

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ»**

**КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

**Е.В. ТИХОМИРОВА**

# **БАНКОВСКИЙ АУДИТ**

**Учебное пособие**

**ИЗДАТЕЛЬСТВО  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА  
ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

**2010**

Рекомендовано научно-методическим советом университета

**ББК 65.262.1-2**  
**Т 46**

**Тихомирова Е.В.**

Банковский аудит: Учебное пособие. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 66 с.

В учебном пособии рассматриваются вопросы организации внешнего банковского аудита в РФ, его нормативно-правовое регулирование, методика аудита основных операций коммерческих банков.

Пособие подготовлено с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Министерства финансов РФ по аудиторской деятельности, а также в соответствии с учебной программой курса «Банковский аудит» и предназначено для магистров программы «Банковское дело» направления 080100.68 «Экономика» и студентов специальности «Финансы и кредит» специализации «Банковское дело» всех форм обучения.

**Рецензенты:** канд. экон. наук, доц. **А.И. Александрова**  
канд. экон. наук, доц. **С.А. Малькова**

|   |    |
|---|----|
| <b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....   | 4  |
| <b>1. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ<br/>В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> .....                         | 5  |
| 1.1. АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ<br>И РЕГУЛИРОВАНИЕ.....                                   | 5  |
| 1.2. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ БАНКА.....  | 14 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> .....  | 19 |
| <b>2. АУДИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА</b> .....   | 21 |
| 2.1. АУДИТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.....  | 21 |
| 2.2. АУДИТ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА БАНКА<br>И НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ МЕЖДУ АКЦИОНЕРАМИ<br>(УЧАСТНИКАМИ) ПРИБЫЛИ..... | 28 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> .....  | 31 |
| <b>3. АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА</b> .....   | 31 |
| 3.1. АУДИТ ДЕПОЗИТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....   | 31 |
| 3.2. АУДИТ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....  | 35 |
| 3.3. АУДИТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ.....   | 38 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> .....  | 40 |
| <b>4. АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА</b> .....  | 41 |
| 4.1. НАПРАВЛЕНИЯ АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ<br>БАНКА.....  | 41 |
| 4.2. ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА АУДИТА КРЕДИТНЫХ<br>ОПЕРАЦИЙ БАНКА.....  | 52 |
| <i>Контрольные вопросы и задания</i> .....  | 61 |
| <b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....   | 63 |
| <b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК</b> .....   | 64 |

Целью курса «Банковский аудит» является обучение магистров и студентов экономических вузов методам и процедурам проведения аудиторской проверки кредитной организации. Курс «Банковский аудит» тесно связан с другими дисциплинами и, прежде всего, с учебными курсами «Организация деятельности коммерческого банка» («Банковское дело») и «Бухгалтерский учет в банках». Учебное пособие «Банковский аудит» посвящено изучению организации аудиторской деятельности в Российской Федерации. В разделе 1 раскрываются сущность аудита, его цели, задачи и принципы, дается обзор сопутствующих аудиту услуг и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, рассматриваются вопросы государственного регулирования и саморегулирования аудиторской деятельности. Важное значение здесь отводится федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности, федеральным стандартам аудиторской деятельности, стандартам саморегулируемых организаций аудиторов и правилам аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов). В этом же разделе освещены основные этапы организации аудиторской проверки и соответствующие им документы.

В следующих разделах учебного пособия раскрыты методики проведения аудиторских проверок основных операций коммерческого банка: операций по формированию собственных средств (капитала), по привлечению ресурсов и их размещению на основе проведения ссудных операций. Изложение материала систематизировано следующим образом, способствующим лучшему усвоению материала: сначала приводятся список основных законодательных и нормативных документов, которыми должны руководствоваться аудиторы при проверке, цели и задачи аудита, затем – перечень документов и информации, запрашиваемых аудиторами у банка, потом раскрывается программа проверки по ее ключевым этапам, в заключении раздела приводятся типовые недостатки, выявляемые аудиторами при проверках банков.

В учебном пособии приводятся контрольные вопросы и задания для самопроверки знаний магистров и студентов, а также список рекомендуемых нормативно-правовых документов и экономической литературы.

Учебное пособие представляет интерес для студентов, магистров, аспирантов экономических вузов, изучающих вопросы организации деятельности коммерческого банка и внешнего банковского аудита.

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## 1.1. Аудиторская деятельность: сущность, виды и регулирование

Аудиторская деятельность в Российской Федерации регулируется следующими основными нормативными документами:

- Федеральный закон № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности».
- Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.2002 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
- Правила (стандарты) аудиторской деятельности, одобренные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ в 1999 году:
  - 1) «Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям»;
  - 2) «Проверка прогнозной финансовой информации»;
  - 3) «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций».
- Федеральные стандарты аудиторской деятельности, утвержденные приказами Министерства финансов РФ № 16н от 24.02.2010 и № 46н от 20.05.2010 «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности»:
  - 1) ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности»;
  - 2) ФСАД 2/2010 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении»;
  - 3) ФСАД 3/2010 «Дополнительная информация в аудиторском заключении»;
  - 4) ФСАД 4/2010 «Принципы осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требования к организации указанного контроля».
- Кодекс этики аудиторов России, одобренный Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов РФ (протокол № 56 от 31.05.2007).

**Аудиторская деятельность** (аудиторские услуги) – это деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами. Наряду с аудиторской деятельностью (аудиторскими услугами) аудиторские организации и индивидуальные аудиторы могут оказывать

прочие, связанные с аудиторской деятельностью, услуги. Наглядно это представлено в табл. 1.

Таблица 1

**Услуги, оказываемые аудиторскими организациями  
и индивидуальными аудиторами**

| Аудиторская деятельность  |   | Прочие услуги  |
|---|---|--|
| <i>Аудит</i>  | <i>Сопутствующие<br/>аудиту услуги</i>  | <i>! Вынесены за рамки аудиторской<br/>деятельности</i>  |
| <p>Это независи-<br/>мая проверка<br/>бухгалтерской<br/>(финансовой)<br/>отчетности<br/>аудируемого<br/>лица <u>в целях</u><br/><u>выражения</u><br/><u>мнения о дос-</u><br/><u>товерности та-</u><br/><u>кой отчетности</u></p> | <p>Их определения в<br/>нормативной базе<br/>нет. Перечень уста-<br/>новлен правилом<br/>(стандартом) ауди-<br/>торской деятельно-<br/>сти от 20.10.1999<br/>«Заключение ауди-<br/>торской организа-<br/>ции по специаль-<br/>ным аудиторским<br/>заданиям» и феде-<br/>ральными правила-<br/>ми (стандартами)<br/>аудиторской дея-<br/>тельности: № 30<br/>«Выполнение со-<br/>гласованных проце-<br/>дур в отношении<br/>финансовой инфор-<br/>мации», № 31<br/>«Компиляция фи-<br/>нансовой информа-<br/>ции» и № 33 «Об-<br/>зорная проверка<br/>финансовой<br/>(бухгалтерской)<br/>отчетности»</p> | <p>Их определения нет, перечень<br/>наиболее распространенных на<br/>практике услуг закреплен в зако-<br/>не РФ № 307-ФЗ от 30.12.2008<br/>«Об аудиторской деятельности»,<br/>в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- постановка, восстановление и<br/>ведение бухгалтерского учета,<br/>составление бухгалтерской (фи-<br/>нансовой) отчетности, бухгалтер-<br/>ское консультирование;</li> <li>- налоговое консультирование,<br/>постановка, восстановление и ве-<br/>дение налогового учета, состав-<br/>ление налоговых расчетов и дек-<br/>лараций;</li> <li>- анализ хозяйственной деятель-<br/>ности организаций, экономиче-<br/>ское и финансовое консультиро-<br/>вание;</li> <li>- юридическая помощь;</li> <li>- оценочная деятельность;</li> <li>- разработка и анализ инвестици-<br/>онных проектов;</li> <li>- обучение сотрудников органи-<br/>заций в областях, связанных<br/>с аудиторской деятельностью</li> </ul> |

**Аудит:**

Речь идет об обязательном аудите, который проводится ежегодно. **Обязательному аудиту** подлежат организации:

1) имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) по виду деятельности относящиеся к кредитным организациям, бюро кредитных историй, страховым организациям, обществам взаимного страхования, товарным или фондовым биржам, инвестиционным фондам, государственным внебюджетным фондам и фондам, источником образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц;

3) объем выручки от продажи продукции (работ, услуг) которых за прошлый год превышает 50 млн руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на начало отчетного года превышает 20 млн руб.;

4) иные организации, если это предусмотрено федеральными законами.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций (банковский аудит) проводится только аудиторскими организациями.

При проведении аудита аудиторские организации и аудиторы должны быть **независимы от аудируемых лиц**. Это означает, что аудит не может осуществляться:

- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) проверяемых лиц, их должностными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве с учредителями (участниками) проверяемых лиц и их должностными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- аудиторскими организациями в отношении проверяемых лиц, являющихся их учредителями (участниками) и, наоборот, в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с данной аудиторской организацией учредителей (участников);

- аудиторскими организациями, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности юридическим лицам, в отношении последних.

Аудиторские организации обязаны сохранять **аудиторскую тайну**, которую составляют любые сведения и документы, полученные и состав-

ленные аудиторами при проведении аудита. За разглашение аудиторской тайны аудиторские организации и аудиторы несут ответственность.

При проведении аудита аудиторские организации **вправе**:

- самостоятельно определять формы и методы проведения аудита в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности;
- самостоятельно устанавливать количественный и персональный состав аудиторской группы, проводящей аудит;
- исследовать в полном объеме документацию по финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации и проверять фактическое наличие имущества, учтенного в этой документации;
- получать у сотрудников аудируемого лица и третьих лиц разъяснения в устной и письменной формах;
- отказаться от проведения аудита или от выражения мнения о достоверности отчетности в аудиторском заключении при непредставлении кредитной организацией всей необходимой документации;
- страховать ответственность за нарушение договора оказания аудиторских услуг;
- определять вид аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- осуществлять иные права по договору на проведение аудита.

Одновременно аудиторские организации **обязаны**:

- предоставлять по требованию кредитной организации обоснования своих замечаний и выводов;
- раскрывать информацию о своем членстве в саморегулируемой организации аудиторов;
- передавать кредитной организации в срок, согласованный в договоре с ней, аудиторское заключение;
- обеспечивать хранение документов, полученных и составленных в ходе аудита, в течение не менее пяти лет после года, в котором они были получены или составлены;
- выполнять иные обязанности по договору с клиентом.

### **Сопутствующие аудиту услуги:**

Аудит и сопутствующие аудиту услуги должны быть четко разграничены. К последним относятся:

- 1) обзорные проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2) согласованные процедуры;
- 3) компиляция финансовой информации;
- 4) специальные аудиторские задания.

**1. Обзорные проверки.** Такие проверки направлены на общую проверку надежности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. В их ходе аудитору предоставляется возможность на основе проведенных

процедур выявить факты составления отчетности с отступлением от принятых правил ее подготовки. Оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета кредитной организации, детальное тестирование ее бухгалтерских записей аудиторами, как правило, не производятся. Предпочтение отдается запросам к клиенту и третьим лицам и аналитическим процедурам, позволяющим сделать определенные выводы. По итогам обзорной проверки аудитор обеспечивает *ограниченный уровень* в том, что информация, подлежащая обзорной проверке, не содержит существенных искажений. В заключении по результатам обзорной проверки это выражается в форме *негативной уверенности* (в виде следующей фразы: «при проведении обзорной проверки внимание аудиторов *не привлекли никакие факты*, которые бы дали основание полагать, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение кредитной организации «...» на 31.12.200X и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 200X года в соответствии с требованиями законодательства РФ в части подготовки отчетности»).

Пример аудиторских процедур, которые могут быть проведены в ходе обзорной проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- запросить у кредитной организации, вся ли финансовая информация отражена полностью, своевременно и после одобрения руководством надлежащего уровня;
- определить, согласуется ли ведомость остатков с данными оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета на отчетную дату;
- рассмотреть результаты предыдущих аудитов и обзорных проверок, в том числе бухгалтерские корректировки, которые требовались после них;
- запросить, произошли ли в деятельности кредитной организации значительные изменения по сравнению с предыдущим периодом;
- запросить сведения об учетной политике и рассмотреть, соответствует ли она основным правилам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, применялась ли она надлежащим образом и последовательно;
- ознакомиться с протоколами общих собраний акционеров (участников), совета директоров и других коллегиальных органов банка с целью выявления вопросов, важных для обзорной проверки;
- запросить информацию о сверках с внешними контрагентами банка по счетам бухгалтерского учета;
- запросить информацию об операциях со связанными лицами, о том, как они учитывались, и о том, были ли они раскрыты в отчетности;

- сравнить данные бухгалтерской (финансовой) отчетности с планами (прогнозами) кредитной организации и с данными отчетности за предыдущие периоды;

- получить от руководства кредитной организации разъяснения по поводу любых необычных изменений и несоответствий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Согласованные процедуры – процедуры аудиторского характера, по которым было достигнуто согласие между аудитором, кредитной организацией и третьими лицами (например, собственником или потенциальным покупателем рассматриваемого банка; потенциальным кредитором, рассматривающим надежность данного банка), а также для подготовки *отчета об отмеченных фактах без обеспечения в нем уверенности*. Вместо этого пользователям отчета предоставляется возможность самим оценить проведенные аудитором процедуры и факты, изложенные им в отчете, и сделать собственные выводы по данным работы аудитора. Отчет предоставляется только сторонам, договорившимся о выполнении согласованных процедур.

3. Компиляция финансовой информации. Здесь аудитор приглашается для работы в качестве «бухгалтера» (в противоположность использованию его знаний как аудитора) с целью сбора, классификации и обобщения финансовой информации. Компиляция финансовой информации обычно включает составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая может являться полным набором финансовых отчетов или таковым не являться, но может также включать сбор, классификацию и обобщение иной финансовой информации. Примерами компиляции являются трансформация бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в отчетность по МСФО; подготовка проспекта эмиссии ценных бумаг; данных, включаемых в годовой отчет кредитной организации.

От аудитора не требуется проверять достоверность исходной информации, подлежащей компиляции. Но, если аудитору становится известно о каких-либо существенных искажениях информации, он обсуждает это с кредитной организацией. Если искажения не будут исправлены и финансовая информация, по мнению аудитора, способна ввести пользователей этой информации в заблуждение, аудитор отказывается от выполнения задания.

По итогам компиляции финансовой информации аудитором готовится *отчет о выполненных процедурах без обеспечения уверенности* в достоверности скомпилированной финансовой информации. На каждой странице финансовой информации, скомпилированной аудитором, либо

на титульном листе должна быть надпись следующего содержания: «без проведения аудита» или «компилировано без проведения аудита или обзорной проверки» или «смотри отчет о проведении компиляции финансовой информации».

4. Специальные аудиторские задания – это оказание установленных договором с аудиторской организацией услуг по проверке специальной отчетности кредитной организации, *отличной от официальной бухгалтерской отчетности*. Специальное аудиторское задание может быть обязательным (выполняется по поручению государственных органов в случаях, установленных законодательством РФ) и инициативным (выполняется во всех остальных случаях). Соответственно, аудиторские организации могут получать специальные аудиторские задания от кредитных организаций, государственных органов или заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности какого-либо банка. Примерами специальных аудиторских заданий являются подтверждение достоверности финансовой отчетности банка, составленной по МСФО; юридическая и экономическая экспертиза договоров, регулирующих гражданско-правовые отношения; проверка отчета о движении денежных средств. По итогам специальных аудиторских заданий аудиторами готовится *заключение*, в котором содержится *мнение аудиторов по вопросам, сформулированным в этих заданиях*.

Аудиторские организации не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг и прочих услуг, названных выше (табл. 1).

Субъектами аудиторской деятельности выступают аудиторские организации и аудиторы. **Аудиторская организация** создается как коммерческая организация в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия. Она должна быть членом какой-либо саморегулируемой организации аудиторов (далее – СРО аудиторов). Численность аудиторов – работников аудиторской организации на основании трудовых договоров должна быть не менее трех, а доля уставного капитала аудиторской организации, принадлежащая аудиторам и (или) аудиторским организациям, должна быть не менее 51%.

В свою очередь, **аудитор** должен удовлетворять двум требованиям: иметь квалификационный аттестат аудитора и быть членом одной из СРО аудиторов. Квалификационный аттестат выдается по результатам успешной сдачи экзамена. К экзамену допускаются лица, имеющие высшее образование и стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. При этом не менее двух

лет из последних трех лет указанного стажа работы должно приходиться на работу в аудиторской организации. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия. При этом аудитор обязан в течение каждого календарного года, начиная с года, следующего за годом получения квалификационного аттестата, проходить обучение по программам повышения квалификации, утвержденным СРО аудиторов, членом которой он является, в объеме не менее 20 часов каждый год и не менее 120 часов за три последовательных календарных года.

### **Государственное регулирование аудиторской деятельности.**

Функции государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет *уполномоченный федеральный орган* (в настоящее время им выступает Министерство финансов РФ). Конкретно эти функции состоят в выработке государственной политики в сфере аудиторской деятельности; ее нормативно-правовом регулировании; в ведении государственного реестра СРО аудиторов, а также контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций и анализе состояния рынка аудиторских услуг в РФ и др.

При уполномоченном федеральном органе в целях обеспечения общественных интересов в ходе проведения аудиторской деятельности создается *совет по аудиторской деятельности*. В него входят, в частности, представители уполномоченного федерального органа, Центрального банка Российской Федерации, СРО аудиторов, пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Совет по аудиторской деятельности рассматривает вопросы государственной политики в сфере аудиторской деятельности, проекты федеральных стандартов аудиторской деятельности и иных нормативных актов в данной сфере, оценивает деятельность СРО аудиторов по осуществлению внешнего контроля качества работы их членов и выполняет иные функции.

*Внешний контроль* качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, в том числе консолидированной отчетности, осуществляет уполномоченный федеральный орган по контролю и надзору (в настоящее время это Росфиннадзор). Порядок проведения им проверок аудиторских организаций, перечень типовых вопросов программы проверок и оформление ее результатов устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Такие проверки могут быть плановыми и внеплановыми. Плановые проверки проводятся уполномоченным федеральным органом по контролю и надзору не чаще одного раза в два года, а внеплановые – на основании поступивших жалоб в отношении аудиторских организаций.

**Саморегулирование аудиторской деятельности.** Оно осуществляется саморегулируемыми организациями аудиторов в соответствии с за-

коном РФ № 315-ФЗ от 1.12.2007 «О саморегулируемых организациях» и законом РФ № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности». СРО аудиторов создаются в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов и регистрируются в качестве таковых как некоммерческие организации при достижении их численности в размере не менее *700 физических лиц или не менее 500 коммерческих организаций*. Примерами СРО аудиторов являются «Аудиторская палата России», «Гильдия аудиторов ИПБР», «Московская аудиторская палата», «Российская коллегия аудиторов» и др.

СРО аудиторов предоставлены широкие полномочия по контролю за аудиторскими организациями и аудиторами и регулированию аудиторских услуг. Так, СРО разрабатывают проекты федеральных стандартов аудиторской деятельности и стандарты аудиторской деятельности самих СРО, дополняющие требования федеральных стандартов аудиторской деятельности, принимают правила независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекс профессиональной этики аудиторов, организуют аттестацию аудиторов и прохождение ими обучения по программам повышения квалификации, а также осуществляют внешний контроль качества работы аудиторских организаций и аудиторов-своих членов. Такие плановые внешние проверки проводятся СРО не реже одного раза в три года, но не чаще одного раза в год, а внеплановые – по мере поступления жалоб на аудиторские организации.

По итогам проведенных проверок СРО применяют меры дисциплинарного воздействия в отношении аудиторских организаций, аудиторов-своих членов, а именно могут вынести предписание об устранении выявленных в ходе проверки нарушений, наложить штраф, приостановить членство в СРО аудиторов на срок до устранения выявленных нарушений, но не более 180 календарных дней и, наконец, исключить из состава СРО аудиторов.

**Стандарты аудиторской деятельности и Кодекс профессиональной этики аудиторов.** Стандарты аудиторской деятельности подразделяются на два уровня:

1) *федеральные стандарты аудиторской деятельности*, которые определяют единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, разрабатываются в соответствии с международными стандартами аудита и являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, СРО аудиторов и их работников;

2) *стандарты аудиторской деятельности СРО аудиторов*. Они определяют требования к аудиторским процедурам, дополнительные к требованиям федеральных стандартов аудиторской деятельности, если это целесообразно, не могут противоречить федеральным стандартам ауди-

торской деятельности и являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов-членов данной СРО аудиторов.

На основе стандартов аудиторской деятельности первого и второго уровня каждая аудиторская организация должна разработать *внутренние правила аудиторской деятельности* и неукоснительно их соблюдать. Это оценивается внешними проверяющими в ходе проверок качества аудиторских услуг.

*Кодекс этики аудиторов России* подготовлен на основе Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной Федерацией бухгалтеров (IFAC), и включает свод правил поведения, обязательных для соблюдения аудиторами, аудиторскими организациями при осуществлении аудиторской деятельности. *Основными принципами* профессиональной этики аудиторов выступают: честность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение.

В свою очередь, каждая СРО аудиторов на основе Кодекса этики аудиторов России разрабатывает Кодекс профессиональной этики аудиторов данной СРО аудиторов и вправе включить в него требования, дополнительные к Кодексу этики аудиторов России.

## **1.2. Организация аудиторской проверки банка**

Подходы к аудиторской проверке банка определяются аудиторскими организациями самостоятельно с учетом требований федеральных стандартов аудиторской деятельности. Банки выбирают аудиторскую организацию для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководствуясь целым рядом факторов, и утверждают ее на общем собрании акционеров (участников). При выборе аудиторов банки учитывают: деловую репутацию аудиторской организации, стаж ее работы на рынке, виды предоставляемых аудиторских услуг, опыт и квалификацию персонала, ответственность за качество аудиторских услуг, состав и репутацию клиентов данной аудиторской организации, уровень цен на услуги и наличие льгот. Получив письмо-приглашение банка на проведение обязательного аудита, аудиторская организация определяет возможность осуществления проверки. Этому посвящается этап предварительного планирования аудита, который осуществляется в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита» и № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности». Здесь аудиторы формируют мнение о банке на основе изучения внешних и внутренних факторов,

влияющих на его деятельность, в частности, оценивают: общие экономические, правовые и отраслевые факторы, имеющие отношение к банку, особенности деятельности самого банка, его финансовое состояние, требования к бухгалтерской (финансовой) или иной отчетности, общий уровень компетентности руководства, систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля банка, наличие редких и сложных операций, сроки подготовки и представления аудируемому лицу заключений и иных отчетов в соответствии с законодательством, федеральными стандартами аудиторской деятельности и условиями конкретного аудиторского задания.

Большое значение аудиторами уделяется оценке *системы внутреннего контроля банка*, которая должна обеспечивать достаточную уверенность в надежности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, эффективности и результативности его операций и в соответствии деятельности нормативным правовым актам. Организация системы внутреннего контроля возложена на представителей собственников и руководство банка. *Система внутреннего контроля* оценивается аудиторами по следующим позициям: контрольная среда, процесс оценки рисков аудируемым лицом, информационная система, в том числе связанная с подготовкой отчетности, контрольные действия и мониторинг средств контроля<sup>1</sup>.

Результатом предварительного планирования является оценка аудиторами общего аудиторского риска и принятие решения о проведении проверки. В случае положительного решения аудиторы согласовывают с банком основные условия аудита в *письме о проведении аудита и (или) в договоре оказания аудиторских услуг*. В этих документах указываются: цель аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, объем аудита, период проверки, форма отчетности аудиторов перед клиентом, цена проведения аудита, права, обязанности и ответственность сторон в ходе аудита, договоренности о привлечении к работе по каким-либо вопросам внутренних аудиторов банка, других внешних аудиторов, экспертов.

На основе изучения клиента аудиторская организация формирует группу проверяющих с учетом специализации и квалификации своих сотрудников. Руководитель аудиторской проверки составляет *общий план и подробную программу аудита*, которые утверждаются руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом. В *общем плане аудита* указываются сведения:

Проверяемая кредитная организация \_\_\_\_\_  
Период аудита \_\_\_\_\_

---

<sup>1</sup> Подробно раскрыты в приложении № 2 к федеральному правилу (стандарту) аудиторской деятельности № 8, утвержденному постановлением правительством Российской Федерации № 696 от 23.09.2002.

Срок проверки \_\_\_\_\_  
 Общее количество человеко-часов \_\_\_\_\_  
 Руководитель аудиторской группы \_\_\_\_\_  
 Состав аудиторской группы \_\_\_\_\_  
 Планируемый аудиторский риск \_\_\_\_\_  
 Планируемый уровень существенности \_\_\_\_\_  
 Распределение обязанностей в ходе аудита:

| № п/п | Раздел аудита | Срок (период) проверки | Ф.И.О. исполнителя | Примечания |
|-------|---------------|------------------------|--------------------|------------|
| ...   | ...           | ...                    | ...                | ...        |
|       |               |                        |                    |            |
|       |               |                        |                    |            |

Развитием общего плана аудита является *программа аудита*, в которой руководитель аудиторской группы определяет по каждому направлению проверки конкретные аудиторские процедуры. *Аудиторские процедуры* подразделяются на *тесты средств внутреннего контроля* (совокупность действий аудиторов, предназначенных для сбора информации об организации и функционировании системы внутреннего контроля аудируемого лица) и *процедуры проверки по существу* (совокупность действий аудиторов по детальной проверке правильности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам). Программа аудита служит подробной инструкцией для всех участников аудиторской группы и одновременно является для руководителя аудиторской организации и аудиторской группы средством контроля качества выполненных работ.

*Аудиторский риск* – это риск неправильного выражения аудитором мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Он включает в себя три составляющих: *внутрихозяйственный (неотъемлемый) риск* – риск, присущий самому характеру деятельности аудируемого лица; *риск средств контроля (контрольный риск)* – риск, связанный с оценкой аудиторами системы внутреннего контроля клиента, и *риск необнаружения ошибки* – риск, связанный с аудиторскими процедурами проверки по существу, который непосредственно зависит от самих аудиторов. Внутрихозяйственный риск и риск средств контроля относят к рискам объекта проверки (банка), а риск необнаружения ошибки – к рискам субъекта проверки (проверяющего, т.е. аудитора). Риски объекта проверки и субъекта проверки находятся в *обратной зависимости*, что учитывается аудитором при определении объема аудиторских процедур (аудиторской выборки).

На аудиторский риск влияет *уровень существенности*, определенный аудитором. Чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и, наоборот. Обратную зависимость между уровнем существенности и аудиторского риска учитывают аудиторы при опреде-

лении характера, объема и сроков проведения аудиторских процедур. Уровень существенности ошибки устанавливается каждой аудиторской организацией самостоятельно с учетом требований внутренних правил аудиторской деятельности. Единого уровня существенности нет, он определяется в каждом конкретном случае индивидуально. Как правило, на практике аудиторы считают *ошибку существенной*, если она превышает:

- 5% чистой прибыли банка;
- 1% валюты баланса банка;
- 10% собственного капитала банка;
- 5% от итога соответствующей статьи публикуемой отчетности банка.

Уровень существенности ошибки влияет на итоговое мнение аудиторов о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (вид аудиторского заключения).

Общий план и программа аудита, а также уровни аудиторского риска и существенности ошибки могут корректироваться в ходе аудита.

По итогам проверки аудиторы готовят следующие документы: аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и информацию руководству аудируемого лица и представителям его собственника. *Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности* является официальным документом, предназначенным для пользователей отчетности, составленным в соответствии с установленной формой (регламентирована федеральными стандартами аудиторской деятельности № 1-3, утвержденными Приказом Минфина РФ № 46н от 20.05.2010) и содержащим мнение аудиторов о достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц.

Аудиторское заключение должно содержать:

- наименование «Аудиторское заключение»;
- указание адресата (акционеры акционерного общества, участники общества с ограниченной ответственностью, иные лица);
- сведения об аудируемом лице: наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения;
- сведения об аудиторской организации: наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения, наименование СРО аудиторов, членом которой она является, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО аудиторов;
- перечень (состав) бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит, с указанием периода, за который она составлена;
- распределение ответственности в отношении указанной бухгалтерской отчетности между аудируемым лицом и аудитором;
- объем аудита, выполненный аудитором для выражения мнения;

- мнение аудитора с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности;

- подпись аудитора;

- дату аудиторского заключения.

В аудиторском заключении может быть выражено немодифицированное или модифицированное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности. *Немодифицированное мнение* выражается в случае, когда бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица и результаты его финансовой деятельности в соответствии с правилами отчетности. *Модифицированное мнение* выражается, если:

1) бухгалтерская отчетность содержит существенные искажения. Здесь аудитор должен выразить *мнение с оговоркой* (когда выявленные им искажения не затрагивают большинства значимых элементов бухгалтерской отчетности) или *отрицательное мнение* (если выявленные аудитором существенные искажения распространяются на большую часть бухгалтерской отчетности);

2) аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения о достоверности отчетности (ограничение объема аудита). Здесь аудитор должен выразить *мнение с оговоркой* (когда, по его мнению, могут существовать существенные искажения, которые он не смог непосредственно выявить по причине ограничения объема аудита, но они не носят всеобъемлющего для отчетности характера) или *отказ от выражения мнения* (когда потенциальные искажения, которые могут иметь место, могут оказать всеобъемлющее влияние на отчетность банка).

Аудитор может включить в аудиторское заключение *дополнительную информацию* с тем, чтобы привлечь внимание пользователей бухгалтерской отчетности к:

1) отраженному в отчетности обстоятельству, которое, по мнению аудитора, является важным для понимания отчетности ее пользователями (например, неопределенность в отношении незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств или связанная с действиями надзорных органов в отношении банка). Данная часть аудиторского заключения называется «*Привлекающая внимание часть*»;

2) не отраженному в отчетности обстоятельству, которое может способствовать пониманию пользователями отчетности процесса и результатов аудита, ответственности аудитора или содержания аудиторского заключения, отражение которого в бухгалтерской отчетности со стороны самого банка не требуется (например, информация о том, что аудиторское

заключение предназначено ограниченному кругу адресатов). Этой части аудиторского заключения присваивается наименование «*Прочие сведения*».

Аудиторское заключение *подписывается* руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом, имеющим квалификационный аттестат аудитора. Аудиторское заключение должно быть *датировано* не ранее даты завершения процесса получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, на основании которых аудитор выражает мнение о достоверности бухгалтерской отчетности клиента. К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована и подписана аудируемым лицом. Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованном банком и аудитором, причем каждая из сторон должна получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения с прилагаемой бухгалтерской отчетностью.

Вторым документом, который готовится аудиторской организацией по итогам проверки, выступает *письменная информация руководству аудируемого лица и представителям его собственника*. В отличие от аудиторского заключения она представляет собой подробный отчет аудиторов и носит конфиденциальный характер. Этот документ, как правило, содержит:

- общий подход аудитора к проведению аудита и его объему;
- оценку выбора учетной политики банком или ее изменений, которые оказывают существенное влияние на бухгалтерскую отчетность банка;
- предлагаемые аудитором существенные корректировки бухгалтерской отчетности, как осуществленные, так и не осуществленные банком;
- существенные неопределенности в отношении событий, которые могут в значительной степени поставить под сомнение способность банка продолжать свою деятельность непрерывно;
- разногласия аудитора с руководством аудируемого лица;
- предполагаемые модификации аудиторского заключения;
- иные вопросы, освещение которых согласовано в договоре оказания аудиторских услуг с клиентом.

Если аудитор выявил существенные ошибки в бухгалтерской отчетности банка, то любая письменная информация, сообщаемая аудиторской организацией руководству банка, не может служить заменой модифицированному аудиторскому заключению.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. В чем состоит содержание аудиторской деятельности, прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, и целей аудита?
2. В чем состоит отличие этики аудиторов и стандартов аудиторской деятельности?

3. Проведите сравнение внешнего банковского аудита с: а) внутренним аудитом банка и б) проверкой банка ЦБ РФ.
4. Каковы права и обязанности аудиторских организаций и их клиентов в ходе проведения проверок?
5. Какие методы и приемы аудита Вам известны?
6. Проведите сравнение сопутствующих аудиту услуг друг с другом.
7. В чем состоит саморегулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации?
8. Дайте определение аудиторского риска и перечислите возможные способы снижения аудиторского риска.
9. Определите единый уровень существенности ошибки на основе следующей информации и охарактеризуйте, как он будет применяться аудиторами в процессе выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности банка (табл. 2).

Таблица 2

**Основные показатели деятельности  
АКБ «Финансовые инновации» за 2010 год**

| №<br>п/п | Наименование базового показателя           | Значение,<br>млн руб. |
|----------|--|-----------------------|
| 1        | Чистая прибыль                             | 894                   |
| 2        | Доходы от ведения банковской деятельности  | 40 365                |
| 3        | Расходы по ведению банковской деятельности | 38 078                |
| 4        | Валюта баланса                             | 17 990                |
| 5        | Собственный капитал                        | 9 789                 |

10. В чем заключается планирование аудиторской проверки, и какие документы составляются на данном этапе аудита?
11. Перечислите возможные направления взаимодействия внутренних и внешних аудиторов банка.
12. Перечислите виды аудиторского заключения и охарактеризуйте его назначение и содержание.
13. Может ли аудиторская организация отказать банку в выдаче аудиторского заключения? Если да, то по каким причинам?
14. В чем состоит назначение информации аудиторов руководству банка и представителям его собственника? Охарактеризуйте ее содержание и сроки представления банку.
15. В чем состоит назначение системы внутреннего контроля банка, и по каким элементам аудиторы должны оценивать ее эффективность?
16. Охарактеризуйте зависимость между уровнем существенности, принятым аудитором, и уровнем его аудиторского риска. Может ли уровень существенности корректироваться аудитором в ходе проверки?

## 2. АУДИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

### 2.1. Аудит уставного капитала банка

Основными нормативными актами, регулирующими порядок формирования уставного капитала, резервного и других фондов банка, являются следующие:

- Гражданский кодекс РФ;
- Закон РФ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
- Закон РФ № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах»;
- Закон РФ № 14-ФЗ от 08.02.1998 «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Закон РФ № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;
- Положение ЦБ РФ № 215-П от 10.02.2003 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
- Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков»;
- Инструкция ЦБ РФ № 128-И от 10.03.2006 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»;
- Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
- Положение ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ № 2108-У от 29.10.2008 «О порядке принятия решения об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала)».

*Основная цель* проверки состоит в установлении соответствия порядка формирования и изменения уставного капитала действующему законодательству и нормативным документам ЦБ РФ.

*Задачами аудита* уставного капитала являются такие вопросы:

- соблюдение банком процедуры формирования и изменения уставного капитала;
- соблюдение сроков размещения и погашения акций (для акционерного банка);
- правильность и своевременность отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению уставного капитала;
- оценка величины уставного капитала банка в динамике;
- правильность включения величины уставного капитала в расчет собственного капитала банка.

Для проведения проверки аудиторы запрашивают у банка *следующие документы*:

- учредительные документы;
- лицензии на осуществление банковских операций ЦБ РФ;
- реестры акционеров или списки участников банка;
- протоколы общих собраний акционеров (участников), совета банка;
- проспекты эмиссии акций;
- договоры купли-продажи, мены акций банка, подписные листы или договоры с участниками банков в форме ООО;
- договоры с реестродержателем;
- положение об учетной политике банка;
- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета и ведомости остатков;
- отчет о прибылях и убытках банка;
- лицевые счета балансовых счетов 102 «Уставный капитал кредитных организаций», 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией», 10602 «Эмиссионный доход», 108 «Нераспределенная прибыль», 301 «Корреспондентские счета», 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций», 604 «Основные средства», 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- расчет собственного капитала банка (ф. 0409134 «Расчет собственного капитала»).

В ходе аудиторской проверки аудиторы выполняют *следующие процедуры*:

1. Проводят анализ учредительных документов банка и лицензий на осуществление банковских операций. Особое внимание при анализе учредительных документов следует уделить уставу банка. Устав банка должен быть утвержден собранием учредителей и подписан председателем совета банка, на его титульном листе должен стоять штамп ЦБ РФ о государственной регистрации банка с указанием даты регистрации. Аудитор всегда должен изучать только подлинные учредительные документы, поскольку работа с копиями содержит риск получения недостоверной информации. На основании записей Банка России, проставленных на титульном листе устава, аудиторы получают информацию о внесении в устав изменений и дополнений. Соответственно, аудиторы должны проверить наличие в банке протоколов общего собрания о принятии данных изменений и дополнений и соблюдение сроков регистрации в Банке России изменений и дополнений, вносимых в устав банка.

Аудиторы анализируют устав банка на предмет соответствия его содержания требованиям федерального законодательства и ЦБ РФ (закреплены в инструкции ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010) и получения информа-

ции об организационно-правовой форме банка, органах его управления, порядке распределения прибыли, формирования и использования фондов банка, об его обособленных подразделениях и т.д. В наиболее тщательном изучении нуждается устав акционерного банка. В нем должны быть определены тип акционерного общества, категория, количество и номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), количество и номинальная стоимость акций, которые банк вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям (объявленные акции). Дополнительные акции могут быть размещены банком только в пределах количества объявленных акций, что следует учитывать аудитору при проверке увеличения уставного капитала.

Акционерные банки могут выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Аудитор должен проверить, что номинальная стоимость всех обыкновенных акций банка (независимо от времени их выпуска) является одинаковой и выражена в валюте РФ, обыкновенные акции должны предоставлять их владельцам одинаковый объем прав. В отношении привилегированных акций аудитор проверяет, что номинальная стоимость размещенных банком привилегированных акций в общей величине зарегистрированного уставного капитала не превышает 25%.

Учредители банка в форме ООО заключают между собой учредительный договор, содержание которого рассматривается аудиторами. Особое внимание следует обратить на установленные в договоре условия и порядок передачи банку имущества участников, распределения прибыли банка, покрытия убытков и выхода участников из состава банка.

2. Подтверждают правомерность формирования уставного капитала надлежащими активами, наличие уведомлений и предварительного согласования с Банком России и соблюдения сроков их представления банком в случаях приобретения его акционерами (участниками) крупных пакетов акций (долей) банка (в соответствии со статьей 11 закона РФ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» и статьей 61 закона РФ № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Здесь аудиторы должны учитывать, что уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств его акционеров (участников). Это подразумевает их платежеспособность. В частности, учредители банка – юридические лица должны иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал банка, осуществлять свою деятельность в течение периода не менее трех лет и выполнять обязательства перед бюджетами всех уровней. Предприятия-акционеры (участники) должны перечислять денежные взносы в уставный капитал банка только со своих расчетных счетов.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка. Средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала банка на основании законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления соответственно.

Учредители банка не имеют права выходить из состава банка в течение трех лет с даты его регистрации.

Аудитор должен проверить соответствие характера внесенных в оплату уставного капитала банка активов требованиям Банка России. Так, вклады в уставный капитал банка могут осуществляться в виде денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте, принадлежащих учредителям на праве собственности зданий (помещений), завершенных строительством, в которых может располагаться банк, принадлежащего учредителям на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения. Стоимость имущества в неденежной форме, вносимого в оплату акций (долей) банка при его создании, не может превышать 20% цены размещения акций (долей в уставном капитале). Вклад в уставный капитал банка не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено. Соответственно, аудиторы проверяют наличие документов, подтверждающих право собственности его акционеров (участников) на здания и прочее имущество, внесенное в уставный капитал банка.

Аудиторам также необходимо обратить внимание на оценку таких материальных активов. Имущество в неденежной форме должно быть отражено в балансе банка в валюте РФ по оценке, которая утверждается при учреждении банка общим собранием учредителей, а при увеличении уставного капитала – советом директоров акционерного банка или общим собранием участников банка в форме ООО. В банке должны быть соответствующие протоколы.

Уставом банка могут быть установлены виды имущества, которое не может быть внесено в уставный капитал банка.

Аудитор должен проверить соблюдение банком установленных процедур уведомления и согласования с Банком России случаев покупки его акционерами (участниками) крупных пакетов акций (долей), т.е. более 1% и свыше 20% акций (долей) банка. Так, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок од-

ним юридическим или физическим лицом или группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций (долей) банка требует уведомления Банка России, а более 20% – предварительного согласия Банка России. При этом установлены следующие сроки: уведомление о покупке более 1% акций (долей) банка должно направляться в Банк России не позднее 30 дней с момента такой покупки. В случае предварительного согласования с Банком России покупки свыше 20% акций (долей) банка, ЦБ РФ должен не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщить заявителю в письменной форме о своем решении. В случае, если Банк России не сообщил в установленный срок, то приобретение акций (долей) банка считается разрешенным, и он может отчуждать их в пользу третьих лиц.

Аудитор также учитывает, что при создании банка с иностранными инвестициями нерезидентами – учредителями должно быть получено предварительное разрешение на их участие в уставном капитале банка.

3. Проверяют соблюдение банком установленных процедур формирования (увеличения) уставного капитала. Учредители банка должны оплатить 100% объявленного уставного капитала банка *не позднее 30 дней* с даты получения свидетельства о государственной регистрации банка. Принятие уполномоченным органом управления банка решения об изменении его уставного капитала допускается только после государственной регистрации предыдущего изменения уставного капитала банка. Поэтому аудитору необходимо проверить наличие на титульном листе устава банка отметок ЦБ РФ о регистрации предыдущего изменения величины уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

В случае увеличения уставного капитала акционерного банка в течение отчетного периода аудитор должен проверить выполнение процедуры эмиссии акций, внесение необходимых изменений в реестр акционеров и в устав банка. Увеличение уставного капитала акционерного банка может происходить как путем увеличения номинальной стоимости акций, так и путем размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается *общим собранием акционеров банка*. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества (капитализации собственных средств) банка. Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается *общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) банка*, если в соответствии с уставом банка ему предоставлено такое право. Решение совета директоров (наблюдательного совета) банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций должно быть принято единогласно

всеми его членами. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного в уставе банка. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет капитализации собственных средств банка. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет капитализации собственных средств банка, не должна превышать разницу между стоимостью собственных средств банка и суммой его уставного капитала и резервного фонда. Соответственно, аудитор должен проверить наличие в банке протоколов решений соответствующих органов управления и принятие ими решений в соответствии с установленными правилами.

Также аудитор должен убедиться в соблюдении банком всех установленных этапов выпуска (дополнительного выпуска) акций (закреплены в инструкции ЦБ РФ № 128-И от 10.03.2006 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации») и соответствующих им процедур и документов. Эти *этапы включают:*

- принятие банком решения о размещении акций;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций;
- государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) акций;
- размещение акций;
- государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций банка сопровождается *регистрацией их проспекта* в случае размещения акций путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500. Если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций банка сопровождается регистрацией проспекта акций, то каждый этап процедуры эмиссии акций банка сопровождается *раскрытием информации*.

Аудитору следует ознакомиться с решением о размещении акций на предмет проверки его наличия в банке, соответствия его содержания требованиям ЦБ РФ, а также проверить наличие в банке протокола совета директоров (наблюдательного совета) об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций. Решение о выпуске (дополнительном выпуске) акций и при необходимости проспект эмиссии акций должны быть зарегистрированы в ЦБ РФ (в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России или в территориальных учреждениях ЦБ РФ), что оценивается аудитором. При государственной регистрации проспекта акций на каждом экземпляре проспекта эмиссии акций делается отметка о его государственной регистрации и указывается присвоенный выпуску (дополнитель-

ному выпуску) акций индивидуальный государственный регистрационный номер. Также в банке должно быть *письмо от регистрирующего органа (ЦБ РФ)*, подтверждающее акт государственной регистрации с указанием объема зарегистрированного выпуска, количества и характеристик зарегистрированных акций, присвоенного выпуску регистрационного номера и *даты регистрации*.

Проспект эмиссии акций должен быть подписан аудитором. Причем аудитор может быть приглашен банком *только для подтверждения данных проспекта эмиссии акций*; в таком случае он подтверждает правильность составления и достоверность данных бухгалтерской отчетности банка, содержащихся в проспекте эмиссии акций. Аудитору следует учитывать, что в случае публичного размещения и/или публичного обращения акций банка проспект эмиссии акций может быть подписан финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, подтверждающим тем самым достоверность и полноту всей информации, содержащейся в проспекте акций, за исключением части, подтверждаемой аудитором.

Аудитор должен удостовериться, что фактическое размещение акций осуществлялось банком *после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций*. Такая проверка осуществляется на основании сверки даты регистрации, указанной в письме регистрирующего органа (ЦБ РФ), и дат заключения банком договоров мены, купли-продажи акций с третьими лицами, принятия уполномоченным органом банка решения о капитализации собственных средств. Также аудитором проверяется соблюдение фактических сроков размещения акций на основании платежных поручений, приходных кассовых ордеров и других документов. Новая эмиссия акций может осуществляться только после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных банком акций.

Аудитор должен удостовериться в том, что фактическое зачисление поступивших в оплату уставного капитала денежных средств и имущества было осуществлено банком *после регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций*. Для этого аудитор запрашивает у банка данный отчет с соответствующим письмом регистрирующего органа, в котором указывается фактический объем зарегистрированного выпуска, количество и характеристика зарегистрированных акций, дата регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций, *общий объем уставного капитала банка, включающий итоги выпуска*.

Заключительным этапом является проверка внесения изменений в устав банка относительно нового размера уставного капитала. Для этого аудитором запрашивается протокол уполномоченного органа банка, проверяется наличие государственной регистрации изменений в устав банка.

4. Осуществляют проверку операций по выкупу банком собственных акций у акционеров. Здесь аудитор выясняет основания для проведения

данных операций и проверяет наличие соответствующих документов. Банк может выкупать свои акции по собственной инициативе, по требованию акционеров и в случаях, определенных законодательством. В частности, банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если это предусмотрено уставом банка. Банк не вправе принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость акций банка, находящихся в обращении, составит менее 90% его уставного капитала. Акции, приобретенные банком в этом случае, погашаются при их покупке. Банк может выкупать акции у акционеров с целью их последующей продажи. В этом случае поступившие в собственность банка акции должны быть проданы в течение года, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала, что проверяется аудитором.

5. Проводят проверку правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала. Такая проверка осуществляется в соответствии с положением ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007.

6. Проверяют правильность включения значения уставного капитала в расчет общей величины собственных средств (капитала) банка. Здесь аудиторы должны руководствоваться Положением ЦБ РФ № 215-П от 10.02.2003 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

*Типичные ошибки*, выявляемые аудитором: отсутствие актов оценки или актов передачи имущества, вносимого акционерами (участниками) в уставный капитал банка; несвоевременность перечисления денежных средств на накопительный счет банка; ошибки в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению уставного капитала; несвоевременность передачи данных реестродержателю для внесения изменений в реестр акционеров банка.

## **2.2. Аудит резервного фонда банка и нераспределенной между акционерами (участниками) прибыли**

Нормативно-правовые документы, которыми следует руководствоваться аудиторам банка, представлены в п. 2.1. *Целью проверки* является подтверждение правомерности формирования и использования резервного фонда, а также нераспределенной прибыли банка как источника производственного и социального развития банка. *Задачами аудита* являются: проверка соблюдения банком установленных процедур формирования ре-

зервного фонда и нераспределенной прибыли, остающейся в распоряжении банка в целях увеличения собственных источников его средств; правомерности использования этих собственных фондов; порядка отражения операций в бухгалтерском учете, а также правильности включения значений резервного фонда и нераспределенной прибыли в расчет собственного капитала банка (в разрезе основного и дополнительного капитала).

Для проверки аудиторы запрашивают у банка *следующие документы*:

- устав банка и другие документы (регламенты), в которых предусмотрены порядок формирования и использования резервного фонда и прибыли, остающейся в распоряжении банка;

- протоколы годового общего собрания акционеров (участников) об утверждении прибыли (убытка) банка по итогам года и ее распределении, протоколы собрания акционеров (участников), совета директоров банка об использовании резервного фонда банка и проведении расходов за счет его нераспределенной прибыли;

- документы, подтверждающие проведение расходов за счет нераспределенной прибыли банка как источника этих расходов (договоры на оказание услуг и приобретение основных средств, платежные поручения на оплату услуг, кредитные договоры с сотрудниками банка на предоставление им кредитов и т.д.);

- положение об учетной политике банка;

- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета и ведомости остатков;

- лицевые счета балансовых счетов 10701 «Резервный фонд», 10801 «Нераспределенная прибыль», 707 «Финансовый результат прошлого года», 70801 «Прибыль прошлого года», 70802 «Убыток прошлого года», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и др.;

- расчет собственного капитала банка (ф. 0409134 «Расчет собственного капитала»).

В ходе проверки аудитор осуществляет следующие *процедуры*:

- 1) Оценивает правильность формирования собственных источников средств банка, в том числе резервного фонда. В соответствии с действующим законодательством банки обязаны создавать резервный фонд в размере *не менее 5% фактически оплаченного уставного капитала*, конкретный размер резервного фонда определяется самим банком и фиксируется в его уставе. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд также определяется уставом банка, но не должен быть менее 5% чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного уставом банка. С этой целью аудитор должен проанализировать соответствие фактического размера резервного фонда минимальным требованиям, сопоставив его величину с размером фактически оплаченного уставного капитала. Также на основании протокола годового общего собрания акционеров (участников)

аудитор определяет соблюдение законодательных норм и положений, установленных самим банком во внутренних документах, в отношении размера ежегодных отчислений в резервный фонд.

В отношении нераспределенной прибыли банка как источника пополнения его собственных средств аудитор на основании протокола годового общего собрания акционеров и данных проверки доходов и расходов банка подтверждает сумму, зачисленную по итогам проверяемого года на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

2) Подтверждает правомерность использования собственных источников средств банка, в том числе резервного фонда. Резервный фонд банка предназначен для покрытия его убытков по итогам отчетного года. Резервный фонд не может быть использован для других целей. Соответственно, аудитор на основании протокола годового собрания акционеров (участников) подтверждает его использование именно на эти цели.

В отношении направлений расходования нераспределенной прибыли банка, оставленной по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении банка, на основании решений (протоколов) уполномоченных органов банка аудитор оценивает правомерность ее использования. Нераспределенная между акционерами (участниками) прибыль может направляться на увеличение уставного капитала и резервного фонда, на погашение убытков банка.

3) Проверяет правильность бухгалтерского учета операций. Здесь аудиторы руководствуются правилами положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007.

4) Оценивает правильность включения резервного фонда и нераспределенной между акционерами (участниками) прибыли в расчет собственного капитала банка. Аудитор должен следовать требованиям положения ЦБ РФ № 215-П от 10.02.2003 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». В частности, он должен оценивать наличие и правильность расчета превышающих собственные источники средств вложений банка в сооружение (строительство), создание и приобретение основных средств и материальных запасов, которые должны приниматься в уменьшение суммы основного и дополнительного капитала банка.

*Типичные ошибки*, выявляемые аудиторами: наличие в уставе банка положений о фондах специального назначения, накопления, а также внутренних регламентов о порядке их формирования и использования; включение в расчет собственного капитала банка величины нераспределенной прибыли в полном объеме (при наличии возможности ее использования на премирование сотрудников банка, предоставление кредитов и другие подобные цели); отсутствие (частичное наличие) первичных документов по произведенным банком за счет собственных источников средств расходам.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Какие законодательные и нормативные документы регламентируют аудит собственного капитала банка?
2. Какими внутренними положениями банка, первичными и сводными бухгалтерскими документами пользуются аудиторы при проверке собственных средств банка?
3. Каковы особенности проверки учредительных документов банка?
4. Перечислите основные этапы проверки уставного капитала банка.
5. С какой целью аудиторы осуществляют проверку учредительных документов банка?
6. Что понимается под проверкой выполнения банком этапов дополнительного выпуска акций и соответствующих им процедур?
7. Какие виды материальных ценностей могут вноситься в уставный капитал банка, и что здесь проверяют аудиторы?
8. Каковы основные этапы проверки резервного фонда банка?
9. Охарактеризуйте порядок формирования нераспределенной между акционерами (участниками) прибыли банка и назовите направления ее использования.
10. Какие средства могут быть направлены на увеличение уставного капитала банка, и какие у банка должны быть подтверждающие документы?
11. Охарактеризуйте порядок включения величины уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли (убытка) банка в расчет его собственного капитала.
12. Составьте подробную программу проверки уставного капитала акционерного банка для ассистента аудитора.

## **3. АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

### **3.1. Аудит депозитов юридических лиц**

Нормативно-правовой базой аудита привлеченных банком депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц выступают следующие основные документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Закон РФ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
- Закон РФ № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Закон РФ № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- Положение ЦБ РФ № 39-П от 26.06.1998 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

- Положение ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Положение ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009 «Об обязательных резервах кредитных организаций»;

- Указание ЦБ РФ № 2295-У от 17.09.2009 «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России»;

- Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков»;

- Инструкция ЦБ РФ № 28-И от 14.09.2006 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

*Основная цель аудита депозитных операций* заключается в оценке полноты и своевременности выполнения банком обязательств перед вкладчиками, а также в проверке правомерности совершения депозитных операций и правильности их отражения в бухгалтерском учете. *Задачами аудита* являются:

- определение соответствия совершаемых банком депозитных операций требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России, лицензии и внутренним регламентам (положениям) аудируемого банка;

- проверка наличия и правильности оформления договоров банковского вклада (депозита);

- проверка правильности и своевременности отражения депозитных операций в бухгалтерском учете;

- анализ процедуры установления процентных ставок, оценка соответствия их уровня процентным ставкам по кредитам аудируемого банка, средним процентным ставкам по банковским вкладам (депозитам) на рынке (местном, региональном и т.д.), проверка правильности начисления и своевременности уплаты процентов по банковским вкладам (депозитам);

- оценка депозитной политики банка;

- проверка правильности расчета и выполнения банком в течение проверяемого периода обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4), в расчете которых участвует величина вкладов (депозитов);

- оценка правильности расчета, своевременности и полноты перечисления средств в фонд обязательных резервов Банка России.

Для проверки депозитных операций у банка запрашиваются *следующие документы*:

- внутренние регламенты (положения) по депозитным операциям: «Депозитная политика банка на отчетный год», «Процентная политика банка», «Положение о вкладах физических лиц», «Положение о депозитах

юридических лиц», «Положение о порядке привлечения межбанковских кредитов (депозитов)», «Учетная политика банка», «Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств, и их отражения по счетам бухгалтерского учета», положения об отделах, привлекающих вклады (депозиты), должностные инструкции на сотрудников этих отделов и др.;

- протоколы заседаний правления банка и других коллегиальных органов (Комитета по управлению активами и пассивами банка и др.);

- книга регистрации депозитных договоров;

- договоры банковского вклада (депозита);

- договоры банковского счета;

- генеральные соглашения об общих условиях проведения операций на внутреннем и внешнем валютном и денежном рынках;

- информационные сообщения, которыми обмениваются дилеры банков по системам Reuters dealing, SWIFT, относительно объемов, сроков, процентных ставок межбанковских кредитов (депозитов) и изменения их условий;

- кредитные договоры (в случае привлечения межбанковских кредитов);

- юридические дела клиентов банка;

- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета;

- ведомости остатков по счетам бухгалтерского учета;

- отчет о прибылях и убытках;

- ведомости начисления процентов по депозитам юридических лиц-предприятий, межбанковским кредитам (депозитам) и вкладам физических лиц;

- книга регистрации открытых лицевых счетов;

- форма 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитных организаций»;

- форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах»;

- лицевые счета клиентов банка по учету вкладов (депозитов), начисленных и уплаченных процентов по вкладам (депозитам), начислению и перечислению средств в фонд обязательных резервов.

В ходе аудита *депозитов юридических лиц-предприятий* аудиторы выполняют *следующие процедуры проверки*:

- 1) анализ внутренних положений банка, регламентирующих работу по привлечению депозитов юридических лиц, на предмет их наличия в банке, утверждения соответствующим уполномоченным органом банка и соответствия требованиям законодательства РФ и Банка России, и, далее в ходе аудита, соблюдения банком на практике;

- 2) проверка законности осуществления депозитных операций и правильности их оформления. Аудиту подвергаются как *срочные депозиты*,

*так и депозиты до востребования.* При этом аудитор запрашивает договоры банковского депозита и договоры банковского счета по наиболее крупным клиентам банка, по срочным депозитам – договоры с разными сроками привлечения средств, с разным уровнем процентных ставок. В ходе проверки аудиторы оценивают: наличие, полноту и правильность оформления договоров банковского счета и договоров банковского депозита; наличие их регистрации в банке; полноту формирования юридических дел клиентов банка; постановку клиентов-юридических лиц на учет в налоговом органе и государственных внебюджетных фондах; соблюдение банком установленных процедур принятия решений по привлечению депозитов юридических лиц;

3) проверка правильности и соответствия ведения операций по счетам клиентов законодательству РФ, правилам ЦБ РФ, внутренним положениям банка и условиям договоров банковского депозита или договоров банковского счета. Аудиторами проверяется соблюдение режима работы депозитных счетов. В частности, по срочным депозитам юридических лиц проверяется перечисление средств на депозитный счет при оформлении договора юридическим лицом непосредственно с его расчетного счета, так же как и возврат депозита и процентов по нему должен осуществляться только на расчетный счет данного юридического лица;

4) оценка соблюдения установленного в банке порядка санкционирования процентных ставок по депозитам юридических лиц, правильности их применения банком на практике, проверка правильности начисления процентов по депозитам юридических лиц и своевременности их уплаты. Банк начисляет проценты на сумму депозита в размере, определенном договором банковского депозита или банковского счета в соответствии с решением уполномоченного органа банка. Проценты на сумму банковского депозита начисляются ежедневно за период со дня, следующего за днем поступления депозита в банк, и по день его возврата предприятию. Периодичность выплаты процентов определяется договором банковского депозита или договором банковского счета. В случае выплаты процентов клиентам аудиторы проверяется своевременность их зачисления на расчетный счет клиента банка, а в случае невыплаты процентов (их капитализации) – своевременность зачисления процентов на лицевые счета предприятий по учету депозитов;

5) проверка правильности, своевременности и полноты отражения депозитных операций по счетам бухгалтерского учета. Такая проверка осуществляется в соответствии с требованиями положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Аудиторами проверяется соответствие количества договоров банковского депозита и договоров банковского счета открытым лицевым счетам, пра-

тельность их открытия на соответствующих балансовых счетах первого и второго порядка, исходя из вида деятельности клиента, вида депозита и срока привлечения депозита. Проводится проверка правильности отражения в бухгалтерском учете начисления и выплаты процентов по банковским депозитам. Также аудиторами проводится сверка соответствия аналитического учета синтетическому учету;

б) проверка правильности расчета значений обязательных нормативов (Н2, Н3 и Н4) на проверяемую отчетную дату и оценка их выполнения банком за проверяемый аудиторами период. Проверка правильности расчета обязательных нормативов проводится с учетом анализа правильности расчета кодовых значений (расшифровок) балансовых счетов по учету депозитов юридических лиц.

Отдельным направлением аудита привлеченных банком средств юридических лиц является *проверка полученных межбанковских кредитов (депозитов)*. Для ее проведения аудиторы запрашивают у банка документы, перечисленные выше. В ходе проверки аудиторы проверяют наличие внутренних положений банка по данным операциям, оценивают их содержание и выполнение банком на практике. Аудиторы обращают внимание на соблюдение банком установленной процедуры санкционирования привлечения межбанковских кредитов (депозитов), на наличие договоров (соглашений) и прочих первичных документов, подтверждающих условия их получения банком, на соблюдение режима работы счетов по учету межбанковских кредитов (депозитов). Аудиторами проверяется порядок начисления и своевременность выплаты процентов по межбанковским кредитам (депозитам), обоснованность и своевременность их пролонгации или перенесения на счет просроченной задолженности (невозвращенных в срок депозитов), а также правильность бухгалтерского учета операций по привлечению межбанковских кредитов (депозитов).

### **3.2. Аудит вкладов физических лиц**

Нормативно-правовая база аудиторской проверки указана выше, в п. 3.1. В ходе аудита *вкладов физических лиц* аудиторы выполняют *следующие процедуры*:

1) определяют, имеет ли банк право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в соответствии с лицензией на проведение банковских операций Банка России;

2) анализируют внутренние положения банка, регламентирующие работу по привлечению вкладов физических лиц, на предмет их наличия в банке, утверждения соответствующим уполномоченным органом банка и соответствия требованиям законодательства РФ и Банка России, и, далее в ходе аудита, соблюдения банком на практике;

3) проверка правильности открытия банковских вкладов. Аудиту подвергаются как *срочные вклады, так и вклады до востребования*. При этом аудитор запрашивает договоры банковского вклада по наиболее крупным клиентам банка, а по срочным вкладам – договоры с разными сроками привлечения средств и с разным уровнем процентных ставок. В ходе проверки аудиторы оценивают: наличие, полноту и правильность оформления договоров банковского вклада; наличие их регистрации в банке; соблюдение публичности условий договоров банковского вклада; правильность оформления доверенностей, по которым совершаются операции по вкладам; соблюдение банком установленных процедур принятия решений по привлечению тех или иных видов вкладов населения;

4) проверка правильности и соответствия ведения операций по счетам банковских вкладов законодательству РФ, правилам ЦБ РФ, внутренним положениям банка и условиям договоров банковского вклада. Аудиторами проверяется правильность режима работы депозитных счетов по разным видам вкладов. В отличие от депозитов юридических лиц, по вкладам физических лиц в договоре может быть предусмотрено право внесения на счет вкладчика денежных средств третьими лицами, как и право перечисления вкладчиком денежных средств со вклада на имя определенного третьего лица, а также право распоряжения вкладом по доверенности, оформленной нотариально или банком;

5) оценка соблюдения установленных банком процедур санкционирования процентных ставок по вкладам, правильности их применения банком на практике, проверка правильности начисления процентов по вкладам населения и своевременности их выплаты. Аудиторы проверяют технику начисления процентов по вкладам по выбранным для проверки договорам, а также своевременность их выплаты вкладчикам. Здесь применяются те же правила, что и по депозитам предприятий. Вместе с тем аудиторы должны учитывать, что банки не могут в одностороннем порядке уменьшать размер процентной ставки по срочным вкладам физических лиц;

6) проверка правильности, своевременности и полноты отражения операций по договорам банковского вклада по счетам бухгалтерского учета. Такая проверка осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Аудиторы оценивают соответствие количества договоров банковского вклада открытым лицевым счетам, правильность их открытия на соответствующих балансовых счетах первого и второго порядка, исходя из типа вкладчика, вида вклада и срока его привлечения. Проводится проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по начислению и выплате процентов по банковским вкладам. Также

аудиторами проверяется соответствие аналитического и синтетического учета;

7) проверка правильности расчета значений обязательных нормативов (Н2, Н3 и Н4) на проверяемую отчетную дату и оценка их выполнения банком за проверяемый период. Проверка расчета значений обязательных нормативов проводится с учетом анализа правильности расчета банком кодовых значений (расшифровок) балансовых счетов по учету вкладов физических лиц.

По итогам проверки депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц аудиторами дается *оценка проводимой банком депозитной политики*. Для этого используются данные об изменении ресурсной базы банка в динамике (за несколько лет). Аудиторы оценивают фактическое соблюдение банком установленной им в положении «Депозитная политика банка» структуры привлеченных ресурсов (по видам вкладчиков, срокам, валюте и инструментам привлечения средств, уровню процентных ставок, региональной принадлежности кредиторов), а также выполнение запланированных темпов наращивания ресурсной базы и выявляют причины отклонений от заданных банком пропорций и динамики. Аудиторы также анализируют средний уровень процентных ставок банка по привлечению вкладов и депозитов в сравнении с уровнем его процентных ставок по размещению ресурсов, с уровнем средних процентных ставок по привлечению ресурсов на рынке и уровнем ставки рефинансирования ЦБ РФ. Для анализа аудиторы запрашивают у банка формы отчетности № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам», 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Наличие в структуре привлеченных средств значительного удельного веса дорогих и краткосрочных ресурсов свидетельствует о проблемах в депозитной политике банка. Сравнительные данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным и предоставленным средствам позволяют судить об эффективности размещения банком привлеченных ресурсов и соблюдении внутреннего положения «Процентная политика банка». Важным для оценки политики банка по управлению ликвидностью является анализ во взаимосвязи активов и пассивов банка по срокам и суммам. Обязательным условием оценки осуществляемой банком депозитной политики является анализ выполнения обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4). Выводы отражаются аудитором в информации руководству банка и представителям собственника.

### 3.3. Аудит обязательных резервов

Важным этапом аудиторской проверки вкладов (депозитов) является аудит *правильности расчета банком размера обязательных резервов*, подлежащих депонированию в ЦБ РФ, и, соответственно, подтверждение достоверности отчетности банка в части обязательных резервов. Для проверки у банка запрашиваются:

- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета – ежедневные за проверяемый период (декабрь отчетного года);

- расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России на проверяемую отчетную дату (по форме Приложения № 1 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

- данные об ежедневных остатках резервируемых обязательств за проверяемый период (декабрь отчетного года) (по форме Приложения № 2 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

- данные об ежедневной расшифровке балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет за проверяемый период (декабрь отчетного года) (по форме Приложения № 3 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

- данные ежедневной расшифровки балансовых счетов по учету выпущенных долговых ценных бумаг за проверяемый период (декабрь отчетного года) (по форме Приложения № 4 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

- расчет величины наличных денежных средств в валюте РФ в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете обязательных резервов на каждый день проверяемого периода (декабрь отчетного года) (по форме Приложения № 5 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

- данные ежедневной расшифровки отдельных обязательств, не подлежащих резервированию за проверяемый период (декабрь отчетного года) (по форме Приложения № 6 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

- сообщения уполномоченного учреждения ЦБ РФ кредитной организации о регулировании размера обязательных резервов на проверяемую дату (по форме Приложения № 7 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

- справки уполномоченного учреждения ЦБ РФ кредитной организации о выполнении обязанности по усреднению за проверяемый период отчетного года (по форме Приложения № 8 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009).

*Аудиторские процедуры:*

- 1) выборочная проверка соответствия остатков, включенных банком в расчет обязательных резервов за проверяемый период (декабрь отчетно-

го года) и на проверяемую отчетную дату (31.12.200X), данным ежедневных балансов банка на соответствующие даты;

2) проверка соответствия величины наличных денежных средств в валюте РФ в кассе кредитной организации лимиту остатка кассы на конец дня, установленного территориальным учреждением Банка России (по Приложению № 5 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

3) проверка правильности расчета среднехронологической величины остатков, включаемых и исключаемых из расчета резервных требований;

4) проверка правильности переноса рассчитанных банком среднехронологических величин остатков в итоговый расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (по форме Приложения № 1 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009);

5) проверка правильности этого итогового расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (по форме Приложения № 1 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009), в том числе:

- правильности применения нормативов обязательных резервов (с 1.11.2009 применяется норматив в размере 2,5% по всем обязательствам перед юридическими и физическими лицами, кредитными организациями в валюте РФ и в иностранной валюте);
- возможности и правильности применения коэффициента усреднения (коэффициент усреднения могут применять кредитные организации, получившие на это право от уполномоченного учреждения ЦБ РФ (кредитные организации должны относиться к 1-й или 2-й классификационной группе (в соответствии с требованиями ЦБ РФ к финансовому состоянию кредитных организаций), не иметь просроченных обязательств перед ЦБ РФ, в том числе по кредитам ЦБ РФ); коэффициенты усреднения установлены с 1.11.2009: для кредитных организаций, не являющихся расчетными небанковскими кредитными организациями, расчетными центрами ОРЦБ, – 0,6; а для расчетных небанковских кредитных организаций, расчетных центров ОРЦБ – 1,0;

б) проверка своевременности представления кредитной организацией расчета размера обязательных резервов (по форме Приложения № 1 к Положению ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009) в уполномоченное учреждение ЦБ РФ (расчет должен быть представлен на десятый рабочий день месяца, следующего за отчетным) и своевременности исполнения кредитной организацией обязанностей по перечислению средств на счета по учету обязательных резервов в ЦБ РФ (в течение трех рабочих дней со дня представления кредитной организацией Расчета резервных требований в уполномоченное учреждение ЦБ РФ либо со дня утверждения акта проверки кредитной организации ЦБ РФ).

*Типичные ошибки*, выявляемые аудиторами: отсутствие в банке внутреннего документа, определяющего политику по привлечению ресурсов; отсутствие в договоре банковского депозита (банковского счета) с юридическим лицом оттиска печати; неукomплектованность юридических дел клиентов банков всеми необходимыми документами; неверный учет вкладов (депозитов) на балансовых счетах второго порядка исходя из сроков, установленных в договорах банковского вклада (депозита); случаи несоответствия режима работы депозитных счетов условиям депозитных договоров.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Перечислите этапы проверки депозитных операций банка с юридическими лицами.
2. С какой целью аудиторы проверяют договоры банковского вклада (депозита)?
3. В чем состоят отличия программы аудита депозитов юридических лиц и аудита вкладов физических лиц?
4. Какие документы должны быть представлены в юридическом деле клиента банка?
5. Как должен осуществляться аналитический учет депозитных операций в банках?
6. Составьте подробную рабочую программу аудита порядка начисления и выплаты процентов по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц для ассистента аудитора.
7. Дайте перечень документов банка, которые аудитор должен запросить для проверки межбанковских кредитов (депозитов).
8. В чем состоят особенности режима работы счетов предприятий в случае размещения ими в банках срочных депозитов?
9. Охарактеризуйте содержание внутреннего документа банка «Депозитная политика» и объясните, как оценивают аудиторы соблюдение банком документа о депозитной политике.
10. Как аудиторы проводят проверку обязательных нормативов деятельности банков в части депозитных операций?
11. Назовите этапы аудита обязательных резервных требований Банка России.

## 4. АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

### 4.1. Направления аудита кредитных операций банка

Кредитные операции – главная доходная статья банковской деятельности, за счет которой формируется прибыль банка. Однако с ними связаны и основные банковские риски. Нормативно-правовая база, регулирующая кредитные операции банка и, соответственно, их аудит, представлена следующими основными документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Закон РФ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
- Закон РФ № 2872-1 от 29.05.1992 «О залоге»;
- Закон РФ № 102-ФЗ от 16.07.1998 «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- Закон РФ № 164-ФЗ от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Положение ЦБ РФ № 54-П от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение ЦБ РФ № 39-П от 26.06.1998 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;
- Положение ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков».

*Основная цель аудита* состоит в оценке уровня кредитного риска банка (качества его кредитного менеджмента), в проверке правомерности совершения операций и в подтверждении достоверности бухгалтерской отчетности банка в части ссудных операций. *Задачами аудита* ссудных операций выступают:

- оценка соответствия кредитных операций банка законодательству РФ, нормативным документам Банка России и внутренним регламентам самого банка;
- анализ организации кредитной работы в банке;

- оценка качества кредитного портфеля банка;
- оценка кредитного риска по конкретным ссудам, предоставленным банком юридическим и физическим лицам;
- анализ организации работы в банке по взысканию просроченной задолженности;
- проверка правильности начисления и своевременности взыскания процентов по кредитам, оценка доходности ссудных операций банка;
- проверка правильности отражения операций в бухгалтерском учете банка;
- проверка правильности расчета значений обязательных нормативов кредитного риска (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) на отчетную дату и оценка их фактического выполнения банком в течение отчетного периода.

Для аудита ссудных операций у банка запрашиваются *следующие документы*:

- внутренние положения, регламентирующие порядок размещения ресурсов («Кредитная политика банка на отчетный год», «Положение о порядке предоставления денежных средств клиентам банка», положения по отдельным видам кредитов, предоставляемых банком, «Положение по работе с обеспечением кредитов», «Положение о порядке оценки кредитоспособности заемщиков и уровня кредитного риска», «Положение о порядке выдачи гарантий (выставлении аккредитивов) в пользу третьих лиц», «Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам», «Положение о порядке создания резервов на возможные потери», «Положение о порядке начисления и уплаты процентов за пользование кредитами и отражения их по счетам бухгалтерского учета», «Положение о порядке работы с проблемной задолженностью», «Положение о Кредитном комитете банка», «Процентная политика банка», положения об отделах банка, участвующих в кредитном процессе, должностные инструкции на сотрудников данных отделов);
- положение об учетной политике банка;
- протоколы заседаний совета директоров, правления банка и других коллегиальных органов (Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами банка и др.);
- кредитные досье по выбранным для аудита заемщикам;
- кредитные и обеспечительные договоры;
- досье по гарантиям (аккредитивам) предоставленным;
- договоры по банковским гарантиям (аккредитивам);
- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 0409101);
- отчет о прибылях и убытках (форма 0409102);
- ведомости остатков по счетам бухгалтерского учета;
- ведомости начисления процентов по предоставленным кредитам;

- книга регистрации открытых лицевых счетов;
- форма 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитных организаций»;
- форма 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»;
- форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах»;
- форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»;
- форма 0409117 «Данные о крупных ссудах»;
- форма 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
- форма 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- форма 04019128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией»;
- форма 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»;
- форма 0409051 «Список аффилированных лиц»;
- лицевые счета балансовых счетов по учету предоставленных и погашенных (списанных с баланса) кредитов, начисленных и полученных (списанных с баланса) процентов, сформированных резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери, а также внебалансовых счетов по учету неиспользованных лимитов кредитных линий и овердрафтов, по учету предоставленных гарантий (аккредитивов), начисленных процентов, обеспечения по кредитам, списанной с баланса банка ссудной задолженности и процентов по ней.

В ходе проверки аудиторы выполняют *следующие процедуры*:

1) дают оценку полноты и качества внутренней нормативной базы банка по кредитным операциям. Здесь анализируется состав внутриванковских положений по кредитованию на предмет охвата ими всех кредитных продуктов банка и основных этапов кредитного процесса, их соответствия законодательству РФ и нормативной базе Банка России, полноты содержания, утверждения уполномоченным органом банка и, в ходе аудита, их выполнение банком на практике;

2) анализ качества кредитного портфеля банка и соблюдения внутреннего положения о кредитной политике банка. На основе перечисленных выше форм бухгалтерской (финансовой) отчетности банка аудиторы оценивают в динамике:

- удельный вес кредитных вложений в общей сумме активов банка (форма 0409101);
- концентрацию кредитных вложений в головном офисе и филиалах банка (форма 0409101 сводная и по филиалам);
- концентрацию кредитных вложений по основным группам заемщиков, по регионам и отраслям экономики (форма 0409302);

- удельный вес краткосрочных и долгосрочных кредитов, ссудной задолженности каждой из пяти категорий качества, крупных кредитов, пролонгированных, проблемных, просроченных кредитов в общих кредитных вложениях банка (формы 0409101, 0409115, 0409155);

- удельный вес в кредитном портфеле кредитов, предоставленных акционерам (участникам), инсайдерам банка (форма 0409051);

- удельный вес в кредитном портфеле необеспеченных кредитов;

- удельный вес кредитов, по которым заемщиками не погашены проценты;

- соотношение расчетного и фактического резерва на возможные потери по ссудам и соотношение фактического резерва на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю банка (формы 0409101 и 0409115).

Дополнительно аудиторами анализируется информация о выполнении банком в течение отчетного периода и на отчетную дату *обязательных нормативов кредитного риска* (формы 0409110 и 0409135).

Кроме того, аудиторами проводится *анализ доходности кредитного портфеля банка* по следующим направлениям: удельный вес доходов, полученных от предоставленных кредитов, в общей сумме: а) доходов банка, б) кредитных вложений и в) активов банка; сравнение средних процентных ставок по кредитам со средними ставками банка по привлечению ресурсов (формы 0409128 и 0409129), со средними ставками по аналогичным банковским кредитам на рынке и со ставкой рефинансирования Банка России.

Рассчитанные аудиторами показатели оформляются в виде аналитических таблиц и позволяют оценить качество управления кредитным риском в банке;

3) оценка работы Кредитного комитета банка (и других коллегиальных органов, участвующих в принятии решений в сфере кредитования). При этом обращается внимание на наличие положений о соответствующих комитетах банка, приказов о их персональном составе; на периодичность проведения заседаний комитетов; порядок рассмотрения заявок клиентов на получение кредитов; порядок оформления решений комитетов; организацию контроля за выполнением решений, принятых комитетами;

4) анализ работы кредитных и взаимодействующих с ними подразделений банка (кредитный отдел, отдел по работе с обеспечением кредитов, отдел по работе с проблемной задолженностью, отдел по оценке кредитоспособности заемщиков, юридический отдел, служба безопасности и т.д.). Аудиторы рассматривают наличие утвержденных положений, регламентирующих деятельность данных подразделений, и должностных инструкций сотрудников; укомплектованность и уровень профессиональной подготовки кадров; порядок подготовки материалов на рассмотрение Кре-

дитного комитета; организацию работы по выдаче и обслуживанию кредитов; организацию работы по погашению кредитов;

5) оценка работы службы внутреннего контроля. Здесь аудиторами изучаются материалы проверок, проведенных данной службой по кредитным операциям в течение отчетного периода. При этом анализируется независимость службы внутреннего контроля от руководства, отвечающего за кредитную деятельность; наличие плана работы данной службы в части анализа качества управления кредитным риском, утвержденного советом директоров банка; качество проведенных проверок, их периодичность и охват проверками филиалов банка; наличие актов по итогам проверок; последующий контроль за устранением выявленных недостатков и подготовка обобщающих материалов по результатам проверок с целью повышения качества кредитной работы в банке;

б) оценка кредитного риска по конкретным, выбранным для аудита заемщикам. Аудиторы стремятся выбирать кредиты, предоставленные разным группам заемщиков (юридическим и физическим лицам), предусматривающие разные способы выдачи средств (разовые кредиты, кредитные линии, овердрафты) и с разными сроками погашения (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные инвестиционные кредиты), чтобы оценить правильность их оформления банком с учетом конкретных обстоятельств.

Аудиторы проверяют *наличие и полноту формирования кредитных досье заемщиков*, выбранных для аудита, всеми необходимыми документами (в отношении заемщиков-предприятий это: заявление на предоставление кредита; документы по технико-экономическому обоснованию кредитующей сделки; документы, подтверждающие правоспособность заемщика и полномочия его должностных лиц на оформление кредита в банке; документы, необходимые для оценки кредитоспособности заемщика: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю отчетную дату перед получением кредита, заверенные налоговой службой, расшифровки отдельных балансовых счетов; документы по обеспечению кредита (залог, поручительству, банковской гарантии); заключение кредитного подразделения банка о возможности выдачи кредита; заключение юридического отдела и службы безопасности банка; протокол заседания Кредитного комитета или правления банка; кредитный договор; обеспечительные договоры; дополнительные соглашения к кредитному и обеспечительным договорам; распоряжение бухгалтерии банка на выдачу кредита; документы, подтверждающие работу банка по кредитному мониторингу (контроль кредитоспособности заемщика, обеспечения кредита, своевременности погашения процентов по кредиту, достаточности созданных резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери).

Аудиторы оценивают: имеет ли банк разработанную методику анализа кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц), содержащую в себе перечень основных показателей, характеризующих их финансовое положение; принимаются ли решения о выдаче кредитов заемщикам по итогам проведенной оценки их кредитоспособности (с ее оформлением в письменной форме); устанавливаются ли в банке лимиты кредитования заемщиков, и не было ли их превышений в отчетном периоде; приводится ли в заключении кредитного отдела оценка уровня кредитного риска и категории качества кредитов; ведется ли на каждую отчетную дату после выдачи кредита контроль за кредитоспособностью заемщиков с оценкой уровня кредитного риска, корректировкой лимита кредитования заемщиков и категории качества кредитов (при необходимости); принимаются ли банком меры по снижению кредитного риска в случае ухудшения финансового положения заемщиков; ведется ли банком форма по кредитной истории заемщиков.

По выбранным для аудита кредитам проверяется наличие юридически правильно оформленных кредитных договоров и обеспечительных обязательств по ним; санкционирование выдачи кредита Кредитным комитетом или другим коллегиальным органом банка; соответствие условий, отраженных в кредитном договоре, решениям Кредитного комитета (другого уполномоченного органа банка). Если в кредитном договоре предусмотрена возможность безакцептного списания денежных средств с расчетного счета клиента в этом или другом банке при наступлении срока погашения кредита и процентов по нему, то аналогичное условие должно быть предусмотрено в договоре банковского счета или в дополнительном соглашении к нему, на что обращают внимание аудиторы.

Если *срок погашения кредита был пролонгирован*, то аудитор оценивает наличие заявления заемщика на пролонгацию кредита с указанием причин непогашения задолженности в первоначальный срок, обоснованием нового срока погашения кредита и источников его возврата; количество случаев пролонгации кредита; наличие заключения кредитного подразделения банка по оценке кредитоспособности заемщика на момент пролонгации кредита и о возможности его пролонгации; наличие решения Кредитного комитета (другого коллегиального органа банка) о пролонгации кредита, дополнительного соглашения к кредитному договору о пролонгации кредита, подписанного банком и заемщиком. Если при пролонгации кредита возникает необходимость в изменении балансового счета второго порядка по учету ссудной задолженности, происходит изменение процентной ставки по кредиту, категории качества кредита, то должно быть распоряжение кредитного отдела бухгалтерии банка по таким изменениям. В случае неоднократных пролонгаций одного и того же кредита аудиторы выясняют, не являются ли эти пролонгации следствием неудов-

летворительного финансового положения заемщика и не служат ли они для сокрытия просроченной задолженности перед банком.

Существуют особенности аудита *отдельных видов кредитов*. Особенности аудита кредитов в форме открытия кредитных линий состоят в проверке выдачи каждого кредита в рамках кредитной линии с целью оценки соблюдения банком лимита кредитования и сроков погашения каждого кредита (в случае их фиксации в кредитном договоре). В отношении кредитов в форме овердрафта проверяется наличие возможности его предоставления банком, которая должна быть отражена в договоре банковского счета с клиентом или в дополнительном соглашении к нему с определением лимита кредитования, срока и процентной ставки по кредитам, оценивается соблюдение банком лимита задолженности по овердрафту на каждый день в течение всего срока действия договора (соглашения) об овердрафте.

По выбранным для аудита кредитам оценивается *наличие и качество их обеспечения*. В соответствии с Гражданским кодексом РФ (часть I, глава 23) обеспечительными обязательствами по кредитам выступают залог, поручительство и банковская гарантия. В банковской практике преобладающим видом обеспечения выступает залог. *В отношении залога* аудиторами осуществляется оценка качества залогов и правильности их оформления. В кредитных досье заемщиков должны быть документы, подтверждающие право собственности залогодателя на предметы залога, заключение специалистов банка (или третьих лиц) по оценке стоимости и ликвидности предметов залога, документы по проверке банком наличия, качества и сохранности предметов залога как на момент выдачи кредита, так и регулярно в последующем. Перечень предметов залога должен быть оформлен в виде приложения к договору залога, а в кредитном договоре должна быть ссылка на соответствующий ему договор (договоры) залога. Договоры залога проверяются с позиции правильности их юридического оформления, в частности, договор залога недвижимости (ипотеки) подлежит государственной регистрации в учреждениях юстиции. Аудиторами проводится оценка достаточности стоимости залогов для погашения требований банка по кредитным договорам и рассматривается правильность учета обеспечения кредитов для целей создания резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

В случае *поручительства и банковской гарантии* аудиторы оценивают: проведение банком проверки правоспособности поручителей и гарантов и полномочий их представителей, подписавших договор поручительства и банковскую гарантию от имени данных лиц; проведение анализа кредитоспособности поручителей и гарантов до выдачи кредита и регулярно в последующем и в том же объеме, что и по основному заемщику; юридически правильное оформление договоров поручительства и банков-

ских гарантий; достаточность суммы поручительств и банковских гарантий для погашения задолженности заемщиков перед банком, фактические сроки их действия, а также правильность учета данного обеспечения банком в целях создания резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Для определения кредитного риска по конкретным выбранным для аудита кредитам аудиторы должны оценивать качество обслуживания долга заемщиком исходя из наличия и длительности просроченной задолженности по основному долгу и процентным платежам, а также случаев изменения условий кредитных договоров.

По итогам проведенного анализа аудиторы на проверяемую отчетную дату дают *собственную оценку категории качества кредитов* в соответствии с требованиями положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 и сопоставляют ее с категорией качества кредитов, присвоенной банком, с целью выявления случаев недосоздания или пересоздания резервов на возможные потери по ссудам. Для этого аудиторами запрашивается профессиональное суждение банка по выбранным для проверки кредитам, которое должно включать: информацию об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде, иные существенные факторы, учтенные банком, и расчет резерва на возможные потери по ссудам. Резерв на возможные потери по всем ссудам *одного заемщика* в банке должен формироваться исходя из максимальной категории качества, присвоенной какой-либо ссудной или приравненной к ней задолженности данного заемщика перед банком.

Профессиональное суждение банка должно быть утверждено его уполномоченным органом управления, что проверяют аудиторы. В отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, которая была отнесена банком в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено требованиями Банка России (данные об этом представлены в форме отчетности № 0409115), аудиторы запрашивают информацию об уведомлении банком территориального учреждения Банка России об этом с обоснованием такой реклассификации.

Банки могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Данное положение не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) их общая величина на дату оценки кредитного риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка. Признаки однородности ссуд определяются банками самостоятельно. Соответственно, аудиторы должны запросить внутреннее положение банка, где определены данные

признаки, и проверить правильность оценки банком категории качества по портфелю однородных ссуд. Банк должен не реже одного раза в квартал документально оформлять и включать в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва на возможные потери по ссудам.

При выявлении случаев недосоздания банком резервов на возможные потери по ссудам аудиторы оценивают существенность размера недосозданных резервов по отношению к общей величине прибыли (убытка) банка, что учитывается ими при формировании итогового мнения в отношении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Аналогичная работа проводится аудиторами в отношении проверки *достаточности сформированных банком резервов на возможные потери* по состоянию на проверяемую отчетную дату. Резервы на возможные потери создаются исходя из требований банка по получению процентных доходов по ссудной задолженности, по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные лимиты кредитных линий, овердрафтов, обязательства банка по поручительствам и банковским гарантиям предоставленным, обязательства банка по акцептам, индоссаментам, непокрытым аккредитивам). Здесь аудиторы руководствуются требованиями положения ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006;

7) проверка правильности начисления и своевременности взыскания процентов по предоставленным кредитам. Аудиторы оценивают применяемую банком технику начисления процентов; правильность используемых при начислении процентов процентных ставок на предмет их соответствия процентным ставкам, предусмотренным в кредитных договорах или дополнительных соглашениях к ним; соблюдение заемщиками предусмотренных в договорах сроков и способов уплаты процентов (с расчетного счета заемщика, третьими лицами (например, поручителями), векселями банка или других лиц в порядке оформления договоров об отступном и др.); своевременность переноса просроченных процентов по кредитам на соответствующие балансовые или внебалансовые счета (в зависимости от категории качества кредитов) и правильность учета периода просрочки в уплате процентов для определения категории качества кредитов. Согласно требованиям ЦБ РФ в банке программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого кредитного договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам. Техника начисления процентов должна соответствовать положению ЦБ РФ № 39-П от 26.06.1998;

8) аудит работы банка по взысканию просроченной задолженности. Аудиторы обращают внимание на причины непоступления платежей от

заемщиков, своевременность переноса ссудной задолженности и процентов по ней на соответствующие счета по учету просроченной задолженности, оценивают длительность просроченной задолженности, проведение банком претензионно-исковой работы по взысканию задолженности, полноту принятых мер и перспективы возврата долга, а также достаточность сформированных под просроченную задолженность по основному долгу и процентам резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

В случае списания банком в течение отчетного периода безнадежной задолженности по ссудам за счет резервов на возможные потери по ссудам с баланса аудиторы подтверждают правомерность такого списания и правильность отражения операций в бухгалтерском учете. Задолженность по ссудам может быть признана безнадежной в случае принятия банком *всех необходимых юридических и фактических действий* по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по кредитам. Принятие банком этих действий должно подтверждаться соответствующими документами, которые рассматривают аудиторы. Следует учитывать, что кредиты размером 0,5% и более величины собственных средств (капитала) банка могут списываться с баланса банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед кредиторами в течение периода не менее года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссудам с баланса банка. Кредиты акционерам (участникам) банка и (или) связанным с ними лицам, превышающие 1% собственного капитала банка, подлежат списанию с баланса банка при наличии актов уполномоченных государственных органов (судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации или иных актов), доказывающих невозможность взыскания задолженности по данным кредитам.

По всем списанным с баланса за счет резервов на возможные потери по ссудам кредитам должно быть решение уполномоченного органа управления банка о списании задолженности, что проверяется аудиторами. Аудиторы проверяют также наличие списания с баланса банка начисленных процентов по ссудной задолженности, признанной безнадежной, которые подлежат одновременному с ней списанию;

9) проверка правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета. По выбранным для проверки кредитам проверяется наличие распоряжения операционному отделу банка о предоставлении денежных средств заемщикам, которое подписывается уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении должны быть указаны реквизиты: 1) номер кредитного договора и его дата; 2) сумма предоставленных средств; 3) срок уплаты процентов и размер процентной ставки; 4) срок (сроки) погашения кредита; 5) группа кредитного риска; 6) стоимость за-

лога (сумма поручительства, банковской гарантии); 7) опись приложенных к распоряжению документов и 8) другая необходимая информация. Копия данного распоряжения может храниться в кредитном досье заемщиков.

Аудиторами проверяется своевременность отражения предоставленных средств и правильность их отражения (исходя из типа заемщика, вида кредита и его срока) на соответствующих балансовых счетах второго порядка, правильность ведения аналитического учета в разрезе кредитных договоров заемщиков, соблюдение банком установленных ЦБ РФ способов предоставления кредитов. Предоставление денежных средств может осуществляться банком: юридическим лицам – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет клиента-заемщика; физическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика либо наличными денежными средствами через кассу банка. Предоставление средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется банками только в безналичном порядке. Денежные средства могут предоставляться в виде разовых кредитов, открытия кредитных линий (под «лимит выдачи» или «лимит задолженности»), овердрафта, синдицированного кредита.

Аудиторами проверяется своевременность и полнота отражения на соответствующих внебалансовых счетах суммы обеспечения кредитов, неиспользованных лимитов кредитных линий и овердрафтов, обязательств банка по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам, оценивается правильность отражения начисленных и погашенных процентов по кредитам, создания, восстановления и использования резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по балансовым и внебалансовым счетам. Также проверяется полнота и своевременность переноса ссуд с истекшей датой погашения задолженности на счета просроченных ссуд, своевременность переноса начисленных, но не полученных в срок процентов по кредитам, на счета по учету просроченных процентов;

10) оценка выполнения банком обязательных нормативов кредитного риска в течение отчетного года и на отчетную дату, а также правильности расчета их значений на отчетную дату. По состоянию на отчетную дату на основе аналитических данных о структуре кредитного портфеля банка аудиторы подтверждают кодовые значения (расшифровки) балансовых и внебалансовых счетов, участвующих в расчете соответствующих обязательных нормативов кредитного риска, проверяют алгоритм расчета каждого обязательного норматива кредитного риска и оценивают их выполнение банком.

## 4.2. Примерная программа аудита кредитных операций банка

Примерная программа аудита кредитных операций банка может быть представлена в следующем виде:

*Проверяемая кредитная организация:* ОАО «Банк А»

*Период проверки:* 2010 год

*Количество человеко-часов:* 48 чел.-часов

*Руководитель аудиторской группы:* О.И. Фролова

*Состав аудиторской группы:* О.И. Фролова, А.П. Левченко, П.В. Абрамов, С.А. Карпова, Н.Н. Шилова, С.А. Яковлев

*Планируемый аудиторский риск:* средний

*Планируемый уровень существенности:* 35 000 тыс. руб.

Таблица 3

### Распределение аудиторских процедур по проверке кредитных операций ОАО «Банк А»

| Аудиторские процедуры  | Период выполнения | Ф.И.О. исполнителя | Рабочие документы | Примечания |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------|
| <p><b>Оценка организации кредитной работы банка</b><br/> <i>(тесты средств внутреннего контроля)</i><br/> <i>проводится на этапе предварительного планирования аудита, в ходе аудиторской проверки и на завершающей стадии аудита после окончания проверки</i></p> |                   |                    |                   |            |
| 1. Какие внутренние документы банка регламентируют кредитные операции? Кем они утверждены? Соответствуют ли они требованиям законодательства РФ и нормативной базы Банка России?   |                   |                    |                   |            |
| 2. Оценить выполнение банком на практике требований его внутренних документов по кредитным операциям   |                   |                    |                   |            |
| 3. Есть ли положения, регламентирующие работу кредитного подразделения, и должностные инструкции на его сотрудников?   |                   |                    |                   |            |
| 4. Каким образом разделены обязанности среди руководителей и сотрудников банка?  |                   |                    |                   |            |
| 5. Оценить внутренний контроль банка в части кредитных операций:<br>- Разработан ли в банке стандартный перечень документов, необходимых для получения кредита?  |                   |                    |                   |            |

| Аудиторские процедуры  | Период<br>выполнения | Ф.И.О.<br>исполнителя | Рабочие<br>документы | Примечания |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Существует ли в банке методика оценки кредитоспособности заемщиков, чем она регламентирована?</li> <li>- Определяется ли кредитоспособность заемщиков на момент выдачи кредита в соответствии с разработанной банком методикой?</li> <li>- Определяется ли кредитоспособность клиентов на регулярной основе после выдачи кредита?</li> <li>- Устанавливаются ли лимиты кредитования на одного (группу связанных) заемщиков, лимиты кредитования филиалам банка?</li> <li>- Было ли в отчетном периоде превышение лимитов кредитования?</li> <li>- Оценить качество работы Кредитного комитета банка и других его коллегиальных органов управления</li> <li>- Разработана ли в банке методика по работе с обеспечением кредитов, чем она регламентирована?</li> <li>- Осуществляется ли контроль за наличием, ликвидностью и достаточностью залога до выдачи кредита и в последующем? Кто проводит оценку залогов?</li> <li>- Осуществляется ли оценка правоспособности, кредитоспособности гарантов и поручителей и контроль за достаточностью суммы банковских гарантий и поручительств для погашения требований банка на момент выдачи кредитов и в последующем?</li> <li>- Осуществляется ли контроль за сроками возврата кредитов и погашением процентов?</li> <li>- Дать оценку качества работы банка с просроченной задолженностью (в каком объеме, своевременно ли принимаются банком меры по взысканию задолженности, и насколько они эффективны?)</li> <li>- Ведется ли последующий контроль за правильностью расчета процентов по кредитам и их отражением в бухгалтерском учете?</li> <li>- Разработана ли в банке методика оценки кредитного риска и создания резервов на возможные потери по ссудам, чем она регламентирована?</li> <li>- Какой орган банка утверждает категорию качества кредитов, и насколько это соответствует установленному внутренними документами банка порядку?</li> </ul> |                      |                       |                      |            |

| Аудиторские процедуры  | Период<br>выполнения | Ф.И.О.<br>исполнителя | Рабочие<br>документы | Примечания |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Существует ли в банке контроль за присвоением ссудной и приравненной к ней задолженности единой категории качества по одному заемщику? Как он осуществляется и оформляется документально? Учитывается ли это требование при формировании резервов на возможные потери в части обязательств банка кредитного характера, чем это подтверждается?</li> <li>- Проверить наличие предписаний ЦБ РФ банку в части кредитных операций и (в случае их наличия) оценить выполнение их требований банком. В случае невыполнения требований предписаний Банка России банком обсудить этот вопрос с представителями собственника и исполнительного руководства банка.</li> <li>- Оценить соблюдение обязательных нормативов кредитного риска (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) в течение отчетного периода и на отчетную дату.</li> <li>- Есть ли ошибки в ведении банком балансового и внебалансового учета ссудных операций (проверка по выбранным для аудита срочным и просроченным кредитам)? С чем они обычно связаны (с изменением нормативно-правовой базы, внутренних регламентов банка, с квалификацией сотрудников банка и (или) с прочими факторами)?</li> <li>- Проводились ли в банке в течение отчетного периода со стороны службы внутреннего контроля проверки кредитных операций головного офиса и филиалов? Количество данных проверок за отчетный период? Дать оценку качества таких проверок.</li> <li>- Существует ли в банке последующий контроль за устранением выявленных в ходе проверок службой внутреннего контроля недостатков и нарушений в кредитной работе банка? Чем это подтверждается документально?</li> <li>- Ознакомиться с замечаниями предыдущей аудиторской проверки и оценить степень их выполнения банком. Существует ли со стороны службы внутреннего контроля банка контроль устранения выявленных внешними аудиторами недостатков и выполнения их рекомендаций?</li> </ul> |                      |                       |                      |            |

| Аудиторские процедуры  | Период<br>выполнения | Ф.И.О.<br>исполнителя | Рабочие<br>документы | Примечания |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| <p>- Какие требования предъявляет банк к набору сотрудников в кредитные подразделения и службу внутреннего контроля?</p> <p>- Существует ли система повышения квалификации данных сотрудников?</p> <p>- Оценить участие юристов и службы безопасности банка в кредитной работе банка</p> <p>- Привлекает ли банк сторонних экспертов, в каких случаях, и насколько это оправданно?</p> <p>- Описать узкие места в работе кредитных подразделений банка (по мнению аудитора) с определением рекомендаций.</p> <p>- Выразить мнение по организации и степени надежности системы внутреннего контроля банка в части кредитных операций:</p> <p><i>Система внутреннего контроля банка: 1) эффективна; 2) недостаточно эффективна; 3) низкая степень эффективности; 4) неэффективная; 5) не представляется возможным дать объективную оценку степени эффективности системы внутреннего контроля банка (с указанием конкретных причин этого)</i></p> |                      |                       |                      |            |
| <p><b>Процедуры проверки по существу</b><br/> <i>проводятся в ходе аудиторской проверки по выбранным для аудита кредитам юридических и физических лиц</i></p>  |                      |                       |                      |            |
| 1. Есть ли в кредитных досье заемщиков кредитные заявки и кто их анализирует?  |                      |                       |                      |            |
| 2. Какой орган банка санкционировал выдачу кредита? Проверить по всем крупным кредитам наличие решений Кредитного комитета банка на их выдачу  |                      |                       |                      |            |
| 3. Есть ли заключение по оценке кредитоспособности заемщика и уровня кредитного риска до выдачи кредита?   |                      |                       |                      |            |
| 4. Соблюдаются ли лимиты кредитования на одного (группу связанных) заемщиков и лимиты кредитования на филиалы банка?   |                      |                       |                      |            |
| 5. Есть ли решения уполномоченных органов управления банка на заключение крупных сделок (в необходимых случаях)?   |                      |                       |                      |            |

| Аудиторские процедуры  | Период<br>выполнения | Ф.И.О.<br>исполнителя | Рабочие<br>документы | Примечания |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| 6. Есть ли решения уполномоченных органов управления заемщиков-юридических лиц об оформлении в банке кредитных договоров и предоставлении в залог имущества предприятия, а также документы, подтверждающие полномочия сотрудников заемщиков-юридических лиц на заключение с банком кредитных договоров и договоров залога? |                      |                       |                      |            |
| 7. Есть ли документы, подтверждающие целевое использование кредита (ТЭО, бизнес-планы, контракты, на реализацию которых запрашивается кредит)? Контролируется ли в банке целевое использование кредита?  |                      |                       |                      |            |
| 8. Есть ли заключения по оценке кредитоспособности заемщиков и уровня кредитного риска на отчетные даты после выдачи кредита?  |                      |                       |                      |            |
| 9. Проводится ли банком оценка кредитоспособности и уровня кредитного риска по утвержденной внутренней методике?   |                      |                       |                      |            |
| 10. Есть ли бухгалтерская (финансовая) отчетность заемщиков на последнюю отчетную дату, заверенная налоговым органом?  |                      |                       |                      |            |
| 11. Есть ли заключение по оценке уровня кредитного риска на проверяемую отчетную дату? Кем оно утверждено?   |                      |                       |                      |            |
| 12. В случаях реклассификации ссудной задолженности проверить наличие уведомлений ЦБ РФ  |                      |                       |                      |            |
| 13. Устанавливается ли категория качества кредита как единая по одному заемщику и исходя из максимальной группы риска его задолженности перед банком?  |                      |                       |                      |            |
| 14. Учитывается ли требование установления единой категории качества по заемщику при формировании резервов на возможные потери?  |                      |                       |                      |            |
| 15. Есть ли акты проверок залога на месте у залогодателей до и после выдачи кредитов, а также документы по оценке залогов?   |                      |                       |                      |            |
| 16. Есть ли документы, подтверждающие оценку правоспособности и кредитоспособности поручителей и гарантов?   |                      |                       |                      |            |

| Аудиторские процедуры   | Период<br>выполнения | Ф.И.О.<br>исполнителя | Рабочие<br>документы | Примечания |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| 17. Есть ли заключение юридического отдела и службы безопасности банка о целесообразности предоставления кредитов   |                      |                       |                      |            |
| 18. Проверить правильность отражения в бухгалтерском учете обеспечения по предоставленным кредитам  |                      |                       |                      |            |
| 19. Обратить внимание на расчет суммы ответственности поручителей и гарантов перед банком по соответствующим договорам и правильность ее отражения на внебалансовых счетах. Определить, чем это регламентировано в банке  |                      |                       |                      |            |
| 20. Оценить соответствие кредитных операций условиям кредитных договоров  |                      |                       |                      |            |
| 21. Дать оценку полноты формирования кредитных досье юридических и физических лиц всеми необходимыми документами, оценить соответствие внутренним регламентам банка применяемого на практике порядка формирования кредитных досье. Проверить наличие копий распоряжений бухгалтерии на выдачу кредита в кредитных досье         |                      |                       |                      |            |
| 22. Проверить правильность и своевременность отражения кредитов на соответствующих балансовых счетах первого и второго порядка (исходя из типа заемщика, вида кредита и срока его предоставления)   |                      |                       |                      |            |
| 23. Проверить правильность аналитического учета ссудной задолженности заемщиков банка   |                      |                       |                      |            |
| 24. В случае пролонгации кредитов проверить наличие заявления заемщика, дополнительного соглашения к кредитному договору и заключения банка по оценке кредитоспособности заемщика и уровню кредитного риска, а также перенос ссудной задолженности на соответствующие балансовые счета исходя из нового срока погашения кредита |                      |                       |                      |            |
| 25. Проверить своевременность, полноту и правильность погашения ссудной задолженности заемщиками и (или) третьими лицами, а в случае ее непогашения – своевременность переноса кредитов на соответствующие счета по учету просроченной задолженности  |                      |                       |                      |            |

| Аудиторские процедуры   | Период<br>выполнения | Ф.И.О.<br>исполнителя | Рабочие<br>документы | Примечания |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| 26. Проверить правильность начисления процентов по кредитам, своевременность их погашения заемщиками и правильность отражения операций в бухгалтерском учете  |                      |                       |                      |            |
| 27. Оценить процедуру прекращения начисления процентов по просроченным кредитам   |                      |                       |                      |            |
| 28. Оценить полноту и своевременность принятия банком мер по взысканию просроченной задолженности по кредитам   |                      |                       |                      |            |
| 29. Проверить правомерность списания безнадежной задолженности с баланса банка за счет резервов на возможные потери по ссудам   |                      |                       |                      |            |
| 30. Оценить правильность бухгалтерского учета формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам   |                      |                       |                      |            |
| 31. Проверить полноту формирования резервов на возможные потери, порядок их восстановления и правильность отражения данных операций в бухгалтерском учете   |                      |                       |                      |            |
| 32. Оценить полноту формирования кредитных досье по гарантиям, поручительствам, предоставленным банком, всеми необходимыми документами и соответствие этого порядка внутренним регламентам банка                                    |                      |                       |                      |            |
| 33. Проверить правильность начисления и своевременность уплаты принципалами вознаграждений по гарантиям и поручительствам, предоставленным банком, правильность отражения операций в бухгалтерском учете банка                      |                      |                       |                      |            |
| 34. Оценить полноту и правильность формирования резервов на возможные потери по обязательствам банка по гарантиям и поручительствам выданным, наличие соответствующих решений, утвержденных уполномоченным органом управления банка |                      |                       |                      |            |
| 35. Провести сверку аналитического и синтетического учета по всем операциям по балансовым и внебалансовым счетам  |                      |                       |                      |            |
| 36. Убедиться, что остатки в иностранной валюте отражены по правильному курсу (выборочно в течение отчетного периода и на отчетную дату)  |                      |                       |                      |            |

| Аудиторские процедуры  | Период<br>выполнения | Ф.И.О.<br>исполнителя | Рабочие<br>документы | Примечания |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| 37. Подтвердить адекватность процедур формирования доходов в области кредитных операций банка  |                      |                       |                      |            |
| 38. Подтвердить правильность составления бухгалтерской отчетности с точки зрения отражения в ней кредитных операций  |                      |                       |                      |            |
| 39. Оценить систему сбора информации уполномоченным подразделением банка для расчета обязательных нормативов кредитного риска (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1), в том числе от филиалов банка                     |                      |                       |                      |            |
| 40. Определить, были ли случаи нарушения значений обязательных нормативов кредитного риска в течение проверяемого отчетного периода и по состоянию на отчетную дату                                    |                      |                       |                      |            |
| 41. Выяснить, получал ли банк предписания от ЦБ РФ в части кредитных операций, и какие меры им приняты по устранению нарушений   |                      |                       |                      |            |
| 42. Проверить правильность определения значений кодов, участвующих в расчете обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н 10.1, и алгоритм расчета значений данных нормативов по состоянию на отчетную дату |                      |                       |                      |            |
| 43. Оценить выполнение банком обязательных нормативов кредитного риска по состоянию на отчетную дату   |                      |                       |                      |            |
| 44. Провести структурный анализ кредитного портфеля банка в динамике (в сравнении с началом отчетного года) и дать оценку качества кредитного портфеля банка   |                      |                       |                      |            |
| 45. Определить существенность выявленных в ходе аудита ошибок (каждой в отдельности и в совокупности по однотипным ошибкам)  |                      |                       |                      |            |
| 46. Составить отчет по итогам проверки кредитных операций с обоснованием замечаний ссылками на нормативно-правовую базу и предложением рекомендаций по улучшению кредитной работы банка                |                      |                       |                      |            |

Руководитель аудиторской организации \_\_\_\_\_ (А.М. Прокофьев)

Руководитель аудиторской группы \_\_\_\_\_ (О.И. Фролова)

Дата подготовки рабочей программы аудита \_\_\_\_\_

В ходе аудиторской проверки ссудных операций аудиторы проводят тесты средств внутреннего контроля и процедуры проверки по существу. Данные тесты предполагают применение следующих способов (процедур) проверки:

- *аналитические процедуры* по анализу качества кредитного портфеля и оценке качества кредитного менеджмента банка; выявлению нетипичных операций и бухгалтерских проводок; сопоставлению между собой различных показателей деятельности банка в части кредитных операций с целью выявления неправильно отраженных операций (например, сопоставление между собой изменения уровня процентных доходов и уровня ссудной задолженности банка); по сопоставлению планируемых банком показателей с фактически достигнутыми результатами; определению уровня существенности ошибок для формирования мнения о достоверности отчетности банка;

- *письменные запросы соответствующим сотрудникам банка и внешним третьим лицам* относительно подтверждения остатков по счетам ссудной задолженности, предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщиков банка и т.д.;

- *устный опрос персонала и руководства банка* по отдельным вопросам организации кредитных операций данного банка, в том числе по стандартным тестам;

- *пересчет* – проверка точности арифметических расчетов банка и его заемщиков (например, в составлении технико-экономических обоснований кредитов, по расчету коэффициентов, характеризующих финансовое положение заемщиков, на основе их отчетности, по проверке начисленных банком процентов по кредитам, резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери);

- *инспектирование документов и бухгалтерских регистров банка* – проверка наличия и правильности составления документов, а также правильности отраженных в них операций (например, оценка полноты формирования кредитных досье заемщиков всеми необходимыми документами, проверка наличия и правильности оформления протоколов заседаний Кредитного комитета банка, кредитных и обеспечительных договоров, проверка правильности отражения ссудных операций, операций по начислению и уплате процентов и прочих операций по лицевым счетам клиентов, изучение актов проверки ссудных операций службы внутреннего контроля банка);

- *наблюдение* за отдельными операциями банка (например, наблюдение за фактической выдачей и оформлением новых кредитов в банке, за проверкой сотрудниками банка наличия и условий хранения обеспечения кредитов, за порядком ввода информации и ее обработкой в компьютерных программах банка).

*Типичные ошибки*, выявляемые аудиторами: отсутствие заключений об оценке уровня кредитного риска (категории качества кредита), утвержденных уполномоченным органом банка, по состоянию на отчетную дату; отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщиков на последнюю отчетную дату, заверенной налоговым органом; недосоздание банком резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери; отнесение всей ссудной задолженности не к максимальной категории качества, присвоенной одному из кредитов данного заемщика; отсутствие актов проверки залогов на месте у залогодателей до выдачи кредита и (или) на проверяемую отчетную дату, документов по оценке стоимости залога и его ликвидности, а также контроля за достаточностью залоговой стоимости имущества для погашения требований банка после выдачи кредита; отсутствие документов, подтверждающих проверку правоспособности поручителей на момент выдачи кредита; отсутствие в кредитных договорах ссылок на договоры залога и поручительства, заключенные в обеспечение обязательств по ним; отсутствие в договорах залога указания на сумму и срок исполнения обязательств, обеспеченных залогом, а также указания на то, у какой из сторон находится заложенное имущество; отсутствие заключений юридического отдела и службы безопасности банка о проверке документов заемщика и о целесообразности предоставления кредита; учет ссудной задолженности на несоответствующих по срокам балансовых счетах; учет на одном лицевом счете ссудной задолженности по нескольким кредитным договорам; отсутствие дополнительных соглашений на пролонгацию кредитов; несвоевременный перенос просроченной задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности; несвоевременное отражение во внебалансовом учете обеспечения по кредитам; постановка договоров поручительства на внебалансовый учет в сумме, не соответствующей ответственности поручителей по договорам поручительства; отсутствие бухгалтерской отчетности поручителей на последнюю отчетную дату и мониторинга их финансового положения со стороны банка после выдачи кредита; несвоевременное осуществление претензионно-исковой работы по взысканию просроченной задолженности; ошибки в расчете кодовых значений (расшифровок) балансовых и внебалансовых счетов, участвующих в расчете обязательных нормативов кредитного риска; расчет обязательного норматива Н6 без учета связанности заемщиков друг с другом.

### ***Контрольные вопросы и задания***

1. Перечислите основные нормативно-правовые документы для аудита ссудных операций банка.
2. В чем состоят основные задачи и этапы аудита срочных кредитов заемщиков – юридических лиц?

3. Перечислите основные направления и этапы аудита кредитов в форме кредитных линий и овердрафтов в сравнении с аудитом разовых кредитов.
4. Назовите основные документы, запрашиваемые аудиторами у банка для проверки ссудных операций.
5. Составьте подробную программу аудита резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери для ассистента аудитора.
6. Назовите направления и этапы проверки правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учете банка текущих и просроченных процентов по кредитам.
7. В чем состоит аудит качества кредитного портфеля банка? Какие документы здесь используют аудиторы?
8. Назовите основные показатели оценки кредитоспособности заемщиков банка – юридических лиц.
9. Составьте подробную программу аудита просроченных кредитов и опишите порядок списания банком безнадежной задолженности с баланса.
10. Каким образом проверяются кредитные договоры и кредитные досье заемщиков банка?
11. Как проверяются пролонгированные кредиты?
12. По каким направлениям проверяется обеспеченность кредитов?
13. Каким образом банк должен списать с баланса безнадежную задолженность, если величина сформированного под нее резерва на возможные потери по ссудам меньше ее величины?
14. В каких случаях должны быть документы уполномоченных государственных органов, подтверждающие правомерность использования резерва на возможные потери по ссудам на списание с баланса банка безнадежной задолженности?
15. Назовите порядок расчета обязательных нормативов кредитного риска Н6 и Н7, их допустимые значения и перечислите процедуры аудита данных обязательных нормативов.
16. В чем состоят особенности аудита резервов на возможные потери по обязательствам банка кредитного характера?
17. Назовите задачи и направления аудита срочных и просроченных кредитов физических лиц.
18. В чем состоит система внутреннего контроля банка в части кредитных операций, какие подразделения банка в ней участвуют, и как оценивают эффективность данной системы аудиторы?
19. Назовите особенности аудита кредитных операций многофилиальных банков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский аудит является одним из видов контроля за деятельностью кредитных организаций, осуществляемым наряду с проверками со стороны Центрального банка Российской Федерации и других государственных органов и проверками службой внутреннего контроля банка. Однако в отличие от них аудиторы работают как внешние независимые эксперты, привлекаемые клиентами на договорной, партнерской основе, и их главной целью является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций во всех существенных аспектах. Законодательство Российской Федерации предъявляет определенные требования к начальному уровню квалификации банковских аудиторов и повышению их квалификации, устанавливает более жесткие нормы в отношении обязательного аудита кредитных организаций в сравнении с обязательным общим, страховым и инвестиционным аудитом. В отличие от других экономических субъектов в отношении кредитных организаций существует требование о подготовке ими годовой финансовой отчетности по МСФО. Подтверждение достоверности финансовой отчетности по МСФО предполагает знание аудиторами МСФО и международных стандартов аудита.

Такое положение настоятельно требует от банковских аудиторов обширных познаний в сфере законодательства РФ, нормативной базы Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и др., а также в области международных стандартов финансовой отчетности и аудита. Государственная политика в сфере аудиторской деятельности России предполагает объединение аттестатов аудиторов и, соответственно, делает необходимым освоение банковскими аудиторами других областей аудита. В связи с этим аудиторы должны постоянно поддерживать свои навыки и опыт на высоком профессиональном уровне.

В данном учебном пособии предпринята попытка ознакомления аспирантов, магистров и студентов с основами аудиторской деятельности в России, конкретными приемами и методами аудита, порядком подготовки завершающих документов по итогам проверок и направлениями аудита основных операций кредитных организаций. Представленные в учебном пособии аудиторские процедуры могут быть в полной мере применены изучающими курс банковского аудита на практике, а изложенные типичные недостатки, выявляемые аудиторами в ходе проверок кредитных организаций в настоящее время, позволят сконцентрировать внимание на основных аудиторских рисках. Рекомендуемые для изучения данного учебного курса источники представлены в библиографическом списке.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Кодекс этики аудиторов России (одобрен советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации 31.05.2007, протокол № 56).
3. Закон РФ № 2872-1 от 29.05.1992 «О залоге».
4. Закон РФ № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах».
5. Закон РФ № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг».
6. Закон РФ № 14-ФЗ от 08.02.1998 «Об обществах с ограниченной ответственностью».
7. Закон РФ № 102-ФЗ от 16.07.1998 «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
8. Закон РФ № 164-ФЗ от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)».
9. Закон РФ № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
10. Закон РФ № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности».
11. Постановление правительства Российской Федерации № 696 от 23.09.2002 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
12. Положение ЦБ РФ № 39-П от 26.06.1998 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».
13. Положение ЦБ РФ № 54-П от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
14. Положение ЦБ РФ № 215-П от 10.02.2003 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».
15. Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков».
16. Положение ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
17. Инструкция ЦБ РФ № 128-И от 10.03.2006 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».
18. Положение ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
19. Инструкция ЦБ РФ № 28-И от 14.09.2006 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

20. Положение ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
21. Положение ЦБ РФ № 342-П от 07.08.2009 «Об обязательных резервах кредитных организаций».
22. Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
23. Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 16н от 24.02.2010 «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности».
24. Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 46н от 20.05.2010 «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности».
25. Аудит банков: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 416 с.
26. Аудит кредитных организаций: Учебное пособие / Под ред. И.Д. Мамоновой, З.Г. Ширинской. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 520 с.
27. Бычкова С.М. Планирование в аудите / С.М. Бычкова, А.В. Газарян. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 264 с.
28. Есипов А.В. Проведение и бухгалтерский учет операций с иностранной валютой и сделок с производными финансовыми инструментами в кредитных организациях: Учебное пособие. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2009. – 80 с.
29. Куницына Н.Н. Банковский аудит: Учебное пособие / Н.Н. Куницына, В.В. Хисамудинов. – 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, ИНФРА-М, 2010. – 216 с.
30. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Учебное пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 280 с.
31. Остапова В.В. Международные стандарты аудита: Учебное пособие / В.В. Остапова, З.В. Богинская. – Ростов н/Д.: Феникс, 2006. – 192 с.
32. Смирнова Л.Р. Банковский аудит: Учебное пособие / Под ред. проф. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 448 с.
33. Суйц В.П. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник / В.П. Суйц, А.Н. Ахметбеков, Т.А. Дубровина. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 556 с.

Учебное издание

Тихомирова Елена Владимировна

## **БАНКОВСКИЙ АУДИТ**

Редактор *С.А. Кабедева*

Подписано в печать 04.10.10. Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. 4,1. Тираж 300 экз. Заказ 451. РТП изд-ва СПбГУЭФ.

Издательство СПбГУЭФ. 191023, Санкт-Петербург, Садовая ул., д. 21.