные на оперативное отслеживание динамики изменения и роста доходности акций банка. 3. Отсутствие своевременного контроля со стороны менеджмента за показателями достаточности капитала. 4. Наличие ошибок в учете по отражению операций по формированию уставного, резервного капитала</p>
<p>Причины возникновения Отсутствие надежного оперативного взаимодействия между бухгалтерией, службой внутреннего контроля. Сбои в осуществлении последующего контроля</p>
<p>Рекомендации Замечания и недостатки, не приводящие к принципиальным последствиям, могут быть устранены руководителями соответствующих подразделений в текущем порядке до предоставления окончательного заключения органу управления или собственникам банка, а поэтому в итоговом заключении могут и не указываться</p>

3. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Минимизация рисков является одной из основных задач в процессе деятельности коммерческих банков. Риски пронизывают всю деятельность, они касаются почти всех сделок и операций и непосредственно затрагивают интересы собственников (акционеров) коммерческого банка.

Контрольные мероприятия представляют собой неотъемлемую часть системы управления рисками, не случайно Базельский комитет по банковскому надзору с самого начала деятельности уделяет постоянное внимание вопросам управления банковскими рисками. Подтверждением этому является принятие им за по-

следние годы целого ряда рекомендаций по снижению банковских рисков, основными из которых являются: «Принципы управления процентным риском», Базель, сентябрь 1997 г.¹⁸, «Принципы управления кредитным риском», Базель, июль 1999 г.¹⁹, «Концентрация рисков», Базель, декабрь 1999 г., «Практика управления риском ликвидности в банках», Базель, февраль 2000 г.,²⁰ и другие.

Акционеры банка, безусловно, заинтересованы в своевременной информации о платежеспособности банка, рисках, принимаемых банком.

Авторы некоторых научных работ по рискам считают, что менеджеры в большей степени, нежели акционеры, стремятся избегать рискованных ситуаций и объясняют это вероятностью банкротства компании и, как следствие, потерей репутации менеджеров. Вместе с тем следует иметь в виду, что отношение к риску у менеджеров и акционеров различно: одни рискуют собственными средствами, а другие скорее «нематериальными активами»: репутация, положение в компании и др., а отсюда и отношение к рискам у них различное.

Нужно отметить, что в методике внутреннего аудита рисков банковской деятельности особое внимание должно отводиться оценке организационного уровня принятия решений в коммерческом банке. Сюда относится взаимодействие и координация работы всех структурных подразделений и отдельных исполнителей в иерархии банка. Собственникам (акционерам), в данном случае, важно знать где, на каком участке деятельности может в потенциале содержаться ошибка. Поэтому при проведении внутреннего аудита банковских рисков, прежде всего, должны иметь место аудиторские процедуры, направленные на оценку профессионализма и ответственности персонала банка при выполнении функциональных обязанностей, с учетом специфики отдельных направлений его деятельности.

Внутренний аудит должен проводиться при взаимодействии как с высшими руководителями банка, отвечающими за стратегию развития направлений деятельности банка, так и с отдельными «линейными руководителями», (начальники отделов и департаментов), координирующими направления и осуществляющими контроль за результатами. За разработку процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков, которым подвергается банк, ответственны менеджеры высшего звена: Президент, Вице-президенты банка, которым Совет директоров делегирует соответствующие полномочия, так как именно они определяют ответственность, полномочия, регулируют отношения подотчетности и обеспечивают контроль за эффективностью осуществления делегированных полномочий в рамках организационной структуры управления банком, обеспечивают разработку соответствующих методик управления рисками, отслеживают адекватность и эффективности системы внутреннего контроля.

¹⁸ Basel Committee on Banking Supervision "Principles for the management of interest rate risk", Basel, sept.1997

¹⁹ Basel Committee on Banking Supervision "Principles for the management of credit risk", Basel, July 1999

²⁰ Basel Committee on Banking Supervision "Sound Practices for Management Liquidity in Banking Organisations", Basel, febr. 2000

Таблица 4

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ СОБСТВЕННИКОВ И ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Акционеры (Общее собрание акционеров)	Совет директоров	Высший менеджмент	Комитет по управлению рисками	Внутренний аудит (Комитет по аудиту, служба)
1. Избрание Наблюдательного совета (Совета директоров), с включением туда членов, обладающих высоким уровнем профессиональных знаний. 2. Назначение органов аудиторского комитета. 3. Назначение комитета по управлению рисками. 4. Определение стратегии деятельности банка	1. Формирование четкой концепции управления рисками. 2. Разработка схемы разделения прав и обязанностей на всех уровнях иерархии банка. 3. Формирование команды менеджеров. 4. Утверждение и пересмотр политики управления рисками. 5. Утверждение документов, касающихся методик определения приемлемого уровня рисков. 6. Проведение анализа стратегических рисков. 7. Проверка деятельности менеджеров по управлению рисками. 8. Оценка системы внутреннего контроля банка. 9. Определение содержания и периодичности отчетов об управлении рисками	1. Разработка концепции управления рисками, оцениваемая и утверждаемая Советом директоров. 2. Реализация концепции, одобренной Советом директоров. 3. Внедрение стандартов корпоративного поведения. 4. Внедрение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе процедур оценки всех существенных рисков, способных отрицательно повлиять на достижение целей, стоящих перед банком. 5. Разработка систем подготовки отчетов по управлению рисками для Совета директоров. 6. Создание и руководство информационными системами в части информации о рисках. 7. Формирование политики и процедур управления банковскими рисками	1. Выявление изменений в профиле банковских рисков. 2. Определение и измерение происходящих изменений в деятельности банка (новые финансовые услуги и инструменты, выход на рынки новых регионов, новые правила, стандарты деятельности, изменение объемов бизнеса) на уровень рисков	1. Оценка деятельности менеджеров по соблюдению политики и процедур управления рисками. 2. Оценка системы внутреннего контроля и управления рисками. 3. Контроль достоверности и точности информации, полученной Советом директоров от менеджеров. 4. Действия по улучшению взаимодействия между Советом директоров и менеджерами. 5. Проверка всех аспектов деятельности по управлению рисками и определение лимитов риска по банковским операциям. 6. Оценка мероприятий по управлению рисками с точки зрения их ответственности уровню потенциального риска. 7. Регулярная отчетность перед Советом директоров о соблюдении политики и процедур управления рисками в банке. 8. Оценка операций банка с точки зрения надлежащего управления рисками и приведение рекомендаций по улучшению ситуации в этой области

В соответствии с международной практикой при Наблюдательных советах (Советах директоров) банков создаются Комитеты по управлению рисками, которые организуют и осуществляют процессы управления рисками в различных структурных подразделениях банков. В процессе проведения внутреннего аудита определяется эффективность взаимодействия Комитета по управлению рисками и Комитета по аудиту, полнота выполнения функций Президента и вице-президентов банка, которые должны курировать выполнение среднесрочных целей деятельности банка, кроме того, в их обязанности входит координация работы управлений: бухгалтерского учета и отчетности, операционного, юридического управлений, а также управлений налично-денежного оборота, инкассации, кредитования, стратегического развития, департамента международных отношений, финансово-экономического управления, казначейства.

Основные обязанности ответственных лиц кредитной организации по управлению рисками состоят в следующем (табл. 4).

В соответствии с приведенным перечнем обязанностей собственников и органов управления банком, внутренний аудит должен выявлять и оценивать типы решений, наиболее подверженных ошибкам, рациональность загруженности уровней и горизонтальных звеньев системы управления банком, необходимость и достаточность информационного обеспечения решений по различным сделкам, систему распределения полномочий по принятию и подготовке управленческих решений банка.

Основная обязанность по разработке допустимых уровней рисков и методов их снижения и поддержания необходимого уровня ликвидности возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами банка.

Как известно, в банковской деятельности существует огромное количество различных видов рисков, каждый из которых имеет свою природу и зону действия. Классификация банковских рисков по их видам представлена в табл. 5.

Таблица 5

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Виды рисков / характеристика отдельных видов рисков	
<i>Финансовые риски</i>	
Кредитный риск	Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора
Рыночный риск	Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов

Фондовый риск	Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты
Валютный риск	Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах
Процентный риск	Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам кредитной организации
Риск ликвидности	Риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств
Виды рисков / характеристика отдельных видов рисков	
Операционные риски	
Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий	
Деловые риски	
Риски, связанные с хозяйственной средой банка, в том числе с факторами макроэкономики, экономической политики, макрорегулирования, юридическими факторами, с инфраструктурой финансового сектора и платежной системы	
Страновой риск	Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступной контрагенту из-за особенностей национального законодательства

Правовой риск	Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров; допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных контрактов
Риск потери деловой репутации	Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг и характере деятельности в целом
Стратегический риск	Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправомерным или недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в не- полном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности
Чрезвычайные риски	
Экзогенные риски, которые ставят под угрозу операции банка или могут подорвать его финансовое состояние и достаточность капитала	

Риск ликвидности является в некоторой степени производным по отношению к кредитному и процентному рискам. Он может быть как следствием нарушения третьей стороной условий и сроков кредита (кредитный риск), так и изменения рыночных процентных ставок (процентный риск). Риск ликвидности связан с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Ликвидность активов (МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов») обеспечивается тогда, когда у банка имеется достаточное количество средств для обеспечения изъятий вкладов и других финансовых обязательств по мере наступления их сроков. Вместе с тем задача обеспечения ликвидности более сложная, поскольку при этом должен соблюдаться баланс, оптимальная граница между ликвидностью и доходностью банка.

Взаимосвязь риска ликвидности, процентного и кредитного рисков представлена на рис. 5.

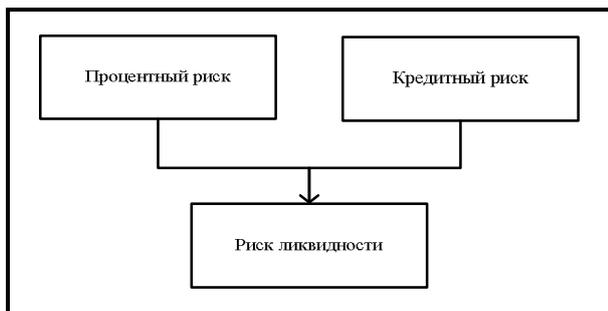


Рис. 5. Схема взаимосвязей процентного, кредитного рисков и риска ликвидности

Используя блок-схему общей методики внутреннего аудита в коммерческом банке (рис. 3 параграфа 1), ниже рассмотрим основные составляющие методики внутреннего аудита банковских рисков.

I. Цели и задачи внутреннего аудита рисков банковской деятельности

1. Оценка наличия и качества формирования политики по минимизации рисков.
2. Соблюдение приемлемого уровня рисков.
3. Оценка уровня риска ликвидности, процентного и кредитного рисков.
4. Оценка применяемых методов ограничения воздействия рисков на операции банка.
5. Оценка организационной структуры коммерческого банка по управлению рисками: наличие комитета по управлению рисками при Совете директоров, деятельность в этом направлении Комитета по управлению активами и пассивами, кредитного комитета, операционных управлений.
6. Оценка уровня системы информационного обеспечения заинтересованных лиц.
7. Оценка выполнения экономических нормативов деятельности банка.
8. Наличие и причины несбалансированной ликвидности на определенную дату.
9. Проверка операций по корреспондентским счетам банка.
10. Оценка уровня процентной маржи банка.
11. Определение структуры процентных и непоцентных доходов и расходов банка.
12. Правильность отражения депозитных, кредитных, валютных, операций с ценными бумагами, доходов, расходов на счетах бухгалтерского учета банка.
13. Правильность и полнота отражения операций в отчетности.
14. Эффективность функционирования системы внутреннего контроля на всех уровнях управления и во всех структурных подразделениях банка.

II. Объекты внутреннего аудита рисков банковской деятельности

Поскольку риски охватывают практически все операции коммерческого банка, это определяет то, что к объектам внутреннего аудита рисков можно относить практически все счета и операции банка. Вместе с тем, все же наибольшее значение здесь имеют счета, на которых отражаются:

1. Денежные средства и драгоценные металлы, учтенные по счетам 202, 203, 204.
2. Средства на корреспондентских счетах учета 301.302, 303.
3. Расчеты по ценным бумагам на счетах 306.
4. Межбанковские кредиты и депозиты на счетах 312-328.
5. Средства и счета бюджетов всех уровней счета 401-402, государственных внебюджетных фондов 404, счета предприятий всех форм собственности 405-407.

6. Привлеченные средства и депозиты организаций всех форм собственности, депозиты физических лиц на счетах 410-440.
7. Предоставленные кредиты по счетам 441-458, а также созданные по каждой группе резервы на возможные потери.
8. Прочие размещенные средства по счетам 460-473.
9. Вложения в ценные бумаги, отраженные на счетах 501-525.
10. Средства и имущество банка на счетах 601, 602, 603, 604, 606, 607, 608, 609, 610.
11. Средства по счетам доходов и расходов: 613, 614 и результатов деятельности 701, 702, 703, 704, 705.
12. Счета доверительного управления и внебалансовые счета.

III. Нормативные документы, используемые при проведении внутреннего аудита банковских рисков

Таблица 6

ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Номер позиции	Наименование нормативного документа
1	Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями от 29.12.2004 г.)
2	Федеральный закон РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями от 29.12.2004 г.)
3	Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с последующими изменениями и дополнениями от 29.07.2004 г. №97-ФЗ)
4	Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г., №39-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями от 07.03.2005 г.)
5	Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 г. (с последующими изменениями и дополнениями)
6	Федеральный закон РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» №115-ФЗ от 13.07.2001 г.
7	Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ» №205-П от 05.12.2002 г. (с последующими изменениями от 24.03.2004 г.)
8	Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» №110-И от 16.01.2004 г.
9	Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» №70-Т от 23.06.2004 г.
10	Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004
11	Положение ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» №89-П от 24.09.1999 г. (в редакции Указания ЦБ РФ №955-У от 20.04.2001 г.)
12	Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 г. №2-П (посл.ред. от 11.06.2004 г.)
13	Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 г. №39-П (ред. 24.12.1998 г.)
14	Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и

Номер позиции	Наименование нормативного документа
	обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29.07.1998 г. №136-ФЗ
15	Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23.06.1999 г. №117-ФЗ (с последующими изменениями от 01.07.2002 г.)
16	Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 г. №39-П (с последующими изменениями от 24.12.1998 г.)
17	Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» от 27.07.2000 г. № 139-Т
18	Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П от 16.12.2003 г.
19	Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 г. № 39-П
20	Положение ЦБ РФ «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности» от 05.01.2004 № 246-П
21	Положение ЦБ РФ «О консолидированной отчетности» от 30.07.2002 г. №191-П (посл.ред. от 18.02.2005 г.)
22	Положение ЦБ РФ «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитной организации» от 14.05.2003 г. №227-П (посл.ред. от 29.03.2004 г.);
23	Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. №54-П (в ред. 27.07.2001 №144-П)
24	Методические рекомендации ЦБ РФ от 05.10.1998 г. №273-Т к Положению ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. №54-П
25	Базельский комитет по банковскому надзору «Принципы управления процентным риском», Базель, сентябрь 1997 г.
26	Базельский комитет по банковскому надзору «Принципы управления кредитным риском», Базель, июль 1999 г.

Номер позиции	Наименование нормативного документа
27	Базельский комитет по банковскому надзору «Практика управления риском ликвидности в банках», Базель, Февраль 2000 г.
28	Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» №59-Т от 13.05.2002 г.;
29	Указание ЦБ РФ «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» №1363-У от 25.12.2003 г.
30	Письмо ЦБ РФ Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» №181-Т от 25.12.2003 г.
31	Положение ЦБ РФ «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций» от 01.06.2004 № 258-П.
32	Положение ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.1997 г. №55 (посл.ред. от 20.11.01 г.)
33	Положение ЦБ РФ от 30.12.1999 г. №103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» (посл. ред. Указания ЦБ РФ от 20.12.2000 № 867-У).

IV. Источники информации, используемые при проведении внутреннего аудита рисков

В процессе проведения внутреннего аудита рисков используется довольно большой перечень документов, а именно:

- кредитная политика коммерческого банка;
- положение о кредитовании;
- процентная политика банка;
- политика привлечения средств;
- положение об управлении пассивных операций;
- правила проведения операций банка по договорам банковского вклада;
- правила оформления банковского вклада в рублях;

Таблица 7

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РИСКОВ

Подразделение банка	Категория риска	Комментарии и рекомендации внутреннего аудита
Кредитный департамент	Кредитный, процентный риски	1) Проверка правильности отражения кредитных операций по счетам бухгалтерского учета; 2) Полнота формирования резервов по ссудам; 3) Оценка внутренних положений по организации процесса кредитования.
Планово-экономический департамент	Кредитный, процентный, валютный риски, риск ликвидности	1) Определение соотношения активов и пассивов по срокам; 2) Оценка правильности определения «разрыва» ликвидности»; 3) Правильность расчета нормативов ликвидности и соответствие их величины требованиям ЦБ РФ; 4) Оценка уровня процентной маржи.
Департамент валютного регулирования	Валютный риск, риск ликвидности	1) Определение вида валютного риска: риск изменения обменного курса, риск конвертирования, коммерческий риск и др. 2) Оценка методов хеджирования валютного риска: структурная балансировка активов и пассивов, изменение срока платежа и др.; валютной позиции; 3) Оценка сделок с финансовыми инструментами и другие

- правила оформления банковского вклада в иностранной валюте;
- правила открытия и обслуживания банковского (текущего) счета и банковских счетов в иностранной валюте;
- письма и рекомендации Совета директоров и Комитета по управлению активами и пассивами;
- положение банка о контроле за состоянием ликвидности;
- расчеты регулирования размеров обязательных резервов;
- ведомость остатков по счетам кредитной организации;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ф.101;
- расчет собственных средств (капитала) банка ф.134;
- расчет активов, взвешенных по степени риска;
- расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета экономических нормативов деятельности банков;
- расшифровки отдельных балансовых счетов по срокам привлечения и срокам размещения (направления) средств;
- данные о крупных кредитах (ф.118);
- данные о кредитах, предоставленных акционерам (ф.119);
- данные о кредитах, предоставленных дочерним и зависимым предприятиям и организациям (ф.122).
- месячная отчетность банка ф. №125 «Сведения по активам и пассивам по срокам востребования и погашения»;
- расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф. №115);
- аналитические данные Кредитного комитета о состоянии кредитного портфеля банка;
- справки с расчетами обязательных экономических нормативов деятельности банка.

V. Программа внутреннего аудита рисков

Программа внутреннего аудита рисков, как правило, реализуется в форме плана проведения аудиторской проверки, которую можно представить в следующем виде (табл. 7).

Необходимо учитывать, что дата проведения последнего аудита, дата начала аудита, общее кол-во человеко-часов, необходимое для проведения аудита, дата окончания аудита заполняется аудитором перед проверкой; общее количество человеко-часов зависит от объема совершаемых операций.

Вопросы, включаемые в план внутреннего аудита, различаются в зависимости от видов рисков. При этом, учитывая стихийный и внезапный характер возникновения рисков, анализ соответствующих операций, обуславливающих возникновение процентного и кредитного рисков в целях предотвращения риска ликвидности, должен проводиться одновременно и комплексно.

VI. Этапы проведения аудиторских процедур

Ознакомительный этап

В процессе его определяется организационный уровень принятия решений в коммерческом банке по вопросам рисков, сюда относится анализ содержательной стороны и критическая оценка имеющихся внутренних положений о деятельности Комитета по управлению активами и пассивами банка, Комитета по управлению рисками, а также; документов, определяющих взаимодействие указанных Комитетов с Советом директоров, с департаментами и отделами банка.

Нужно отметить, что именно здесь наиболее четко проявляются специфические особенности внутреннего аудита в коммерческом банке, а именно: возможности проведения ежедневного мониторинга деятельности,

оценка реальных взаимоотношений между сотрудниками банка при совершении сделок и операций, возможности широкого использования таких эффективных методов аудита, как опрос и наблюдение. Объектами аудита при этом являются:

- кредитная политика коммерческого банка;
- положение о кредитовании;
- процентная политика банка;
- политика привлечения средств.

На ознакомительном этапе работы аудитор, кроме того, должен уделить внимание мониторингу текущей работы Комитета по управлению активами и пассивами, в части правильности установления ограничений по рискам, кредитного департамента (минимизации кредитного риска, определению надежности заемщиков), финансово-экономического департамента (анализу операций), управления бухгалтерского учета и отчетности (правильности отнесения сумм на соответствующие счета бухгалтерского учета).

Основной (аналитический) этап

В ходе основного этапа проводится всесторонний анализ и оценка основных банковских операций, в которых имеется наибольшая вероятность существования рисков. Детально изучается каждый вид рисков, причины их возникновения.

Заключительный (итоговый) этап

На этом этапе аудита формулируются выводы и подготавливаются заключения по каждому виду рисков, на основании произведенной проверки банковских операций. Выводы и рекомендации аудитором должны формулироваться по каждому виду рисков, а затем оформляться в виде общего заключения по результатам проверки.

VII. Аудиторские процедуры внутреннего аудита банковских рисков

Аудиторские процедуры риска ликвидности мы рассматриваем, руководствуясь ранее принятой концепцией, что риск ликвидности является производным от процентного и кредитного рисков. Соответственно аудиторские процедуры в отношении процентного и кредитного рисков должны проводиться параллельно.

Аудиторские процедуры должны выполняться по следующим основным направлениям:

- Оценка величины и причин риска ликвидности;
- Оценка влияния процентного риска на ликвидность банка;
- Оценка кредитного риска при проведении операций по размещению средств.
- Аудиторские процедуры оценки величины и причин риска ликвидности.

Цели и задачи внутреннего аудита риска ликвидности включают в себя:

- оценку динамики сроков привлеченных и размещенных средств;
- определение наличия и причин несбалансированной ликвидности баланса банка на определенные даты;
- оценку выполнения экономических нормативов деятельности банка;
- определение правильности отражения операций по размещению и привлечению средств в учете и отчетности банка;
- оценку системы внутреннего контроля в части своевременного мониторинга возникновения рисков.

В свою очередь при проведении внутреннего аудита риска ликвидности детальному анализу должны подвергаться:

- изменения в структуре активов баланса;
- изменения в структуре пассивов баланса;
- изменение валюты баланса и внебалансовых статей;
- динамика низкодоходных активов и активов не приносящих доход;
- источники доходов: изменения в их структуре и объеме, выявление тенденций их изменения;
- структура активов и структура доходов (активы, приносящие доход);
- уровень маржи, получаемой по посредническим операциям;
- распределение операционного дохода и операционных расходов;
- доходность активов и собственного капитала.

1. Анализ и оценка выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка проводится на основании требований ЦБ РФ по контролю ликвидности, в части соблюдения банками обязательных нормативов в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ №110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков».

В процессе аудита проводится проверка правильности расчета нормативов ликвидности и соответствие установленным показателям ЦБ РФ. Причем анализ разрыва в сроках погашения активов и пассивов должен производиться не только за месяц, но и за более короткие периоды: за неделю, декаду и т.д.

Для решения этой задачи проводится оценка выполнения следующих нормативов, установленных ЦБ РФ:

1.1. Норматива мгновенной ликвидности (H2):

$$H2 = \frac{Lam}{Obm} * 100\% \geq 15\% , \quad (3.1)$$

где **Lam** – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в ЦБ РФ, в банках стран из числа «группы развитых стран», касса банка.

Obm – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

1.2 Норматива текущей ликвидности (H3):

$$H3 = \frac{Lat}{Obt} * 100\% \geq 50\% , \quad (3.2)$$

где

Lat – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Obt – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

1.3 Норматива долгосрочной ликвидности (H4):

$$H4 = \frac{Krd}{(K + OD)} * 100\% \leq 120\% , \quad (3.3)$$

где

Krd – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней;

K – собственные средства (капитал) банка, определенный по Положению ЦБ РФ от 10.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;

OD – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Для оценки экономических нормативов банка проверяются:

- расчеты фактических значений экономических нормативов за проверяемый период (сводные справки по банку о всех нормативах);
- на последнюю дату:
 - оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ф.101;
 - расчет собственных средств (капитала) банка ф.134;
 - расчет активов, взвешенных по степени риска;
 - расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета экономических нормативов деятельности банков;
 - расшифровки отдельных балансовых счетов по срокам привлечения и срокам размещения (направления) средств;
 - данные о крупных кредитах (ф.118);
 - данные о кредитах, предоставленных акционерам (ф.119);
 - данные о кредитах, предоставленных инсайдерам (ф.120);
 - данные о кредитах, предоставленным дочерним и зависимым предприятиям и организациям (ф.122).

Анализ и оценка данных нормативов в процессе аудита являются своего рода вспомогательной задачей для определения областей потенциального риска. Так, если у банка существует разрыв ликвидности по активам и пассивам за декаду, то возможен разрыв ликвидности и по итогам месяца. Полученные результаты анализа экономических нормативов банка фиксируются в рабочих документах с оформлением выводов о выполнении экономических нормативов банка за период и об эффективности работы системы внутреннего контроля банка в данной области.

1.4. Анализ и оценка разрывов ликвидности, в разрезе:

- возможности быстрой реализации активов с наименьшими потерями;
- структуры и динамики депозитов;
- действий менеджеров по контролю ликвидной позиции.

На основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, аудитор делает выборку и составляет график притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов.

Следует отметить, что вопросы оценки риска ликвидности являются важными для собственников банка и не относятся к обязательным задачам (не являются предметом проверки) внешнего аудита (выполнение этих работ может предусматриваться только отдельным, специальным соглашением банка и внешними аудиторами), поэтому данные проверки в интересах

собственников необходимо обязательно выполнять в процессе проведения внутреннего аудита.

Необходимо учитывать, что несоответствие по срокам активов и пассивов (поскольку сделки различных видов часто осуществляются на неопределенных условиях) повышают рентабельность, но и увеличивают риск убытков. Проведение анализа активов и обязательств по периодам, оставшимся до даты выплаты, позволяет аудитору получить нужную информацию для оценки ликвидности банка.

1.5. Проведение аудита несбалансированной ликвидности за определенный период.

Несбалансированная ликвидность может быть следующих видов:

- недостаточная ликвидность - направление банком средств в наиболее доходные активы, что повышает вероятность того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства и потребуются продажа отдельных активов или приобретение дополнительных средств при неблагоприятных рыночных условиях;
- излишняя ликвидность - опасность потери потенциального дохода вследствие избытка высоколиквидных, но мало или не имеющих дохода активов, что зачастую приводит к неоправданному финансированию низкодоходных активов за счет привлеченных средств.

После определения вида несбалансированной ликвидности выявляются основные причины несбалансированной ликвидности, которыми могут быть:

- несогласованность структуры активов и пассивов, в том числе и в иностранной валюте;
- изменение валютного курса;
- изменение процентных ставок на денежном рынке;
- стабильность пассивов;
- качество и диверсифицированность активов.

На данном этапе внутреннего аудита выявляется наличие излишков/недостатка высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определение возможных вариантов их размещения в случае излишков или источники привлечения в случае их недостатка.

1.6. Одной из важных задач внутреннего аудита является оценка эффективности деятельности Комитета по управлению активами и пассивами в части применения возможных способов управления несбалансированной ликвидностью. В ходе данной проверки определяется соотношение активов и пассивов по срокам (в промежуточных расчетах). Для этого используется метод «разрывов» (дисбаланс по суммам между сопряженными по срокам активами и пассивами). Аудитор при этом должен проанализировать данные месячной отчетности банка ф. №125 «Сведения по активам и пассивам по срокам востребования и погашения». Аудитору также следует составить схему сроков погашения, которая является эффективным индикатором положения банка в определенный период времени.

Здесь же аудитор проводит оценку деятельности и внутренних положений Комитета по управлению активами и пассивами банка, в части своевременного и точного установления лимитов минимального объема денежных средств, которые должны быть в наличии для покрытия оттока средств, а также минимального уровня межбанковских и прочих заимствований в случае, если фактический объем требований превысит ожидаемый уровень. Для точной и правильной оценки состояния ликвидности баланса банка на определенную дату внутреннему аудитору следует составлять и анализировать таблицу сроков движения активов и

обязательств банка. Форма данной таблицы должна предусматривать следующие сроки движения средств (табл.8).

Таблица по указанной форме составляется аудитором на основании бухгалтерского баланса банка и данных Комитета по управлению активами и пассивами, который должен располагать информацией о сроках привлечения и размещения средств.

По результатам расчетов, аудитор должен уделить особое внимание состоянию ликвидности банка. На основании полученных данных может быть составлен прогноз будущих поступлений и платежей, позволяющий наиболее точно определить соотношение активов и обязательств на определенную дату. Таблицу внутренней аудитор имеет возможность составить на любую дату.

После установления причин возникновения риска ликвидности аудитор может сделать вывод о влиянии кредитного и процентного рисков на риск ликвидности.

Аудиторские процедуры оценки процентного риска на ликвидность банка

Риск ликвидности, как отмечалось ранее, может быть следствием риска процентной ставки. Колебания рыночных процентных ставок имеют значительное влияние на финансовое положение и потоки денежных средств коммерческого банка, а суммы, сроки и процентные ставки по предоставляемым кредитам могут существенным образом отличаться от аналогичных параметров по привлеченным средствам.

На основании оперативных данных кредитного департамента и департамента активных и пассивных операций аудиторами проводится анализ изменений в структуре активов и пассивов банка. Для этого аудитор использует ежедневный баланс банка, а по результатам месяца: ф. 125 «Сведения по активам и пассивам по срокам востребования и погашения», ф.101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета» (обороты по всем счетам, в том числе и второго порядка), ф.110 «Расшифровки отдельных балансовых счетов» в разрезе:

- использования краткосрочных ресурсов (в частности вкладов до востребования) для долгосрочных активных операций;
- структуры и возможного несоответствия пассивов с фиксированной ставкой и активов с плавающей процентной ставкой и наоборот (риск переоценки);
- структуры кредитного портфеля (установление лимитирования операций по суммам, срокам и группам заемщиков, применение различных видов процентных ставок);
- количества процентных платежей в периоде, оставшемся до окончания срока определенного инструмента денежного рынка и методов их расчета;
- сроков финансовых инструментов.

Проведение анализа по указанным направлениям особенно актуально в связи с тем, что в российской банковской практике довольно часто имеет место финансирование долгосрочных активных операций краткосрочными ресурсами, что нередко и является причиной возникновения риска ликвидности.

Далее необходимо проводить анализ уровня процентной маржи, в ходе чего внутренний аудитор определяет:

- уровень и динамику процентной маржи. Эта проверка проводится на основании ежедневных группировочных ведомостей отдела экономического анализа банка;

Таблица 8

ТАБЛИЦА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ «РАЗРЫВА» ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

Актив/ пассив	Срок до 1мес.	Срок от 1 до 6 мес.	Срок от 6-12 мес.	Срок более 1года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные ср-тва и эквиваленты	4 171 546	-	-	-	-	4 171 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 548 496	-	-	-	-	1 548 496
Торг. ценн. бумаги	145 561	-	-	-	-	145 561
Вложения в инвестиционные ценные бумаги (до погашения)	130 924	-	-	-	-	130 924
Кредиты банкам	1 102 050	128 100	-	-	-	1 230 150
Кредиты и авансы клиентам	3 236 120	6 293 432	2 361 956	3 072 211	2 671 200	17 634 919
Ценные бумаги в наличии для продажи	-	80 260	93 242	41 322	12 073	226 897
Наращенный процентный доход	108 661	-	-	-	-	108 661
Прочие активы	40 342	53 116	46 035	65 713	25 188	230 394
Основные средства	-	-	-	-	1 126 760	1 126 760
Всего активов	10 483 700	6 554 908	2 501 233	3 179 246	3 835 221	26 554 308
Обязательства						
Средства банков	70 220	23 785	-	-	-	94 005
Вклады физических лиц	4 270 100	3 123 300	1 348 000	1 533 682	-	10 275 082
Средства клиентов	3 465 300	2 378 643	3 588 230	589 675	1 304 012	11 325 860
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	456 547	123 045	265 300	72 232	-	917 124
Доходы будущих периодов по другим операциям	1 105	-	-	-	-	1 105
Прочие обязательства	775 670	403 200	113 350	96 800	52 467	1 441 487
Всего обязательств	9 038 942	6 051 973	5 314 880	2 292 389	1 356 479	24 054 663
Чистый разрыв ликвидности	1 444 758	502 935	(2 813 647)	886 857	2 478 742	2 499 645
Совокупный разрыв ликвидности (нарастающим итогом) на 31.12.2003 г.	1 444 758	1 947 693	(865 954)	20 903	2 499 645	-

- структуру портфеля активов и обязательств, объемов операций, изменение спреда между ставками;
- структуру и тенденции изменения беспроцентных доходов и расходов, показателей рентабельности банка (полнее этот вопрос рассматривается в четвертом параграфе данной главы);
- разрыв между активами и пассивами по срокам и суммам, чувствительным к изменению процентных ставок в данном периоде (ГЭП-анализ). Для определения этого разрыва в балансе банка выделяются компоненты чувствительные и нечувствительные к процентным ставкам, которые потом группируются по периодам (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные) в зависимости от того, какие процентные ставки по ним должны пересматриваться.

При этом аудитор производит расчет коэффициента управления ГЭПом:

$$\Delta N = GAP * \Delta i, \quad (3.4)$$

где
 ΔN – ожидаемое изменение чистого дохода в виде процента;

Δi – ожидаемое изменение процентных ставок;

GAP – разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Таким образом, при анализе процентного риска внутренний аудитор должен оценить сбалансированность активов и пассивов с фиксированными сроками. Наличие у банка пассивов определенного срока пред-

полагает их частую переоценку в случае увеличения процентных ставок, а это естественно приводит к опережающему росту затрат банка по выплате процентов по сравнению с доходами, получаемыми от проведения активных операций.

Далее в процессе аудита формулируются выводы о работе Комитета по управлению активами и пассивами в отношении своевременности и оперативности деятельности по устранению несоответствия в процентных ставках привлеченных и размещенных средств, выявляются активы и пассивы, подверженные влиянию изменения уровня процентных ставок в пределах необходимого срока и определяются тенденции к изменению их в ближайшей перспективе. Кроме того, констатируются причины риска ликвидности (изменение процентных ставок, их рост). При этом аудитор должен исходить из того, что из-за несоответствия в процентных ставках между привлеченными и размещенными средствами увеличивается отрицательный «разрыв» и, как следствие, этого необходимость приобретения дорогостоящих ресурсов на рынке, или создается ситуация, когда невозможно привлечь необходимые ресурсы. Это в свою очередь может повлечь за собой уменьшение капитала банка. Когда же сумма капитала банка становится меньше суммы неработающих активов, банк вынужден финансировать активы, не приносящие доход за счет привлеченных средств.

Внутренний аудит оценки кредитного риска при проведении операций по размещению средств

Здесь аудитор оценивает влияние кредитного риска на риск ликвидности. Кредитные операции являются основными в деятельности банка, и часто существует вероятность непогашения заемщиком основного долга и процентов по нему. Аудит кредитного риска, как уже не раз отмечалось выше, должен проводиться одновременно с аудитом процентного риска. Между тем на практике порой достаточно непросто разграничить их влияние друг на друга.

Цели и задачи внутреннего аудита кредитного риска представлены в табл. 9.

Отметим, что значительный объем кредитных операций в банке предполагает и широкий комплекс выполняемых работ, которые должны быть оформлены в программе аудита. Один из вариантов программы проведения внутреннего аудита операций по кредитованию представлен в табл. 10.

Несмотря на хорошее знание специалистами внутреннего аудита специфики кредитных операций, порядка их осуществления и организации всего процесса кредитования в банке, тем не менее, аудиторам нередко приходится проводить большой объем подготовительной работы для сбора доказательств и получения необходимой информации.

В начале проведения аудиторской проверки необходимо рассмотреть внутренние положения банка, касающиеся условий кредитной политики, наличия критериев для утверждения кредитов, определения политики процентных ставок и кредитных лимитов на всех уровнях управления банком; порядка предоставления денежных средств клиентам банка, по предоставлению межбанковских кредитов, порядка кредитования юридических лиц в порядке разовых ссуд, «овердрафт

та», открытия кредитных линий, а также для обеспечения ссуд, залога (действующие методы и практика в отношении переоценки залога, документация по залогам и т.д.).

Таблица 9

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КРЕДИТНОГО РИСКА

Номер позиции	Направления проведения внутреннего аудита кредитного риска
1	Проведение анализа кредитов в разрезе сроков погашения ссуд
2	Проведение анализа ссуд по секторам экономики
3	Проверка используемой классификации ссуд и других активов
4	Правильность и полнота формирования резервов на потери по ссудной и приравненной к ней задолженности
5	Оценка состава заемщиков по степени их платежеспособности
6	Проведение анализа просроченных ссуд и ссуд, предоставленных аффилированным структурам
7	Определение суммы просроченной задолженности
8	Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике в кредитном досье
9	Проверка правильности начисления и отражения в учете процентов по предоставленным кредитам
10	Оценка кредитного портфеля банка: установление лимитов на общую сумму выданных кредитов, уровень концентрации кредитов, распределение кредитов по категориям, виды кредитов, сроки, процесс оценки кредитных дел
11	Анализ кредитного процесса от этапа утверждения кредита, администрирование, отслеживание процесса выполнения кредитного договора

В ходе проведения аудита оцениваются документы по депозитной политике банка, политике по управлению активами и пассивами, процентная политика, положения о вкладах и депозитах физических и юридических лиц, положения о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств. В этой ситуации внутреннему аудиту подвергается деятельность Кредитного комитета банка в части направлений кредитования, развития кредитных операций, работы по организации и оценке кредитоспособности клиентов, определению уровня процентных ставок по кредитным операциям.

Оценку и анализ документов на предмет кредитоспособности клиента, предварительную работу по переговорам с клиентами, а также определение качества кредитного портфеля банка, общий контроль за обеспеченностью выданных ссуд осуществляет Кредитный департамент банка. При проведении внутреннего аудита необходимо убедиться в том, что ответственность каждого подразделения коммерческого банка за конкретные результаты работы, а именно, функции подразделений, виды работ, обеспечение выполнения данных функций, взаимодействие подразделений, полномочия руководителей подразделений четко прописаны в положении о данном подразделении.

При выполнении этих работ аудитор может использовать анкету по каждому из основных направлений проверки, которая должна включать следующие вопросы (табл. 11).

Таблица 10

ПРОГРАММА ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

Наименование операции	Характеристика операции	Срок выполнения операции
1. Оценка внутренних положений банка по кредитованию, соответствие их стратегии деятельности банка	Проверка положений кредитной политики, положения о Кредитном комитете, положения Об организации кредитной работы в банке и других	Определяется по согласованию с Комитетом по аудиту и с Советом директоров
2. Оценка деятельности Кредитного комитета по формированию кредитного портфеля, осуществлению кредитования клиентов и ведению контроля за обеспеченностью ссуд	Производится проверка структуры кредитных операций, анализ в разрезе групп заемщиков, видов залоговых обязательств	То же
3. Проверка ежемесячного утверждения Кредитным комитетом лимитов кредитного риска на заемщика	В ходе внутреннего аудита необходимо проверить проведение ежемесячного пересмотра лимитов кредитного риска по группам заемщиков, а также выполнение этих требований рядовыми сотрудниками	То же
4. Наличие надлежащего оформления кредитных операций оценка качества залогового обеспечения	Аудитору необходимо проверить наличие утверждения суммы и срока кредитного соглашения и отражение предоставленных сумм на соответствующих счетах клиентов банка; в части залога проверяется наличие описи предметов залога, подтверждение прав собственности на залог	Выборочным способом, по решению Совета директоров и Комитета по аудиту
5. Правильность отражения операций по предоставлению, погашению ссуд на счета бухгалтерского учета	Должна проводиться проверка своевременности, правильности и полноты отнесения сумм на счета	По мере необходимости. по требованию вышестоящих органов управления банка
6. Проверка своевременности и полноты создания резерва на возможные потери по ссудам в разрезе групп риска	В ходе принятия решения о предоставлении ссуды, аудитор должен проверить правильность отнесения клиента к той или иной группе риска и последующее создание резерва	То же

Таблица 11

АНКЕТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ И ОБЛАСТЕЙ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО РИСКА

Участок (раздел) проверки	Вопросы, рассматриваемые в ходе проверки	Период проведения проверки
1. Деятельность Кредитного комитета банка	<ol style="list-style-type: none"> Наличие в банке Кредитного комитета для надзора за процессом кредитования и полнота выполнения им своих функций. Установления лимитов на осуществление кредитных операций для головного офиса и/или филиалов. Установления лимитов на суммы членам руководства. Разработки процедур в отношении кредитов, превышающих заявленные лимиты. Ограничения по видам кредитов. Формирования требований по предоставлению залога. Разработки определенного уровня процентных ставок по кредитам. 	Определяется непосредственно в начале проверки
2. Разделение обязанностей	<ol style="list-style-type: none"> Наличие разделения обязанностей при: <ul style="list-style-type: none"> одобрении и выдаче кредита; контроле над предоставленным залоговым обеспечением; получении возвращенных кредитов; учете кредитных операций. Наличие независимой проверки сохранности, полноты и точности оформления кредитной документации. 	Определяется в ходе проверки
3. Заявка на получение кредита и ее одобрение	<ol style="list-style-type: none"> Наличие письменной заявки на получение кредита должно быть обязательным условием при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. Наличие утвержденного перечня требований к финансовой и иной информации о заемщике. Изучение и документальное оформление информации о кредитоспособности заемщика при предоставлении нового кредита: кредитная история, источники погашения кредита, гаранты, новые клиенты и их деятельность. Проведение проверки и документального подтверждения прав собственности на предмет залога до принятия решения о выдаче кредита. Проводится ли оценка действительной стоимости залога компетентным специалистом. 	То же

Участок (раздел) проверки	Вопросы, рассматриваемые в ходе проверки	Период проведения проверки
4.Эффективность внутреннего контроля в части кредитных операций	1. Наличие в банке постоянного надзора за осуществлением кредитных операций. 2. Наличие требований к заемщикам и гарантам по предоставлению финансовых отчетов с последующими изменениями. 3. Контроль и периодическая переоценка стоимости залога компетентными специалистами. 4. Наличие действенных систем пересмотра сроков уплаты процентов и основной суммы долга и утверждения нового графика.	Устанавливается в начале проверки

В ходе внутреннего аудита аудиторю следует оценивать правильность и полноту расчета обязательных нормативов деятельности банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» №110-И от 16.01.2004 г.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H_6) определяется по формуле:

$$H_6 = Kpз/K*100\% \leq 25\%, \quad (3. 5)$$

где

$Kpз$ – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по кредитным требованиям (вложения банка в акции (доли), учитываемые в торговом портфеле и в инвестиционном портфеле, величина кредитного риска, величина кредитного риска по срочным сделкам);

K – собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Максимальный размер крупных кредитных рисков ($H7$)

$$H_7 = \sum \frac{Kскр_i}{K * 100} \leq 800, \quad (3. 6)$$

где

$Kскр_i$ – i -ый крупный кредитный риск, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) ($H9.1$)

$$H_{9.1} = \sum \frac{Кра_i}{K * 100} \leq 50, \quad (3. 7)$$

где

$Кра_i$ – величина i -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ($H_{10.1}$),

$$H_{10.1} = \sum \frac{Kрсu_i}{K * 100} \leq 3\%, \quad (3. 8)$$

где

$Kрсu_i$ – величина i -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным инсайдером за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с Инструкцией 110-И.

На основании результатов сравнения данных коэффициентов с установленными нормативами делается вывод о степени выполнения требований, предъявляемых к кредитной организации со стороны ЦБ РФ по данным вопросам банковской деятельности.

На основании нормативно-правовых документов по оформлению кредитов: Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ» №205-П от 05.12.2002 г., Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» № 110-И от 16.01.2004 г., Положения ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004, Положения ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. №54-П (в ред. 27.07.2001 №144-П) и других – аудитором проверяется и оценивается:

- правильность оформления кредитных договоров на выдачу кредитов;
- правильность оформления обеспечительных обязательств по ним;
- документы, подтверждающие правильность оценки финансового состояния заемщика;
- установление лимита кредитования каждому заемщику по каждому виду кредита: разовых ссуд, кредитных линий, «овердрафта», вексельных кредитов;
- полнота и качество формирования кредитных досье заемщиков.

На основании документов по кредитованию при проведении внутреннего аудита проверяется правильность классификации кредитов по степени кредитного риска в разрезе:

- количества дней просроченной выплаты по основному долгу и процентам;
- наличия и количества проведенных пролонгаций кредитов без изменения условий договора и с изменениями условий договора. При этом устанавливается наличие заявления-ходатайства заемщика на пролонгацию кредита с указанием причин отсрочки его погашения, решения Кредитного комитета банка на пролонгацию ссуды данному заемщику;
- данных о текущем финансовом состоянии заемщика.

В ходе проверки анализу подвергаются данные бухгалтерского баланса банка на начало и конец анализируемого периода (ф. №101), расчет резерва на воз-

можные потери по ссудам (ф. №115), данные о крупных кредитах (ф. №118); аналитическая работа Кредитного комитета о состоянии кредитного портфеля банка, справки с расчетами обязательных экономических нормативов деятельности банка.

Правильность отражения кредитных операций по счетам бухгалтерского учета.

Предоставление кредитов учитывается по Дебету лицевого счета клиента-заемщика, наиболее распространенные счета: 320, 321, 441 «Кредиты, предоставленные Минфину России», 442 «Кредиты, предоставленные субъектам РФ», 445, 446-451, 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», 453 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», 454 «Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам» и др.

Предоставление денежных средств клиенту-заемщику юридическому лицу отражается следующим образом: Дебет счета учета размещенных средств клиента-заемщика 320-323, 40308, 441-454, 456, 460-473 и Кредит банковского счета клиента-заемщика 30109, 30111, 30112, 30113, 401-408.

Предоставление денежных средств клиенту – заемщику физическому лицу относится на Дебет 455,457 и Кредит при предоставлении средств наличными деньгами 20202 «Касса кредитных организаций» (при предоставлении средств в безналичной форме счета по учету вкладов 423, 426).

Кроме этого, проверяется своевременность и правильность учета начисленных и полученных банком-кредитором процентов. В случае если срок ссуды превышает один месяц, то в последний рабочий день каждого месяца, если этот день не является днем получения процентов, должны быть сделаны проводки:

- Дебет счета 47427 «Требования банка по получению процентов» – Кредит счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

При наступлении сроков получения процентов должны быть сделаны проводки:

- Дебет расчетных, корреспондентских счетов, кассы и депозитных счетов – для граждан, – Кредит счета 47427 и одновременно:

Дебет 61301 – Кредит 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты».

В случае, если срок договора приходится на середину месяца или на последний день месяца, то дополнительно делаются проводки:

- Дебет расчетных, корреспондентских счетов, кассы и депозитных счетов – для граждан, – Кредит счета 70101.

Наряду с проверкой правильности отнесения операций по кредитованию на соответствующие счета бухгалтерского учета при проведении внутреннего аудита осуществляется проверка своевременности и полноты создания резерва по ссудам в разрезе групп рисков в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по пяти категориям качества ссуд:

I высшая категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (резерв 0%);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (резерв от 1-20%);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (резерв от 21-50%);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (резерв от 51-100%);

V низшая категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в сил неспособности или отказа заемщика выполнить обязательства по ссуде (резерв 100%).

В отношении потерь по ссудам аудитор проверяет:

- движение резервов на возможные потери по ссудам в течение периода: суммы признанные в качестве резервов текущего периода, суммы, списанные по безнадежным долгам, суммы, взысканные в погашение долгов;
- агрегированную сумму резервов на возможные потери по ссудам на дату составления баланса.

Оценка функционирования системы внутреннего контроля

При систематических сбоях в работе кредитного отдела или видимости благополучия особое внимание в процессе внутреннего аудита должно быть уделено оценке состояния и эффективности работы систем внутреннего контроля в части:

- анализа возможностей предоставления кредита (кредитная заявка, технико-экономическое обоснование, определение кредитоспособности, анализ источников обеспечения);
- порядка оформления кредитных договоров в кредитном отделе и подготовки распоряжений операционному управлению по выдаче или погашению кредитов;
- оформления договоров залога и залоговых обязательств;
- остатков ссудной задолженности, использованию кредитных линий и выполнению графика погашения кредита;
- деятельности кредитного отдела в части соблюдения критериев оценки кредитов;
- структуры кредитного портфеля.

Основные направления проведения внутреннего аудита кредитного портфеля должны включать в себя:

- основные виды кредитов, включая информацию о количестве кредитов, среднем сроке кредитов и средней кредитной процентной ставке;
- данные, полученные в ходе анализа общего количества и общей суммы кредитов в разных аспектах (по валютам, по срокам погашения, по видам деятельности, по виду собственности, по виду кредитования);
- кредиты по видам рисков;
- неработающие кредиты (когда основная сумма или проценты по ней просрочены и не оплачены в течение 90 или более дней);
- кредиты заемщикам, сумма которых составляет более 5% общего капитала банка;
- кредиты акционерам и связанным с банком лицам;
- кредиты, процентные ставки или условия погашения по которым были пересмотрены или каким-либо другим способом изменены с момента предоставления кредита;
- кредиты, по которым выплата процентов и /или основной суммы долга просрочена более чем на 30 дней, включая те кредиты, проценты по которым были капитализированы или пролонгированы;
- кредиты, отнесенные к нестандартным, сомнительным или убыточным.

Отдельно рассматриваются межбанковские кредиты в разрезе:

- кредитных лимитов по контрагентам и наблюдение за ними, включая описание текущей политики по кредитным лимитам;
- межбанковские кредиты с особыми условиями;
- методики выверки счетов «ностро» и «лоро»;
- кредиты по ценам, несоответствующим рыночным;
- концентрации межбанковских кредитов с детальным списком банков и сумм, предоставленных им, а также лимиты по каждому из них;

- проводимой политики кредитного комитета по улучшению качества кредитов, достаточности величины созданного резерва.

По результатам проведения внутреннего аудита риска ликвидности и влияния на него процентного и кредитного рисков оформляется отчет о недостатках в работе, в числе основных из которых могут быть:

1. Недостатки, относящиеся к работе Комитета по управлению активами пассивами.
2. Недостатки, содержащиеся в политике привлечения и размещения средств, что приводит к несбалансированности активов и пассивов банка в части сроков, сумм и непосредственно влияет на снижение процентной маржи банка.
3. Недостатки в работе по формированию резервов на потери по ссудам.
4. Отсутствие действенного мониторинга со стороны системы внутреннего контроля за процессом кредитования: порядком оформления, выдачи, пролонгации и погашения ссуд.

Наконец, по результатам проведения внутреннего аудита формулируются выводы о наличии и эффективности процедур постоянного контроля: за состоянием ликвидности банка, за уровнем процентных ставок, регулированием сроков и сумм размещенных и привлеченных ресурсов. Соответствующее внимание в этом заключении должно быть уделено оценке состояния контроля за эффективностью проведения кредитных операций, правильности отражения их на счетах бухгалтерского учета, сверке оборотов по счетам синтетического учета с данными аналитического учета, мониторингу проблемных кредитов, операций с ценными бумагами, валютой и т.д.

Общее заключение по результатам внутреннего аудита должно предусматривать рекомендации в отношении надежности и эффективности совершаемых операций, видов и направлений деятельности, четкости соблюдения политики органов управления банком со стороны департаментов, отделов и других структурных подразделений банка.

Проведение внутреннего аудита рисков создает предпосылки для постоянного совершенствования управления банком и позволяет минимизировать воздействие рисков на банковскую деятельность.

4. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ДОХОДНОСТИ И ПРИБЫЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Одним из главных направлений проведения внутреннего аудита, с позиции интересов собственников, является оценка доходности, прибыльности и рентабельности отдельных банковских операций, деятельности структурных подразделений банка. Именно они определяют эффективность деятельности банка и являются источниками развития его экономической и социальной базы. Они же создают условия для роста уставного капитала и резервов, а так же выплаты дивидендов акционерам.

При проведении внутреннего аудита необходимо оценивать деятельность всех функциональных подразделений банка по управлению доходами и расходами. К таким подразделениям в первую очередь относятся все департаменты и отделы, прямо участвующие в проведении активных и пассивных операций банка (управление ссудными операциями, ценных бумаг, депозитных операций и другие).

При проведении внутреннего аудита доходов, расходов и прибыльности банка следует использовать общую схему методики внутреннего аудита, представленную в первом параграфе данной главы.

I. Цели и задачи внутреннего аудита

Основной целью проведения внутреннего аудита доходности и прибыльности является:

1. проверка обоснованности формирования полученных банком доходов, произведенных расходов и полученной прибыли;
2. оценка динамики и структуры доходов, расходов, прибыли и рентабельности банка;
3. оценка динамики чистого процентного дохода;
4. правильность отражения движения средств по счетам доходов, а также расходов будущих периодов;
5. правильность порядка закрытия доходных и расходных счетов с отнесением их остатков на счета прибылей и убытков отчетного года;
6. правильность распределения прибыли банка в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами;
7. оценка уровня доходности, прибыльности и рентабельности банка;
8. анализ структуры доходов, расходов, показателей доходности и прибыльности, рентабельности;
9. выявление и оценка наиболее (недостаточно) прибыльных направлений деятельности банка.

II. Объекты внутреннего аудита доходности и прибыльности коммерческого банка

1. Доходы, отраженные в разделе 7 «Результаты деятельности» Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» по счету 701: проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам на счете 70101; доходы, полученные от операций с ценными бумагами на счете 70102; доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями на счете 70103; дивиденды полученные счет 70104; штрафы, пени, неустойки полученные счет 70106; другие доходы 70107.
2. Доходы будущих периодов на счете 613.
3. Расходы, отраженные на счете 702: проценты, уплаченные за привлеченные кредиты счет 70201; проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам на счете 70202; проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам счет 70203; расходы по операциям с ценными бумагами на счете 70204; расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями на счете 70205; расходы на содержание аппарата 70206; штрафы, пени, неустойки уплаченные 70208; другие расходы 70209.
4. Прибыль, отраженная на счете 703: Прибыль отчетного года 70301; Прибыль предшествующих лет 70302.
5. Убытки на счете 704: убытки отчетного года на счете 70401; убытки предшествующих лет на счете 70402.
6. Использование прибыли, отраженное на счете 705: использование прибыли отчетного года на счете 70501; использование прибыли предшествующих лет по счету 70502.

III. Нормативные документы, используемые при проведении внутреннего аудита доходности и прибыльности

Таблица 12

ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ДОХОДНОСТИ И ПРИБЫЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Номер позиции	Наименование нормативного документа
1	Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с последующими изменениями и дополнениями от 29.07.2004 г. №97-ФЗ)
2	Указание ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004 г. № 1376-У (ред. От 11.03.2005)
3	Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ» №205-П от 05.12.2002 г. (с последующими изменениями от 24.03.2004 г.) «Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях» Приложение №3
4	Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 г. №39-П (ред. 24.12.1998 г.)
5	Положение ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ» от 30.03.1996 г. (ред. 01.12.2003 г.)
6	Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004
7	Налоговый кодекс РФ, ч.2 гл.25 «Налог на прибыль организаций» (в части ст.328,331)
8	Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. №110-И
9	Положение ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» №89-П от 24.09.1999 г. (в редакции Указания ЦБ РФ №955-У от 20.04.2001 г.)
10	Положение ЦБ РФ «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности» от 05.01.2004 № 246-П
11	Положение ЦБ РФ «О консолидированной отчетности» от 30.07.2002 г. № 191-П (посл. ред. от 18.02.2005 г.)
12	Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. № 54-П (в ред. 27.07.2001 № 144-П)
13	Методические рекомендации ЦБ РФ от 05.10.1998 г. № 273-Т к Положению ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. № 54-П

IV. Источники информации, используемые при проведении внутреннего аудита доходности и прибыльности

К основным источникам информации следует отнести:

- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ф.101;
- данные ф.102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»;
- данные об использовании прибыли банков ф.126 по итогам месяца и года «Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли»;
- расчеты собственных средств (капитала) кредитной организации по состоянию за месяц и по итогам года, следующего за отчетным ф.134;
- расчеты резерва на возможные потери по ссудам ф.115;
- данные о движении денежных средств по состоянию на 1 января, следующего за отчетным ф.123;
- расшифровки отдельных балансовых счетов ф.110;
- таблицы корректировок ф.112;
- аналитические данные о состоянии кредитного портфеля банка ф.133;
- учетную политику банка на год;
- внутренние положения Комитета по управлению активами и пассивами;
- выписки из лицевых счетов по учету доходов и расходов;
- первичные документы совершения операций (ордера, объявления на взнос средств, платежные поручения и другие);
- положения Совета директоров (Наблюдательного совета) банка о порядке распределения прибыли и фондов;
- внутрибанковские расчетные ведомости по состоянию и динамике активов, пассивов, структуре доходов и расходов.

V. Программа внутреннего аудита

В программе аудита должен быть определен перечень всех основных вопросов, которые подлежат обязательному изучению в процессе проверки операций доходности и прибыльности банка, к числу их, прежде всего, следует отнести:

- обоснованность формирования доходов и прибыли банка;
- определение структуры и динамики изменения доходов, расходов банка по видам: процентные, комиссионные доходы, стабильные и нестабильные;
- правильность отражения доходов, расходов и прибыли банка на счетах бухгалтерского учета;
- оценка уровня и динамики процентной маржи банка;
- оценка показателей рентабельности деятельности банка.

VI. Этапы проведения аудиторских процедур

Ознакомительный этап

На данном этапе проводится предварительная оценка деятельности подразделений, участвующих в формировании доходов и прибыли: департамента активных и пассивных операций банка, департаментов ценных бумаг, депозитных операций, Казначейства, Управления бухгалтерского учета и отчетности. В ходе внутреннего аудита изучаются внутренние положения по осуществлению операций данными подразделениями.

Основной (аналитический) этап

На данном этапе последовательно осуществляется комплекс мероприятий, предусмотренных в программе внутреннего аудита.

Заключительный (итоговый) этап

По результатам проверки аудитор составляет отчет, в котором должны быть указаны все недостатки, имеющиеся в работе соответствующих подразделений по данным вопросам, отмечены нарушения, касающиеся своевременного и полного отражения операций по счетам бухгалтерского учета. По итогам проделанной работы составляется заключение, где должны найти отражение как недостатки, так и рекомендации по совершенствованию работы, связанной с повышением доходности и прибыльности работы коммерческого банка.

VII. Аудиторские процедуры внутреннего аудита доходности и прибыльности

Аудиторские процедуры при проведении внутреннего аудита доходности и прибыльности банка целесообразно проводить по следующим направлениям:

1. Аудит структуры доходов и расходов банка по их видам за определенный период;
2. Оценка уровня процентной маржи банка;
3. Аудит показателей прибыльности;
4. Аудит оценки рентабельности банка и отдельных направлений его деятельности.

Поскольку один из основных показателей деятельности банка – рентабельность зависит от уровня прибыли, величины и состава доходов и расходов банка, аудитору следует провести структурный анализ доходов и расходов банка, оценить их динамику и соотношение темпов роста, на основе системы финансовых коэффициентов оценить результаты деятельности банка, проанализировать полученные показатели доходности и прибыльности банка.

1. Внутренний аудит оценки структуры доходов и расходов банка по их видам за определенный период

При оценке структуры доходов и расходов банка используется ряд аудиторских процедур.

В ходе внутреннего аудита, прежде всего, осуществляется структурный анализ доходов и расходов банка. Этот анализ можно выполнить на основании данных формы отчетности ф.101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», ф.102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации», ф.110 «Расшифровки отдельных балансовых счетов», где доходы и расходы сгруппированы по видам банковской деятельности.

По всем доходам и расходам коммерческого банка аудитор проверяет: назначение и отражение в учете доходов и расходов; взыскание и отражение в учете банковской комиссии; отражение движения средств по счетам доходов и расходов будущих периодов; правомерность получения доходов банком, правильность отнесения и своевременность списания доходов будущих периодов со счета 613 на счет 701 и со счета 614 на счет 702.

Здесь аудитор проводит анализ процентных доходов: размещения средств в банках в виде кредитов, ссуд, предоставленных другим клиентам, средств, переданных в лизинг и других, а также процентных расходов: привлеченных средств банков, выпущенных долговых обязательств.

В ходе аудита процентных доходов определяется:

- производилось ли сравнение процентных доходов (расходов) с аналогичными данными предыдущих периодов;

- наличие методик расследования и количественного определения существенных расхождений, выявленных в ходе сверки;
- наличие процедур проведения независимой проверки процентных доходов (расходов) по инвестиционным ценным бумагам;
- выполнение процедур контроля фактического получения банком дохода по ценным бумагам на предъявителя и долговым обязательствам.

При внутреннем аудите процентных расходов по депозитам, кредитам ЦБ РФ, привлеченным средствам других банков, необходимо проверить:

- наличие утвержденной Правлением банка методики определения уровня процентных ставок по депозитам и кредитам;
- функционирование независимого контроля правильности начисления процентов к оплате по привлеченным кредитам;
- проведение сравнений на основе существующей методики выплаченных банком процентов с процентными ставками предыдущих периодов, объявленными другими банками, учетными ставками ЦБ РФ, данными первичных документов;
- правильность указанных данных получателя платежа перед выплатой процентов, наличие расходного ордера, правильность применения процентной ставки, распределение обязанностей между лицами, которые готовят выплату процентов и работниками кредитного отдела.

Для решения указанных задач аудитору целесообразно использовать коэффициенты финансового анализа, с помощью которых можно определить доходность кредитных операций и операций с ценными бумагами:

$$D = \sum_{i=1}^n V_i * R, \tag{4.1}$$

где

D – доходы от операционной деятельности;

V_i – средние остатки на счетах по группе активов, приносящих процентный доход по кредитным операциям и доход от операций с ценными бумагами;

R – средний уровень процентной ставки по активам.

Далее показатели доходности операций при проведении внутреннего аудита должны быть сопоставлены с расходами по платным привлеченным средствам. Расчет этого показателя можно осуществить следующим образом:

$$C = \sum_{i=1}^n W_i * v_i, \tag{4.2}$$

где

C – операционные расходы;

W_i – средние остатки по счетам по группе платных пассивов;

v_i – уровень средней процентной ставки по пассивам.

К числу важных задач внутреннего аудита относится проведение анализа комиссионных доходов и расходов: по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, кассовым и расчетным услугам и т.д. В процессе него выделяются стабильные виды доходов, характерные для банковской деятельности: процентный доход по ссудам, процентный и дисконтные доходы по ценным бумагам, полученные дивиденды. Кроме того, выявляются нестабильные виды доходов, которыми могут быть доходы, связанные с переоценкой активов и перепродажей ценных бумаг, разовые доходы (полученные штрафы, доходы от продажи имущества и др.).

По комиссионным доходам в процессе аудита определяется:

- наличие методик проверки точности расчета комиссионных, полученных по каждому виду операций, путем сверки сумм с месячным/квартальным графиком поступления комиссионных доходов: операции с другими банками, операции с клиентами, с филиалами и другими учреждениями банка;
- обеспечивает ли система внутреннего контроля фактическое получение банком всех комиссионных доходов, начисленных к получению, в частности операции через корреспондентские счета и валютным сделкам;
- соблюдаются ли инструкции ЦБ РФ и принципы МСФО при начислении комиссионных доходов и расходов.

После этого аудитор проводит проверку других банковских операционных доходов (расходов): от операций с иностранной валютой, от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг, полученных в форме дивидендов и других. При аудите ус-танавливается:

- наличие независимой проверки обоснованности, точности и полноты доходов в виде дивидендов по инвестициям (амортизация премий и дисконтов);
- точность расчета дивидендов, полученных по каждому виду инвестиций (сверка сумм полученных с месячным/квартальным графиком поступлений от дивидендов);
- обоснованность, точность и полноту доходов, полученных от операций с филиалами;
- обоснованность, точность и полнота поступления операционных доходов;
- правильность определения сумм изменения резервов (недопустимость завышения стоимости активов и доходов банка путем занижения отчислений в резервы возможных убытков от кредитной деятельности, обесценения ценных бумаг, завышения сумм к получению; завышения пассивов банка и его расходных статей путем завышения отчислений в страховые резервные фонды);
- обоснованность сумм уменьшения резервов; наличие методики анализа событий после отчетной даты.

По всем доходам и расходам банка независимо от их вида должен проводиться детальный, развернутый анализ структуры доходов и расходов банка, в процессе которого необходимо:

- определить тенденции относительно состава и точности фигурирующих в отчете доходов;
- оценить качество, содержание и уровень компонентов доходов и расходов;
- определить размер выплачиваемых дивидендов и нераспределенной прибыли;
- установить основные источники дохода и наиболее прибыльные сферы деятельности;
- определить способы и объемы включения в доходы начисленных, но не уплаченных процентов.

При анализе структуры доходов и расходов банка следует проводить оценку:

- уровня и соотношения процентных доходов и расходов банка;
- уровня процентной маржи;
- низкодоходных активов и активов, не приносящих дохода;
- операционных доходов и операционных расходов.

Структура доходов и расходов в данном контексте анализируется с целью определения степени стабильности данного источника доходов (расходов) банка в последующем периоде, его изменения, влияния его на величину прибыли и уровень рентабельности банка в ближайшей перспективе.

На основании данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ф.101; данных ф.102 «Отчет о прибылях и убытках

кредитной организации»; данных об использовании прибыли банков ф.126 по итогам месяца и года «Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли» аудитор осуществляет проверку:

- правильности классификации счетов начисления и учета процентных доходов по предоставленным кредитам и осуществленным инвестициям;
- правильности начисления и учета расходов на оплату процентов по депозитам, займам и другим процентным обязательствам банка;
- правильности начисления и учета других доходов банка, создание в полном объеме резервов под сомнительную и безнадежную задолженность по предоставленным ссудам в соответствии с группой риска;
- правильности списания и раскрытия доходов, расходов и чрезвычайных статей в Отчете о прибылях и убытках.

Оценка полноты и порядка отражения операций по учету доходов и расходов банка на счетах бухгалтерского учета проводится следующим образом. В процессе внутреннего аудита оценивается, каким образом в банке организован учет, соответствует ли он порядку учета доходов и расходов, определенных законодательными и нормативными актами ЦБ РФ. На счете 701(пассивный) должны отражаться доходы, полученные в отчетном периоде, на счете 702 (активный) – расходы отчетного периода, 613 (пассивный) – доходы будущих периодов, 614 (активный) – расходы будущих периодов.

На основании выписки по балансовым счетам 701 «Доходы», 702 «Расходы», 613 «Доходы будущих периодов», 614 «Расходы будущих периодов» аудитор следует проверить правильность отнесения тех или иных видов доходов и расходов на соответствующие счета, а также своевременность списания доходов будущих периодов. Порядок и сроки получения доходов аудитор проверяет на основании тарифов банка или договоров с клиентами банка.

Определение результатов деятельности (прибыли, убытков) должно производиться не реже одного раза в квартал. Тем не менее, анализ доходов и расходов в ходе внутреннего аудита может быть проведен с любой периодичностью. Прибыль (убыток) банка определяется отнесением в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы, учтенных на счете 703 – «Прибыль», убыток – на активном счете 704 – «Убыток». По окончании установленного кредитной политикой банка отчетного периода для определения финансового результата (но не реже одного раза в квартал) производится закрытие счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата:

- Дебет 701 – Кредит 70301 «Прибыль отчетного года».

Поскольку на счете 705 «Использование прибыли», подлежат отражению в течение года суммы прибыли отчетного года и прибыли предшествующих лет, аудитор следует оценить правильность отражения по счету начисленных сумм налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли.

Проверка правильности и обоснованности отнесения доходов и расходов на те или иные счета учета в ходе внутреннего аудита может производиться по следующим направлениям:

- правильность отнесения расходов и доходов банка на балансовые счета 703, 704, 705;

- правильность оформления всех расходных операций банка оправдательными документами и отражение их в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности;
- проверка соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета.

Нужно отметить, что для внутреннего аудитора в интересах собственников (акционеров) важно оценить своевременность и последовательность признания доходов и расходов банка в истекшем периоде.

2. Оценка уровня процентной маржи банка

На основании этого показателя в процессе внутреннего аудита определяется эффективность использования платных ресурсов в размещаемых под процент активах. Стоит отметить, что опережение темпов роста процентных расходов над процентными доходами является фактором падения процентной маржи, свидетельствует о несопряженности управления процентными ставками по активным и пассивным операциям банка, политикой привлечения и размещения ресурсов. В связи с этим внутреннему аудитору следует проводить анализ процентной маржи путем:

- сравнения фактических показателей процентной маржи с базовой, что позволяет своевременно обнаружить тенденции снижения или роста доходов по процентам;
- определения категории доходов, оказывающей в наибольшей степени влияние на изменение процентной маржи.

Для оценки величины процентной маржи внутреннему аудитору следует рассчитать и использовать следующие основные показатели:

Чистая процентная маржа позволяет оценивать эффективность использования платных ресурсов в размещаемых под процент активах:

$$ЧПМ = \frac{(ПД - ПР)}{РА}, \tag{4. 3}$$

где
ЧПМ – чистая процентная маржа;
ПД – процентный доход;
ПР – процентный расход;
РА – активы, приносящие доход.

Необходимая маржа:

$$НМ = (НД-НР)/А, \tag{4. 4}$$

где
НМ – необходимая маржа банка;
НР – непроцентные расходы;
НД – непроцентные доходы;
А – активы банка.

Достаточная маржа банка:

$$ДМ = (НД+НМ-НР)/А, \tag{4. 5}$$

где
ДМ – достаточная маржа.

Важно отметить, что к отрицательным тенденциям в динамике прибыли банка можно отнести:

- тенденции падения или резкого колебания процентной маржи;
- рост «бремени»;
- поглощение процентной маржи «бременем» или налогами;
- формирование большей части прибыли до налогообложения за счет нестабильных источников дохода;
- тенденции к снижению или резкому колебанию чистой прибыли.

Здесь аудитору необходимо учитывать, что падение процентной маржи и рост «бремени» могут быть свя-

заны с несоответствием темпов роста процентных доходов и расходов и беспроцентных доходов и расходов (этот вопрос более подробно рассматривался нами в третьем параграфе данной работы).

Отрицательное влияние на конечный финансовый результат банка могут оказывать операции на валютном рынке и рынке ценных бумаг, неоправданно высокие риски на содержание аппарата управления.

Сравнительный анализ показателей процентной маржи на примере коммерческих банков КБ «Возрождение» и КБ «ЦентроКредит» нами представлен в табл. 13.

Таблица 13

ПОКАЗАТЕЛИ ПРОЦЕНТНОЙ МАРЖИ на 1.01.2004 г. КБ «ВОЗРОЖДЕНИЕ». КБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Коэффициент	КБ «Возрождение»	КБ «ЦентроКредит»
1. Чистая процентная маржа, ЧПМ	ЧПМ = (2 163 859-- 1 162 686)/ 19 368 351 = 0,05	ЧПМ = (1 115 227-- 223 604)/ 6 669 156=0,13
2. Необходимая маржа, НМ	НМ = (6 561 468- 5 349 324)/ 26 554 308=0,05	НМ = (11 193 494- 11 147 857)/ 9 081 368=0,005
3. Достаточная маржа, ДМ	ДМ = (5 349 324+ +100 140- 6 561 468)/ 26 554 308=-0,04	ДМ = (11 193 494+1 492 045- -11 147 857)/ 9 081 368=0,17

3. Внутренний аудит показателей прибыльности и общего финансового результата деятельности банка

Анализ этих показателей должен проводиться как по отдельным направлениям банковской деятельности, банковским продуктам, так и всей деятельности банка в целом. Объектами внутреннего аудита при этом являются: порядок закрытия доходных и расходных счетов с отнесением их остатков на счета прибыли и убытков отчетного года; правильность порядка распределения и использования прибыли; отражение расходов на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года».

В поле зрения внутреннего аудита должны быть финансовые результаты деятельности банка и отдельных его структурных подразделений, в части:

- структуры прибыли банка в целом и отдельных его подразделений;
- выполнения основными подразделениями банка плана доходов и расходов;
- выявления резервов увеличения доходов и оценка эффективности проводимых мероприятий по их мобилизации;
- оценки правильности формирования доходов и расходов на соответствующих счетах. В доходы банка могут быть зачислены только реально поступившие средства от кредитных и других операций;
- правильности отражения указанных операций на счетах бухгалтерского учета;
- наличия контроля за операциями по закрытию доходных и расходных счетов с отнесением их остатков на счета прибылей и убытков отчетного года.

Остаток счета 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», отражающий сумму прибыли, использованной в отчетном году и распределенной в соответствии с решениями, принятыми на годовом

собрании акционеров, должен списываться в корреспонденции со счетом 70302 «Прибыль предшествующих лет». Если прибыль отчетного года не распределена по соответствующим направлениям (выплата дивидендов, формирование фондов), то вся сумма нераспределенной прибыли учитывается на счете 70302 «Прибыль предшествующих лет» до принятия в дальнейшем решения о ее использовании.

Уровень прибыльности банка в процессе внутреннего аудита можно оценить с помощью коэффициентов прибыльности:

$$K_{\text{приб.}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{А}}, \quad (4.6)$$

где

ЧП – чистая прибыль;

А – величина активов по балансу;

$$K_{\text{приб.}} = \frac{\text{ВП}}{\text{Д}}, \quad (4.7)$$

где

ВП – валовая прибыль до уплаты процентов и налогов,

Д – доходы банка;

$$K_{\text{приб.}} = \frac{\text{ЧОП}}{\text{Д}}, \quad (4.8)$$

где

ЧОП – чистая операционная прибыль (прибыль после уплаты процентов, до уплаты налогов).

$$K_{\text{приб. акц.}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{АК}}, \quad (4.9)$$

где

АК – акционерный капитал.

В поле зрения внутреннего аудита банка должна входить оценка структуры прибыли, формируемой на балансовом счете 703, а также качества ее составляющих. Проведение качественного анализа прибыли банка также позволит определить долю конкретного вида доходов или расходов банка в общем объеме.

$$\text{Структура прибыли} = \frac{\text{ОПД (расходов)}}{\text{ТД}}, \quad (4.10)$$

где

ОПД – определенный вид доходов (расходов) банка,

ТД – текущие доходы.

Показатель доли чистых процентных и аналогичных доходов банка в величине прибыли

$$D = \frac{\text{ЧПД}}{\text{ЧП}}, \quad (4.11)$$

где **ЧПД** – чистые процентные доходы банка.

Кроме того, внутренний аудитор должен оценивать и анализировать внутренние отчеты подразделений по прибыли: по ссудным, депозитным, операциям с иностранной валютой, с ценными бумагами на предмет их доходности и прибыльности.

Аудитору следует осуществлять проверку полноты и своевременности включения доходов и расходов банка за определенный период в расчеты по определению чистой прибыли и убытка за этот период.

То есть внутренний аудит должен всесторонне оценить правильность формирования, достоверность отражения и обоснованность распределения прибыли банка.

4. Внутренний аудит оценки рентабельности банка и отдельных направлений его деятельности

При решении этой задачи внутренний аудит должен осуществлять оценку рентабельности как важнейшего показателя эффективности деятельности банка. Здесь аудитору следует провести проверку выполнения запланированных мероприятий, касающихся увеличения доходов и снижения банка, в том числе:

- плана доходов и расходов банка;
- планируемой величины достаточной процентной маржи;
- прогнозного расчета нормы прибыли на активы и собственный капитал;
- порядка распределения прибыли.

Проверка и оценка показателей рентабельности банка должна проводиться с учетом того, что на рентабельность банка оказывают влияние следующие факторы: соотношение доходов, расходов и источников формирования прибыли; динамика и соотношение темпов роста доходов и расходов.

Для оценки уровня рентабельности банка могут использоваться следующие финансовые коэффициенты.

Рентабельность совокупного капитала, которая определяется по формуле:

$$R = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}} * 100 \%, \quad (4.12)$$

где

ЧП – прибыль банка за отчетный период (по балансу),

СК – совокупный капитал.

Рентабельность активов:

$$R = \frac{\text{ЧП}}{\text{А}} * 100 \%, \quad (4.13)$$

где:

А – активы банка.

Рентабельность текущих доходов

$$R = \frac{\text{ЧП}}{\text{ТД}} * 100 \%, \quad (4.14)$$

где **ТД** – текущие доходы.

Очевидно, что одним из основных показателей деятельности банка, представляющим интерес для собственников, является высокий финансовый результат его работы. Поэтому при проведении внутреннего аудита важно оценить правильность формирования финансовых результатов на счетах бухгалтерского учета, определить полноту использования этих средств в интересах собственников.

Кроме того при проведении внутреннего аудита должно уделяться определенное внимание оценке показателей рентабельности банка. Общую рентабельность можно рассчитать по формуле:

$$R_o = \frac{(\text{ПД} - \text{ПР} + \text{НД} - \text{НР})}{\text{А}} = \text{ПрМ} + \text{НпрМ}, \quad (4.15)$$

где **ПрМ** – процентная маржа;

НпрМ – непроцентная маржа.

В зарубежной банковской практике в условиях наличия развитого фондового рынка широкое распространение для расчета рентабельности получила так называемая формула Шарпа, по которой определяется ожидаемая ставка доходности акций банка (**E(R)**):

$$E(R) = R_f + (E(R_m) - R_f) * \beta, \quad (4.16)$$

где **R_f** – безрисковая процентная ставка;

R_m – рыночная ставка доходности, которая складывается из безрисковой ставки и рисковой премии;
 $(E(R_m) - R_f)$ – риск-премия;
 $E(R_m)$ – ожидаемая рыночная ставка;
 β – поправочный коэффициент, определяющий рыночный риск.

Внутренний аудит может оперативно отслеживать изменение показателей финансовых результатов деятельности банка, отдельных подразделений и банковских продуктов не только по итогам года, но и ежеквартально, ежемесячно, еженедельно. Это необходимо делать потому, что собственников (акционеров) банка, его инвесторов, кредиторов, вкладчиков интересуют не только конечные, но и текущие результаты работы для своевременного принятия соответствующих мер в случае ухудшения положения дел на отдельных участках или в банке вообще.

По результатам проверки аудитор формулирует общий вывод о состоянии и порядке формирования и отражения в учете финансовых результатов деятельности банка. Исходя из поставленных перед аудитом задач могут формулироваться выводы, которые должны касаться: обоснованности формирования доходов, расходов банка с учетом требований законодательства, действующих нормативных актов и внутрибанковских положений и инструкций.

Ошибки, выявленные в процессе внутреннего аудита, аудитор может оформить и представить в виде табл. 14.

Таблица 14

ВОЗМОЖНЫЕ ОШИБКИ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ХОДЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Операция	Выявленные нарушения
Начисление процентов по выданным кредитам: Дебет 47427 «Требования банка по уплате процентов» Кредит 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»; Дебет 407, 301, 202 Кредит 47427 и одновременно: Дебет 61301 Кредит 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты».	1. Арифметические ошибки при начислении процентов по выданным кредитам; несвоевременное отражение по счетам бухгалтерского учета. 2. Полученные проценты по кредитам учитываются на одном лицевом счете, а не по каждому хозяйствующему субъекту и по видам кредита. 3. Несвоевременное списание поступивших доходов со счета доходы будущих периодов .
Учет доходов и расходов по методу начисления для целей налогового учета, ведение регистров налогового учета по кредитным и депозитным операциям. (гл.25 НК, ст.328)	Несвоевременное отнесение процентов на доходы, ошибки в суммах

В заключение по итогам проведенного аудита, кроме того, целесообразно выразить мнение по вопросам: наличия в банке четкого распределения доходов и расходов между подразделениями в зависимости от направлений деятельности, банковских продуктов; доли отдельных подразделений в финансовом результате банка; методов включения соответствующих элементов риска в конечный финансовый результат банковской деятельности.

Все это говорит о том, что внутренний аудит доходности и прибыльности должен проводиться комплексно и охватывать все направления деятельности банка и проводиться систематически, а не от случая к случаю.

Литература

1. Аудит банков: Учебное пособие/ Под ред. Белоглазовой Г.Н. – М., 2002 г. - 672с.;
2. Банковский контроль и аудит/Учебное пособие/ Н.В. Фадейкина, Е.К. Болгова – М., 2002 г. – 496с.;
3. Богомолов А.М., Глощапов Н.А. Внутренний аудит: организация и методика проведения. – М., 1999 г. - 190с.;
4. Большаков А.В. Модернизация банковской системы и аудит: некоторые актуальные вопросы/Деньги и кредит/ №9, 2002 г., с.15-18;
5. Бурцев В. В. Организация внутреннего аудита на предприятии/ Корпоративный менеджмент/ №5, 2000 г.;
6. Бурцев В.В. Внутренний аудит компании: вопросы организации и управления/Финансовый менеджмент/ №4, 2003 г., с.35-49;
7. Быкова С.М. Доказательства в аудите. – М., 1998 г. – 176с.;
8. Ветрова В.А., Скрипкин В.И. Проблемы банковского аудита/ Аудит и финансовый анализ/ №1, 2001 г.;
9. Внутренний аудит банка /Замиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева Н.А., Чубарова Г.П. – М., 1997 г. - 159с.;
10. Волошин И.В. Модели и режимы ликвидности коммерческих банков/Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке/ №3, 2002 г.;
11. Гореликов К.А. К вопросу об управлении кредитной организацией/Деньги и кредит/ №3, 2002 г., с.63-66;
12. Готовчиков И.Ф. Статистически оптимальная система управления коммерческим банком/Финансы и кредит/ №22, 2002 г., с.33-40;
13. Гусаков Б.И., Сидорович Ю.М. Цель и задачи внутреннего аудита/Финансы и кредит/ № 7, 2001 г. с.21-27;
14. Козлов А.А. Качество кредитной организации/Деньги и кредит/ №11, 2002 г., с.9-17;
15. Кулаков А.Е. Управление активами и пассивами банка/Финансы и кредит/ № 17 сентябрь, 2002 г., с.2-16;
16. Матюшин С. Риски банковских услуг/Рынок ценных бумаг/ №15(270) 2004 г., с.44-45;
17. Молотков О.В. Внутренний аудит банка и пути его совершенствования. – М., 1998 г., 176 с.;
18. Петров А.В. Управление активами и пассивами как важная часть банковского менеджмента/Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке/ №3, 2002 г., с.94-104;
19. Романов А.Н., Одинцов Б.Е. Автоматизация аудита. – М., 1999 г.
20. Скобара В.В. Аудит. Методология и организация. – М., 1998 г.
21. Смирнова Л.Р. Банковский аудит/Под ред.Баканова М.И.- М., 2001 г.
22. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. – М., 2001 г., 238 с.;
23. Суворов А.В. Определение надежности банка в соответствии с требованиями МСФО/Международный бухгалтерский учет/ №1, 2004 г., с.37-43;
24. Тарачев В.А. Кредитные риски и развитие банковской системы/Деньги и кредит/ №6, 2003 г., с.25-28;
25. Терехов А.А. Аудит: перспективы развития. – М., 2001 г. – 560с.;
26. Шерemet А.Д., Суйц В. П. Аудит. – М., 2005 г. – 448с.

Заварихин Николай Михайлович

Потехина Юлия Владимировна