

**Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска
Скорины»**

**Тексты лекций
по курсу**

**«Анализ деятельности банка и управление
рисками»**

**для студентов специальности
«Финансы и кредит»**

Лекции – 40 часов

СОСТАВИТЕЛЬ:

Н.И. Барташевич – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

Гомель 2016

Раздел 1

ТЕМА 1 СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

1. Цель и задачи анализа деятельности банка. Виды и принципы анализа
2. Основные направления анализа деятельности банка
3. Организация аналитической работы в банке
4. Виды балансов банка и их использование в анализе

1

Экономический анализ в банках представляет собой систематический процесс обработки учетно-экономической информации, направленный на оценку итогов банковской деятельности, проверку достоверности ее результатов, представление заинтересованным пользователям объективных заключений (отчетов) с целью улучшения работы банков, соблюдения действующего законодательства, максимизации прибыли.

Потребность в анализе вызвана объективной необходимостью иметь четкие представления о масштабах развития банка в рамках действующих ресурсных ограничений.

Цель анализа - повысить оперативность, обоснованность и эффективность управленческих решений, снизить риски ошибок управления. Анализ не только констатирует состояние дел в прошлом и настоящем, но и является инструментом активного воздействия на настоящее и будущее положение банка.

Анализ балансов коммерческих банков, прежде всего, преследует цель ответить на вопросы о том, насколько надежен данный банк, какова степень его финансовой устойчивости и степень покрытия рисков по размещению ресурсов банка его собственными средствами.

Предметом анализа деятельности коммерческого банка является коммерческая деятельность как банка в целом, так и его отдельных структурных составляющих, изучаемая на основе данных учета, отчетности и других источников информации.

Главным объектом анализа является деятельность каждого отдельного банка, его подразделений или их группировок (например, по территориальному, функциональному или любому другому признаку), а также отдельные банковские продукты, в то время как *субъектами анализа* могут выступать сами коммерческие банки и их контрагенты: Национальный банк Республики Беларусь, другие кредитные учреждения, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти, клиенты банка, другие юридические и физические лица. При этом каждый субъект преследует в анализе свои цели. Банки на основе анализа своих балансов стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Клиенты банка и банки-корреспонденты на основе анализа отчетности определяют устойчивость финансового положения банка и целесообразность дальнейших с ним взаимоотношений. Перед аудиторами стоит

совершенно иная задача — проверка достоверности учета и отчетности банка, а также подтверждение (опровержение) результатов его деятельности.

Анализ деятельности банка включает:

- оценку состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа;
- сравнение состояния и результатов деятельности банка за выбранный период (например, в конце года по сравнению с его началом);
- сравнение результатов деятельности банка с результатами деятельности других банков;
- обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на улучшение деятельности банка.

Анализ способствует получению конкурентного преимущества на рынке, помогает поддерживать стабильность банка в изменяющейся экономической среде. Анализ позволяет осуществлять действенный контроль со стороны руководства банка и органов банковского надзора за функционированием, финансовым положением и изменениями в финансовом положении банка. Кроме того, он используется Национальным банком при оценке состояния развития денежно-кредитного рынка страны, разработке денежно-кредитной и валютной политики.

Основные задачи анализа:

- повышение обоснованности управленческих решений, оценка степени их выполнения, оценка их оптимальности;
- обоснование разрабатываемых норм, нормативов, границ допустимого уровня рисков, оценка степени их выполнения;
- определение экономической эффективности деятельности;
- выявление и измерение внутренних резервов.

(Задачи анализа характеризуются разной протяженностью во времени (кратко-, средне-, долгосрочные) и разной степенью сложности (оперативные, тактические, стратегические).)

Виды анализа деятельности банка классифицируют по широкому кругу признаков.

В зависимости от состава анализируемых объектов выделяют *полный, тематический и селективный анализ*.

С точки зрения временных характеристик экономический анализ подразделяется на *перспективный, оперативный и текущий*.

Различают *экспресс-анализ* и *комплексный анализ* (охватывает не только уровень деятельности всего банка как единого целого, но и внутрибанковский анализ, изучение деятельности структурных единиц банка).

Анализ может быть *автоматизированным и неавтоматизированным, дискретным и непрерывным*.

В зависимости от целей анализа и применяемых инструментов различают *количественный и качественный анализ*. *Количественный анализ* регистрирует величину и темпы изменений в структуре баланса банка, других объектов анализа, исследует отдельные факторы, вызвавшие эти изменения. Количественный анализ основан на изучении абсолютных и относительных показателей, анализе трендов показателей, сравнительном анализе показателей. *Качественный анализ* предполагает исследование причин изменения банковской прибыли, изучение факторов, влияющих на качество портфелей и отдельных активов, анализ величины и причин возникновения банковских рисков.

В зависимости от субъектов анализ можно разделить на *внешний (дистанционный)* и *внутренний*. *Внешний (дистанционный) анализ* предполагает изучение состояния контрагента на межбанковском рынке, финансового состояния клиентов банка на основании доступной информации: бухгалтерской и финансовой периодической отчетности, публикуемой отчетности, данных официальной статистики. В силу этого для дистанционного анализа характерна недостаточная детализация информации, а нередко и отсутствие уверенности в достоверности получаемых данных. *Внутренний анализ* предполагает изучение состояния банка на основании данных не только синтетического, но и аналитического учета, использование данных внесистемного учета, возможность получения дополнительной информации и реальной оценки качества этой информации.

Качественно отличаются друг от друга *управленческий* и *финансовый анализ* деятельности банка. *Периодичность управленческого анализа* по отдельным направлениям работы кредитной организации ежедневная, по другим направлениям - подекадная и ежемесячная. Информационной базой этого анализа служат данные бухгалтерского и внесистемного учета. *Финансовый анализ* применяется для оценки эффективности, ликвидности и надежности банка, выявления и оценки влияния различных факторов на деятельность кредитной организации на основе обработки обобщающей финансовой информации. Его периодичность - месяц, квартал, год.

Отдельные виды анализа, используемые сами по себе, не всегда могут обеспечить необходимую полноту результатов. На практике различные виды анализа часто взаимно дополняют друг друга, перекрещиваются, что создает условия для получения дополнительного экономического эффекта. Поэтому их используют комплексно, группируя в зависимости от целей исследования.

К аналитической работе в банке предъявляется ряд требований: объективность, достоверность, конкретность, своевременность, систематичность.

В процессе анализа в обязательном порядке должны соблюдаться основные методические принципы, которые определяют общие свойства анализа деятельности банка.

Принцип системности (объект анализа должен рассматриваться комплексно и строго как система взаимосвязанных и взаимообусловленных внутренних и внешних для банка характеристик. Системный подход требует наличия единой методологической базы и информационной сети).

Принцип специфичности предполагает учет особенностей изучаемого объекта (процесса, операции).

Принцип комплексности предусматривает раскрытие всех возможных сторон и аспектов исследуемого объекта в рамках поставленной цели анализа.

Принцип непрерывности. Анализ деятельности банка с момента завершения разработки вступает в новый цикл исследования.

Принцип верифицируемости требует определенной обоснованности результатов анализа, точности и достоверности оценок состояния объекта. Наиболее распространенным видом проверки результатов анализа является верификация путем использования методов, отличных от первоначально применяемых. Косвенная верификация осуществляется посредством сопоставления результатов анализа и информации, полученной из других источников.

Принцип полезности предполагает, что экономические выгоды от использования результатов анализа должны превышать затраты.

Принцип минимизации затрат при заданной достоверности и точности включает в себя отбор наиболее информативных переменных и параметров; выбор шкал измерения показателей; оптимизацию их числа при заданной точности расчетов; обоснованность использования формализованных моделей и интуитивных методов решения проблем и др.

Кроме вышеназванных дополнительно выделяют *принцип аналогичности*, т. е. поиск объекта-аналога и сопоставление его свойств с характеристиками исследуемого банка. Применение этого принципа повышает аналитичность результатов анализа.

Принцип историзации. При проведении анализа следует по возможности использовать данные за длительный период. Построение динамических рядов позволяет выявить тенденции происходящих изменений;

Принцип ранжирования (котировки). При проведении анализа важно оценить значимость выявленной проблемы, степень ее влияния на банк в целом. Определение ключевых проблем и их дальнейшее исследование делает анализ более эффективным;

2

Содержание аналитической работы зависит от цели и направленности изучения и определяется качеством технологической базы анализа. Анализ деятельности коммерческого банка проводится в основном по следующим **направлениям:**

- 1 Анализ банковских продуктов.
- 2 Контроль рисков.
- 3 Выявление сильных и слабых сторон деятельности банка.
- 4 Изучение внешней среды.
- 5 Анализ финансового рынка.
- 6 Анализ конкурентной среды.

Анализируемые параметры: масштабность изучаемого процесса; значимость результатов деятельности банка; тенденции в динамике и внутренней структуре, которые влияют на предмет анализа, и оценка степени их воздействия.

Инструменты анализа: группировки; средние величины (среднеарифметические, среднехронологические); относительные величины (проценты, коэффициенты, индексы); сравнения; балансовый прием; прием последовательного изолирования факторов; прием абсолютных разниц; другие.

Главное в анализе деятельности банка - обоснование управленческих решений. Следовательно, методы анализа - это методы принятия решений. Каждый метод по-своему эффективен. Выбор адекватных методов анализа основывается на предварительном общем анализе сложности объекта исследования, оценке информационной обеспеченности и динамике развития объекта во времени.

Инструментарий анализа можно разбить на два дополняющих друг друга класса: методы экономико-статистического анализа и математические модели. К первому классу относятся такие виды анализа, как сравнительный, структурный, балансовый, индексный, корреляционно-регрессионный и др. Класс моделирования состоит из нормативных и поисковых моделей, сценариев, имитаций, графических

изображений, матриц, групп показателей и др. В банковской деятельности применяются преимущественно имитационные модели.

В совокупности экономических моделей различают модели плановые и производственные. В плановых моделях заложен критерий оптимальности развития объекта. Производственные модели и используются в оперативном управлении, т. е. они в большей степени учитывают текущие конъюнктурные изменения внешней и внутренней среды.

Метод анализа складывается из совокупности приемов, объединенных единой целью анализа. **Прием анализа** - это одна или несколько логических (или математических) операций, используемых для получения конкретного результата, т. е. конкретная форма практического подхода к анализу. Основные приемы анализа, применяемые банковскими специалистами, это группировки, сравнения, балансовый приём, элиминирование (в том числе приемы цепных подстановок и абсолютных разниц). Сущность приемов элиминирования заключается в том, что при изучении общего влияния на объект ряда факторов последовательно оценивается степень влияния каждого из них при условии исключения влияния всех остальных.

Специальные приемы используются при:

- анализе текущего положения банка в целом; его филиалов; клиентов банка; банков-корреспондентов, фактического положения рынка в целом и его сегментов;
- прогнозировании поведения различных показателей, отслеживании происходящих критических событий;
- анализе взаимосвязи событий и процессов;
- прогнозировании на основании выявленных взаимосвязей поведения одних показателей в зависимости от значений других.

3

Весь процесс анализа может быть условно разбит на **ряд этапов**, каждый из которых характеризуется своими задачами, методами и результатами. Рассмотрим их.

Первый этап. Анализ начинается с разработки задания на его проведение, т. е. документа, в котором конкретизируются цель и задачи анализа, устанавливаются этапы разработки с указанием сроков выполнения, подцелей и подзадач каждого этапа, масштабы анализа, объекты, предмет исследования, охватываемый временной период, пространственные границы (банк в целом, в разрезе филиалов, областей), формулируются проблемы и рабочие гипотезы, определяются организация исследования, приемы и методы анализа, формы представления итоговых результатов работы, а также исполнители и распределение видов анализа между ними.

На данном этапе необходимо определить, что является базой оценки.

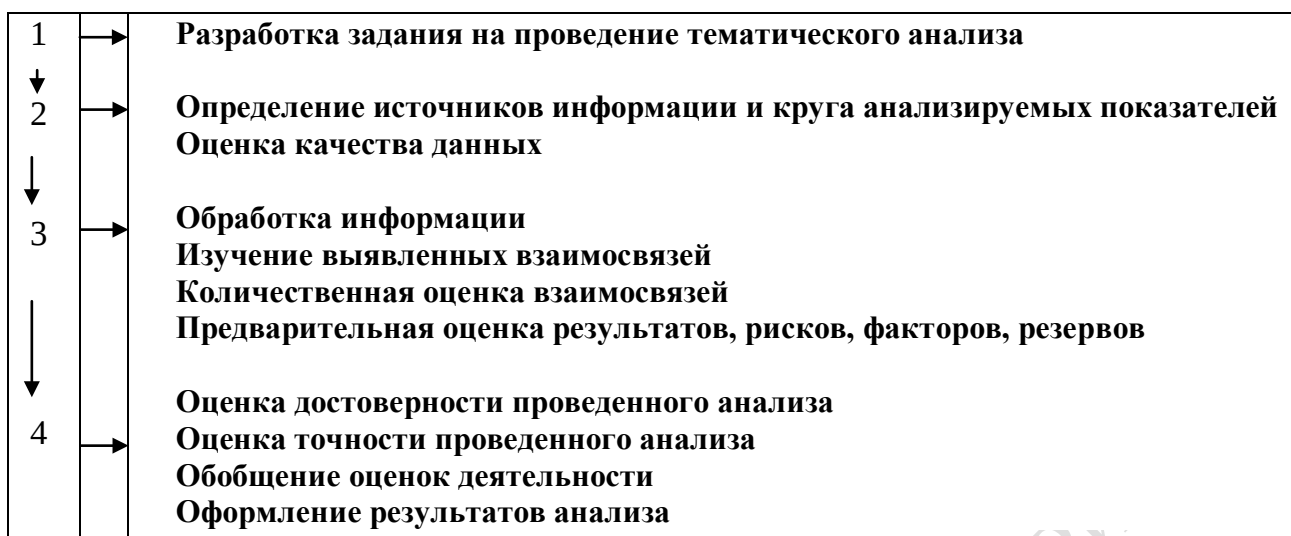


Рис. 1 - Этапы анализа деятельности банка

Второй этап включает процедуры определения основных изучаемых показателей, подбор и проверку качества источников информации, организацию работы с информацией: сбор данных, выяснение их сопоставимости. По оценкам отдельных экономистов, 90% средств тратятся банками на сбор и представление информации, а не на собственно анализ. После завершения этой работы можно приступить непосредственно к анализу.

Третий этап состоит из обработки и изучения анализируемых данных и начинается с предварительного описания объекта, т. е. с наиболее общих показателей (характеристик) объекта, с имеющихся ограничений и с наиболее существенных целей и задач анализа. В процессе проведения анализа уточняются состав и взаимосвязи структуры изучаемого объекта (операции) и влияющих на него внешних факторов. сложной системой (к примеру, развитая филиальная сеть) к большим числом переменных.

Другими словами, вначале осуществляется группировка (структурирование) - это первая часть интеграции знаний. Она заключается в упорядочении информационных потоков в табличные формы по тематическому и содержательному признакам. Группировки помогают выявлять причинно-следственные связи между изучаемым объектом и отобранными факторами.

После того как по данным отчетности сделана предварительная оценка деятельности и исходные данные упорядочены в таблицах, по избранным признакам проводится углубленный анализ отдельных сторон исследуемого объекта - вторая часть интеграции знаний.

На этой стадии изучения осуществляются экономико-статистическое или математическое моделирование объекта, анализ его динамики и влияющих факторов, определение изменений структуры связей между исследуемым объектом и группой определяющих факторов. Анализу подвергаются также организационная структура управления, система информационного обеспечения, технология управления и многие другие аспекты коммерческой деятельности. Все разработанные аналитические материалы изучаются, выявляются и раскрываются взаимосвязи, взаимозависимости между показателями, устанавливается влияние различных факторов.

В завершении третьего этапа анализа дается предварительная оценка результатов. Оценка - это обобщающий вывод о текущем состоянии экономических процессов, отражаемых системой показателей на основе качественного и количественного анализа. Она всегда базируется на сравнении данного процесса (явления) с другими.

Четвертый этап объединяет работы по оценке достоверности, точности анализа, определению окончательной, обобщающей оценки деятельности и оформлению результатов анализа. В процессе систематизации и обобщения исследуемых материалов дается окончательная оценка деятельности банка за анализируемый период, разрабатываются и обосновываются выводы и предложения по результатам анализа и принимаются управленческие решения.

Результаты анализа оформляются в виде текстового описания (как правило, в виде доклада) и (или) представляются в табличной (графической) форме. При этом отчеты могут быть разработаны с различной степенью полноты и сложности в соответствии с требованиями пользователей разного уровня (руководства, менеджеров, акционеров, контрагентов и др.).

4

К основным элементам информационного обеспечения относятся данные аналитического и синтетического учета, массивы нормативно-справочной информации, должностные и технологические инструкции, система документации, система классификации и кодирования, картотеки и др.

Информационная база конкретного банка должна обеспечивать возможность сравнения данных и отвечать следующим требованиям его качественных характеристик: понятность, значимость (с учетом своевременности), достоверность, консерватизм, полнота, эффективность.

(Понятие достоверности включает в себя требование нейтральности информации, осмотрительности, завершенности, преобладания сущности над формой. Консерватизм означает, что в случаях многозначной оценки актива следует избрать наименьшую оценку из возможных. Полнота указывает на то, что информация содержит максимум того, что необходимо и достаточно для проведения анализа. Кроме того, понятие полноты предполагает определение необходимого и достаточного объема выходных данных, которые следует знать различным группам пользователей в целях соблюдения банковской тайны для определенной части информации. Эффективность означает, что соотношение затрат при получении информации и выгод от ее использования должно складываться в пользу последних.)

Помимо вышеперечисленного система показателей должна отвечать следующим общим условиям: быть свободной от влияния факторов, не зависящих от деятельности банка; характеризовать конечные результаты деятельности; отражать реальную роль структуры подразделений в достижении оптимальных конечных результатов деятельности банка.

Выделяют **системы внешней и внутренней информации**.

Источником внешней информации (импорта данных) являются в первую очередь деловые партнеры и клиенты банка.

Система внутренних показателей деятельности формируется банками самостоятельно.

По сфере доступности различают открытую и закрытую информацию.

Бухгалтерский баланс - это основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая

стоимостные оценки состояния активов, долгов, обязательств и оставшуюся часть требований акционеров (собственный капитал).

В балансовом отчете коммерческого банка активы и пассивы группируются по содержанию и располагаются в соответствии с общепринятым в мировой практике главным принципом его построения: статьи по активу расположены в соответствии с последовательным уменьшением их ликвидности (возможности быстрого превращения в форму наличных денежных средств), а статьи по пассиву — с уменьшением востребования средств (т.е. по порядку очередности выполнения обязательств банка).

К *основным особенностям структуры баланса* коммерческого банка относятся:

- значительное превышение удельного веса привлеченных средств над собственным капиталом (10—20%);
- заметное место в активе баланса занимают ликвидные и легко реализуемые активы (касса, средства на счетах, краткосрочные кредиты, казначейские векселя, государственные ценные бумаги);
- малые суммы физических активов (основных фондов);
- высокая доля краткосрочных обязательств в пассивах баланса банка.

Коммерческими банками составляются балансы ежедневные, периодические, годовые (консолидированные годовые и годовые балансы, подготовленные для открытой публикации).

Ежедневный баланс банка - это основная форма синтетического бухгалтерского учета. В нем в соответствии с планом счетов отражаются все операции в национальных денежных единицах, в том числе обороты по дебету и кредиту за день, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету с промежуточными итогами по группам счетов; по каждому классу баланса и в целом по банку выводятся итоги; по внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу.

Периодический баланс составляется в разрезе регионов и филиалов. В нем отсутствуют данные об оборотах по дебету и кредиту. Учет исходящих остатков в этих балансах ведется в разрезе видов валют (белорусские рубли, свободно конвертируемая валюта, ограниченно конвертируемая валюта) и по признаку резидентства (по счетам резидентов и нерезидентов).

Годовой баланс имеет укрупненную форму построения. Баланс представляется в чистом виде, т. е. без учета регулирующих статей, межфилиальных оборотов, за вычетом созданных резервов и начисленного износа. Активы и обязательства банка могут быть разделены по признаку валюты (иностранная, национальная). **Консолидированный годовой баланс** - это сводный отчет по банку и его дочерним и совместным предприятиям и организациям. Годовой бухгалтерский баланс содержит данные по состоянию на конец отчетного года.

Различают:

- предварительный;
- оперативный;
- итоговый;
- перспективный анализ баланса банка.

В процессе *предварительного и оперативного анализа* уточняется экономическая сущность средств, учтенных на различных статьях баланса,

рассчитываются показатели текущей деятельности, на их основе осуществляется текущее управление банком.

Итоговый и перспективный анализ проводятся реже, по результатам более длительных периодов (месяц, квартал, год). Их целью являются оценка эффективности работы банка, определение уровня адаптации банка к качественным изменениям внешней среды за анализируемый период, выявление направлений повышения доходности банковских операций при заданных параметрах ликвидности и коммерческих рисков. На основе данных оценок осуществляется прогнозирование вариантов развития банка в будущем.

В совокупности методов анализа баланса коммерческого банка выделяют:

1 - функциональный анализ. Его целью является оценка эффективности банковских операций. Анализ проводится на основе следующих данных: общая сумма баланса, удельный вес активных и пассивных операций в общей сумме баланса, соотношение размеров депозитов и выданных кредитов, собственных и привлеченных средств, доли межбанковских операций в общем объеме ресурсов и их вложений.

2 - Структурный анализ. При этом осуществляется вертикальная и горизонтальная оценка активных и пассивных счетов баланса.

3 - Операционный анализ (операционно-стоимостный) выявляет и оценивает доходность, себестоимость и рентабельность конкретных операций банка. Его цель - определить вклад финансового результата каждой операции в формирование прибыли банка. Посредством данного анализа банк рассчитывает реальную себестоимость своих услуг, выявляет лучших клиентов, наиболее эффективные каналы сбыта.

Любой используемый, метод анализа дополняется сравнительным внутри- и межбанковским анализом баланса.

Анализ баланса классифицируется в зависимости от целей и характера исследований, полноты и комплексности изучаемых вопросов. В соответствии с этим выделяют *полный* и *тематический анализ*.

Анализ балансов коммерческих банков требует безусловного учета специфики страны местонахождения изучаемого банка, хорошего знания ее банковского и финансового законодательства, предписанной органами банковского контроля номенклатуры счетов коммерческих банков, структуры самой кредитно-банковской системы и ряда других вопросов.

Пруденциальная отчетность

Пруденциальная отчетность составляется в целях осуществления надзора за соблюдением банками нормативов безопасного функционирования и других пруденциальных требований, установленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также анализа их финансового состояния с учетом требований национальных стандартов финансовой отчетности для банков.

Пруденциальная отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), финансовом состоянии и эффективности работы банка,

Пруденциальная отчетность подразделяется на отчетность о соблюдении пруденциальных норм и аналитическую пруденциальную отчетность.

Отчетность о соблюдении пруденциальных норм включает в себя отчетность о соблюдении нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, о формировании и использовании специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, специального резерва под обесценивание ценных бумаг и специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

Аналитическая пруденциальная отчетность включает в себя отчетность о деятельности банка, его финансовом состоянии и эффективности работы, ликвидности и качестве активов.

Тема 2

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА И ЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 1. Оценка состава и структуры средств коммерческого банка**
- 2. Анализ собственного капитала банка**
- 3. Анализ иммобилизации капитала**
- 4. Оценка достаточности собственного капитала банка**
- 5. Оценка эффективности использования собственного капитала
коммерческого банка**
- 6. Привлеченные и заемные средства: сущность, виды, цель и виды анализа**
- 7. Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка**
- 8. Оценка стабильности ресурсной базы банка**
- 9. Анализ эффективности использования привлеченных и заемных средств**
- 10. Межбанковский кредит: формы, оценка эффективности использования**

Коммерческий банк проводит операции пассивные — по привлечению денежных средств (прием вкладов, получение межбанковских кредитов, выпуск собственных ценных бумаг) и активные — по размещению денежных средств (ссудные, по учету векселей и инвестиционные).

Анализ средств коммерческого банка целесообразно начинать с пассива, так как пассивные операции являются по отношению к активным определяющими. Это обусловлено тем, что банки сначала формируют уставный, резервный и другие фонды, привлекают средства клиентов и на этой основе осуществляют активные операции.

Ресурсы банка состоят из собственных средств и его обязательств (привлеченных и заемных средств). Поэтому в процессе исследования ресурсной базы следует определить размер собственных средств банка и его обязательств, а также их участие (долю) в формировании общей суммы баланса. В процессе анализа изучается динамика этих показателей, а также их сравнивают с отчетными показателями других банков.

Для оценки структуры средств коммерческого банка рассчитывают следующие показатели:

1) *Коэффициент покрытия (K_n)* характеризует степень покрытия привлеченных и заемных средств собственными средствами банка (капиталом). Оптимальное значение коэффициента составляет около 15%. Необходимо проанализировать динамику данного соотношения. (10% - норма по Методич. реком. НБ РБ).

K_n = Собственный капитал : Привлеченные средства (Обязательства).

Несмотря на стремление банка постоянно увеличивать размер собственного капитала, его доля в пассивах невелика и значительно уступает сумме заемных и привлеченных денежных средств (они составляют лишь 10-12%).

2) *Коэффициент ресурсной базы (капитализации) ($K_{рб}$)* характеризует способность банка наращивать свою ресурсную базу.

$K_{рб}$ = Обязательства банка : Собственный капитал.

3) *Коэффициент достаточности капитала ($K_{дк}$)* показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Чем выше его доля, тем надежнее и устойчивее работает банк. Уровень капитала считается достаточным, если обязательства банка составляют 88 - 90% валюты баланса. Минимальное значение: 0,1.

$K_{дк}$ = Собственный капитал / Всего пассивов.

Этот коэффициент обеспечивает минимально необходимый уровень ликвидности банка. В то же время этот структурный показатель характеризует, во-первых, степень зависимости банка от привлеченных средств; во-вторых, показывает результативность работы банка по мобилизации с финансового рынка временно свободных ресурсов.

2

Собственный капитал (собственные средства) банка — это денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку. Он является основой для начала деятельности банка и выступает его гарантийным фондом.

Собственный капитал банка состоит из уставного, резервного фондов, фонда развития банка и прочих фондов. Порядок их формирования и использования устанавливается Национальным банком и соответствующими локальными нормативными документами коммерческих банков.

Собственный капитал инвестируется первоначально в банковскую деятельность в сумме уставного фонда банка, состоящего из денежных вкладов его учредителей (участников). При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств. Уставный фонд формируется только за счет собственных средств учредителей (участников) банка. Вклады в уставный фонд осуществляются как в денежной, так и в неденежной форме.

Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 25 миллиона евро.

По решению уполномоченного органа управления банка на пополнение уставного фонда может быть направлена подтвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет, а также средства фондов, созданных за счет подтвержденной прибыли и не использованных в качестве источника на строительство, приобретение основных средств и инвестиции. В случае принятия решения о направлении в уставный фонд текущей (не-

подтвержденной) прибыли отчетного года, последняя должна быть подтверждена внешней аудиторской организацией.

Источниками пополнения уставного фонда могут быть не только эмиссия новых акций, средства сформированных фондов и прибыльная деятельность банка, но и средства, которые образуются в связи с возрастанием стоимости имущества банка в результате его переоценки, а также с появлением курсовых разниц.

В акционерных обществах формирование уставного фонда может сопровождаться образованием суммы эмиссионного дохода или эмиссионных разниц, возникающих в результате выпуска банком акций по стоимости, которая выше номинальной.

Если первоначально инвестируемый капитал и привлеченные средства используются эффективно, то результатом деятельности банка является прибыль. Остающаяся в распоряжении банка прибыль, как правило, реинвестируется с целью расширения деятельности и обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации. За счет прибыли банка формируются следующие фонды – реинвестирование прибыли:

- резервный фонд;
- фонд развития банка;
- прочие фонды.

Указанные фонды образуются за счет отчислений от прибыли по установленным нормативам в течение года (авансовые отчисления из прибыли отчетного года) либо после утверждения общим собранием учредителей банка годового бухгалтерского отчета.

Второй составляющей собственного капитала выступает *резервный фонд (капитал)*, который предназначен для покрытия возможных убытков банка по проводимым операциям и формируется за счет прибыли банка.

Средства резервного фонда и фонда развития банка по решению собрания учредителей могут быть направлены на следующие цели;

- возмещение непокрытых убытков, выявленных по результатам работы банка за отчетный год;
- восполнение суммы превышения распределенной прибыли над полученной суммой прибыли;
- пополнение уставного фонда.

Средства резервного фонда могут быть направлены также на выплату дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности текущей прибыли. Во всех остальных случаях величина резервного фонда и фонда развития банка не уменьшается.

К прочим фондам относятся фонд дивидендов и другие фонды, предусмотренные Уставом банка, например фонд индексации акций. Средства фонда дивидендов предназначены для выплаты дивидендов учредителям банка. Средства фонда дивидендов по предложению уполномоченного органа управления банка могут быть направлены на пополнение уставного фонда, а также на погашение выявленных убытков и восполнение суммы превышения распределенной прибыли над полученной.

После отчислений в резервный и другие фонды, предусмотренные Уставом банка, в распоряжении собственников банка остается нераспределенная прибыль. В зависимости от периода, в котором проводится анализ собственного капитала банка, нераспределенная прибыль подразделяется на прибыль, ожидающую утверждения (если анализ проводится до собрания учредителей по итогам отчетного года), и утвержденную прибыль (при проведении анализа после собрания учредителей).

К основным задачам анализа собственного капитала (собственных средств) банка относятся следующие:

- оценить состояние собственного капитала банка;
- дать оценку произошедшим изменениям в структуре капитала банка;
- определить сумму иммобилизации и выявить причины ее возникновения.

Для анализа качественного состава собственного капитала банка следует рассчитывать удельный вес отдельных элементов в его общем объеме. Наибольший удельный вес в собственном капитале банка принадлежит его уставному фонду. Поэтому важным направлением анализа собственного капитала банка является изучение уставного фонда. Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темп прироста уставного фонда по следующим формулам:

Темп роста = сумма зарегистрированного уставного фонда • 100% / величина первоначально объявленного уставного фонда;

Темп прироста = темп роста - 100 %.

Существенным моментом при анализе уставного фонда банка является расчет и оценка показателей, характеризующих его долю в сумме собственного капитала, активных операций, кредитных вложений, обязательств банка и др.:

Удельный вес уставного фонда в сумме собственного капитала, %

(определяет, в какой степени капитал банка сформирован из средств учредителей, и характеризует эффективность работы банка. Минимальное значение: 15%. Максимальное значение: 50%.)

Удельный вес уставного фонда в сумме активных операций банка (нетто), %

Удельный вес уставного фонда в сумме кредитных вложений (за минусом резервов), %

Отношение уставного фонда к сумме обязательств банка, %

Отношение уставного фонда к сумме привлеченных средств банка, %

Отношение уставного фонда к сумме заемных средств банка, %

Удельный вес уставного фонда в сумме валюты баланса, %

С целью определения экономических нормативов регулирующих деятельность кредитной организации, рассчитывается трехуровневый нормативный капитал (Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137).

Нормативный капитал банка состоит из основного капитала (капитала I уровня) и дополнительного капитала (капитала II и III уровня), за вычетом иммобилизации, недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, имущества, переданного банком в доверительное управление, выданных займов, а также предоставленного субординированного кредита (займа). (подробнее см. в главе 3 Инструкции №137).

При расчете нормативного капитала в расчет принимается дополнительный капитал (II и III уровня в совокупности) в сумме, не превышающей сумму основного капитала.

Для анализа собственного капитала банка важное значение имеет определение размера основного и дополнительного капитала, а также оценка их состава и структуры.

Под субординированным кредитом (займом) понимается привлеченный банком, небанковской кредитно-финансовой организацией кредит (заем), предоставление которого отвечает следующим условиям (пункт 14 Инструкции №137).

Для анализа состояния и использования собственных средств (капитала) банка можно также рассчитать:

- отношение величины собственных средств банка и суммы его кредитных вложений, определяющее эффективность использования собственных средств банка или их величину, приходящуюся на рубль кредитных вложений;

- долю участия в уставном капитале дочерних и зависимых предприятий, характеризующую риск потери части капитала банка в случае банкротства его дочерних структур.

Капитал является собственным источником ресурсов банка. При этом не вся его величина может быть использована в обороте банка как кредитный ресурс. Различают понятия «собственный капитал-брутто» и «собственный капитал-нетто». В качестве источника кредитных ресурсов банка рассматривают лишь собственные средства-нетто. Понятие собственного капитала-брутто шире, поскольку оно включает в себя сумму как фактического остатка собственного капитала-нетто, так и отвлеченных (иммобилизованных) собственных средств.

«Собственный капитал-брутто» - сумма как фактического остатка собственного капитала-нетто, который может быть использован банком в качестве ресурса проведения активных операций, так и отвлеченных (иммобилизованных) собственных средств. Нормативный капитал банка, рассчитанный по методике Национального банка является капиталом-нетто.

К иммобилизации (в широком смысле слова) относятся собственные акции, выкупленные у учредителей, убытки банка, вложения банка в инвестиции, превышение затрат банка капитального характера над имеющимися источниками осуществления этих затрат, недосозданные специальные резервы под сомнительные активы и выданный субординированный кредит.

Иммобилизацией в узком смысле слова является недостаток источников собственных средств на покрытие затрат капитального характера, рассчитываемый как разница между указанными источниками и затратами.

Источники собственных средств рассчитываются как сумма амортизации собственных основных средств, включая основные средства, сданные в аренду; амортизации нематериальных активов; уставного фонда; эмиссионного дохода; фондов и прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов; фондов и прибыли текущего года с учетом использования; переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прибыль прошлых лет и сформированные за счет нее фонды не включаются в расчет источников собственных средств в случае отсутствия аудиторского подтверждения после 1 июля следующего года. Источники собственных средств уменьшаются на сумму выкупленных собственных акций, убытков прошлых лет и текущего года, а также сумму недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Затраты рассчитываются как сумма следующих вложений: в уставные фонды дочерних юридических лиц и долевых участия, составляющих 20 процентов и более в уставном фонде юридического лица (за исключением вложений в уставные фонды юридических лиц, основными видами деятельности которых являются банковская и (или) финансовая деятельность); собственных основных средств, незавершенного строительства, неустановленного оборудования и нематериальных активов банка, небанковской кредитно-финансовой организации; вложений в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства и нематериальные активы; а также средств в расчетах по вышеуказанным затратам и расходов будущих периодов на вышеуказанные цели.

При отрицательном значении итоговой суммы источников размер иммобилизации принимается равным сумме затрат.

Иммобилизация, ее рост отрицательно влияют на доходность банковских операций, снижают реальный размер собственного капитала, ухудшают значения нормативов достаточности капитала, ведут к сужению всей ресурсной базы банка, последующему повышению затрат на ее пополнение. Поэтому определение суммы иммобилизации, ее составляющих и оценка ее динамики, а также разработка

мероприятий по сокращению отвлеченных средств будут способствовать росту доходов и повышению ликвидности банка. С целью определения качественной характеристики собственного капитала банка следует рассчитывать и анализировать в динамике коэффициент иммобилизации:

Ким = сумма иммобилизации / величина собственного капитала-брутто.

Для расчета коэффициента иммобилизации можно воспользоваться данными, приведенными в форме 2801, в которой приводится значение собственного капитала в нетто-оценке.

Высокий уровень иммобилизации капитала свидетельствует о том, что значительная его часть отвлечена из оборота и не участвует в формировании портфеля активных операций банка и, следовательно, не приносит дохода. Снижение значения коэффициента иммобилизации должно оцениваться положительно, поскольку оно свидетельствует об относительном снижении доли отвлеченных средств в сумме его собственных, что способствует, в свою очередь, росту доходов банка. Напротив, чрезмерное отвлечение собственного капитала в иммобилизованные активы может привести к снижению финансовой устойчивости банка, неспособности его погашать свои обязательства.

У банка может и не быть собственных средств-нетто, вложение которых приносит доход. Это происходит в том случае, если сумма иммобилизованных средств превысит величину собственных средств-брутто. Это означает, что на покрытие собственных затрат банка направляются привлеченные средства, что является симптомом неэффективной работы банка.

Коэффициент сохранения капитала (K_m) показывает долю собственных средств, остающуюся в распоряжении банка после вычета затрат на иммобилизацию.

$K_m = \text{Капитал-нетто} : \text{Капитал-брутто}.$

4

При определении величины капитала в абсолютном выражении трудно судить о том, достаточно ли этой величины для выполнения банком его основных функций или нет.

Понятие достаточности капитала банка аккумулирует в себе такие его качества, как надежность, устойчивость, способность противодействовать неблагоприятным для него факторам, поглощать ущерб от убытков. При этом размер необходимого банку капитала зависит от того, с чем его сравнивать - с общей суммой вкладов, всеми активами, активами с повышенным риском, ссудами, инвестициями, депозитами или другими показателями. Проблемы выбора базы сопоставления имеет длительную историю и, несмотря на то, что международным банковским сообществом выработаны определенные унифицированные подходы к оценке показателя капитала, вопрос определения его достаточной величины продолжает оставаться дискуссионным. Наиболее признанным является мнение, что достаточность капитала напрямую зависит от суммы и профиля рисков, на которые идет банк в своей деятельности. Принятые в Базеле соглашения учитывают сегодня пока лишь кредитный, рыночный и операционный риск, но эти соглашения сближают требования к капиталу банков всего мирового сообщества.

Операционный риск трактуется Базельским комитетом как риск появления убытка в результате неадекватных или неудачных внутренних процессов, действий людей, систем или в результате внешних факторов.

Операционный риск – вероятность возникновения потерь (убытков) в результате несоответствия локальных нормативных правовых актов, внутренних процедур и систем,

установленных банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, осуществляемой им (ею) деятельности, или в результате действий работников, внутренних систем и процессов, не отвечающих установленным требованиям, а также в результате воздействия внешних событий.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом либо стандартизированным подходом. Стандартизированный подход может быть применен банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями только после получения согласия Национального банка.

При использовании базового индикативного подхода величина операционного риска (ОР) рассчитывается следующим образом:

$$ОР = ВД \times б/n,$$

где ВД – суммарная величина положительного ежегодного валового дохода за предыдущие три года;

б – фиксированная величина, равная 0,15;

n – количество лет за предыдущие три года, в которых ежегодный валовый доход был положительным.

Ежегодный валовый доход включает в себя чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый доход от операций с иностранной валютой, чистый доход от операций с ценными бумагами, классифицированными "для торговли", учитываемыми по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в соответствии с НСФО 39. Величина ежегодного валового дохода определяется по данным годовых отчетов о прибыли и убытках, составленных в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, достоверность которых подтверждена аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем). До даты подтверждения достоверности годового отчета аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем) величина ежегодного валового дохода определяется по данным формы отчетности "Бухгалтерский баланс" по состоянию на 1 января с отчетными данными до закрытия счетов доходов и расходов.

При использовании стандартизированного подхода вся деятельность банка, небанковской кредитно-финансовой организации должна быть классифицирована по восьми направлениям деятельности (далее – бизнес-линии): корпоративное финансирование, торговля и продажи, розничные банковские услуги, коммерческие банковские операции, платежи и расчеты, агентские услуги, управление активами, розничные брокерские услуги.

Все виды банковской деятельности, которые не могут быть прямо отнесены к одной из бизнес-линий, но при этом выполняют вспомогательные функции по отношению к ним, должны быть включены в ту бизнес-линию, по отношению к которой они являются вспомогательными. Если вспомогательной услугой поддерживается более чем одна бизнес-линия, должны применяться объективные критерии распределения по ним. Процесс и результаты классификации должны быть четко и подробно определены в локальных нормативных правовых актах.

Соотнесение видов деятельности с бизнес-линиями должно соответствовать тем разграничениям видов деятельности, которые были определены для кредитного и рыночного рисков в целях расчета достаточности нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации. Все отклонения от данного принципа должны быть обоснованы и отражены в локальных нормативных правовых актах.

Величина операционного риска (ОР) рассчитывается следующим образом:

$$OP = \{\sum_{\text{годы } 1-3} \max [\sum (ВД_{1-8} \times \epsilon_{1-8}), 0]\} / 3,$$

где $\max [\sum (ВД_{1-8} \times \epsilon_{1-8}), 0]$ – величина положительного ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий за конкретный год;

$ВД_{1-8}$ – величина валового дохода по бизнес-линии (положительного или отрицательного) за конкретный год;

ϵ_{1-8} – фиксированная величина (процент), установленная для каждой бизнес-линии (значения ϵ приведены в приложении 5 к Инструкции №137).

Рыночный риск - это риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям, возникающий в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск отражает величину вероятных потерь (убытков), возникающих у банка, небанковской кредитно-финансовой организации от изменения стоимости финансовых инструментов, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и других факторов. Рыночный риск включает процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Величина рыночного риска (РР) рассчитывается по формуле:

$$РР = ПР + ФР + ВР + ТР,$$

где ПР – процентный риск, отражающий величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости долговых обязательств и других инструментов торгового портфеля банка, взаимосвязанных с размером процентной ставки. Процентный риск состоит из специального и общего рисков;

ФР – фондовый риск, отражающий величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости фондовых ценностей торгового портфеля. Фондовый риск состоит из специального и общего рисков;

ВР – валютный риск, отражающий величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости позиций банка и небанковской кредитно-финансовой организации, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютный риск включает позиции в драгоценных металлах (за исключением мерных слитков);

ТР – товарный риск, отражающий величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Для целей настоящей Инструкции под товарами понимается любое движимое имущество, которое может являться предметом договора купли-продажи, за исключением иностранной валюты, драгоценных металлов, финансовых инструментов.

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Величина **кредитного риска** определяется как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску, и внебалансовых обязательств (глава 4 Инструкции №137).

Активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на семь групп, для которых устанавливаются следующие степени риска: 0%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100%, 150%.

Величина риска (кредитного, операционного, рыночного) – количественная оценка возможных потерь (убытков) в результате его реализации.

Группа показателей оценки достаточности капитала включает:

1) Нормативы достаточности капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

Достаточность нормативного (основного) капитала рассчитывается по формуле:

$$ДК = \frac{НК (ОК)}{КР + А \times (ОР + РР)} \times 100 \text{ (проценты),}$$

где ДК – достаточность нормативного (основного) капитала;

НК – размер нормативного капитала;

ОК – размер основного капитала;

КР – общая сумма активов и внебалансовых обязательств за вычетом суммы созданных резервов, оцененных по уровню кредитного риска (величина кредитного риска);

РР – общая сумма активов и внебалансовых обязательств за вычетом суммы созданных резервов, оцененных по уровню рыночного риска (величина рыночного риска);

ОР – величина операционного риска;

А – число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала) и 20 (при расчете значения достаточности основного капитала).

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала устанавливаются следующие нормативы:

- **норматив достаточности нормативного капитала – в размере 10 процентов;**

- **норматив достаточности основного капитала – в размере 5 процентов.**

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация вправе на основании собственной оценки уровня рисков, присущих его (ее) деятельности, либо потенциально возможных (как принимаемых в расчет достаточности нормативного капитала в соответствии с Инструкцией №137, так и иных, оцениваемых в соответствии с их локальными нормативными правовыми актами) установить для себя в порядке, определенном локальными нормативными правовыми актами, более высокие требования к достаточности нормативного капитала по сравнению с установленными.

2) Минимальный размер нормативного капитала для банка, небанковской кредитно-финансовой организации, рассчитываемого в соответствии с настоящей Инструкцией, устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5,0 млн. евро (с 1 января 2014 г. – 15,0 млн. евро, с 1 января 2015 г. – 25,0 млн. евро); для банка, небанковской кредитно-финансовой организации, имеющего (имеющей) право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, – в сумме, эквивалентной 25,0 млн. евро.

3) Показатель качества капитала, который определяется как соотношение между дополнительным и основным капиталом. По Базельскому Соглашению оно должно быть 1:1. В соответствии с Рекомендациями о методике проведения Национальным банком РБ проверок банков и НКФО и оценке уровня рисков значение показателя качества капитала, не превышающее 75 процентов, считается удовлетворительным. В соответствии с Рекомендациями, чем выше удельный вес составляющих, относящихся к основному капиталу, тем более надежным и качественным является нормативный капитал банка.

4) Показатель общей достаточности банковского капитала, который можно определить как процентное отношение собственного капитала к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска. Показывает, сколько рублей собственного капитала приходится на рубль его рискованных активов.

Значение показателя, превышающее 10 процентов, оценивается как наилучшее, а значение, составляющее менее 6 процентов, как наихудшее

Признаками недостаточности банковского капитала является наличие следующих признаков:

- * банк допускает снижение абсолютной величины капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % при одновременном нарушении уровня одного из обязательных нормативов, установленных Национальным банком РБ;

- * банк нарушает норматив достаточности нормативного капитала, установленный Национальным банком;

- * допускает уменьшение величины собственного капитала по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами банка.

5

Для оценки эффективности использования собственного капитала банка используются следующие показатели.

Рентабельность собственного капитала (Rск) показывает эффективность работы банка с позиции интересов его акционеров, характеризуя производительность вложенных ими средств (в последние годы средняя норма рентабельности капитала в банках США составляет 13-16 %, французских — 5, британских — 20 %). Коэффициент 13-16% считается нормальным в мировой практике. Показывает количество рублей прибыли, которое приносит каждый рубль вложений собственных средств банка.

$$R_{ск} (ROE) = \text{Прибыль} : \text{Собственный капитал}.$$

Недостатком указанного показателя является то, что высокая доходность собственного капитала может быть обратно пропорциональна его достаточности, т.е. данный коэффициент может иметь высокое значение и в связи с низким уровнем собственного капитала.

Рентабельность уставного фонда (Руф) предназначен для оценки нормы прибыли на уставный фонд, т.е. для определения эффективности использования средств собственников. Контрольное значение по данному счету установить сложно. Минимальное и максимальное значение не определяется.

$$Ruф = \text{Прибыль} / \text{Уставный фонд}$$

Эффективность использования собственного капитала может быть определена следующим образом:

а) $\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{норма платежеспособности в \% (8\%)}}$	$\times 100 =$	возможный размер активов, взвешенных на риск
б) Возможный размер активов, взвешенных на риск	- фактический размер активов	= возможный размер увеличения активов за счет собственного капитала

в) Полнота использования СК (%) = Активы банка / возм. размер активов, взвеш. на риск

Факторная модель:

$$\text{Рск} = \text{Опер. дох./Ср. активы} * \text{ЧП/Опер. дох.} * \text{Ср. активы/Ср. СК}$$

(коэффициент (маржа прибыли (мультипликатор ка-
использования активов) после налогообл.) питала–норма-9-10)

6

Обязательства банка и определенная часть его собственных средств составляют ресурсную базу банка. Как правило, обязательства представляют собой наибольшую (и не принадлежащую банку) долю ресурсов, используемую на определенных условиях в качестве финансового источника. Условно они делятся на привлеченные и заемные средства (или на депозитные и недепозитные).

Совокупность обязательств коммерческого банка складывается из балансовых обязательств: привлеченных, заемных средств, прочих обязательств и внебалансовых (потенциальных) обязательств. В общем объеме балансовых обязательств основную сумму составляют *привлеченные средства*.

В теории и на практике их часто рассматривают вместе с заемными ресурсами, объемы которых значительно меньше.

Привлеченные средства состоят из депозитов физических и юридических лиц (до востребования, срочных депозитов, сберегательных вкладов), временно свободных средств по расчетным операциям. От объема и качества привлеченных средств зависит объем и структура активов банка, его прибыльность.

К заемным средствам относятся ресурсы, формируемые путем реализации собственных долговых ценных бумаг банка и полученные от национального и коммерческих банков на депозитной и кредитной основе, а также временная межбанковская финансовая помощь. Как правило, в этих средствах банк нуждается не постоянно, а время от времени.

Цель привлечения заемных ресурсов - поддержка положительного сальдо на корреспондентском счете в национальном банке в периоды его временного недостатка либо покупка долгосрочных денежных ресурсов для осуществления операций определенной длительности.

Периодичность привлечения заемных средств, их объемы и стоимость зависят от ряда внешних факторов: уровня инфляции и уровня инфляционных ожиданий, степени экономической активности, возможности альтернативных вложений и др.

Банк может приобретать денежные средства у других финансовых учреждений для удовлетворения спроса своих высококлассных клиентов на займы и в целях выполнения банками резервных требований.

Отличия недепозитных источников банковских ресурсов от депозитных заключаются в том, что, во-первых, они имеют неперсональный характер, то есть не получены от конкретного клиента банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе чаще всего через посредников и, во-вторых, инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку, а не вкладчикам.

Анализ привлеченных и заемных средств осуществляется банком на уровне отдельных счетов, клиентов (контрагентов), банковских продуктов, рыночных сегментов.

Цель анализа - оценить портфель привлечения и дать предложения по его оптимизации по параметрам: наименьшая стоимость - максимальное использование - требуемая ликвидность. Основным фактором, влияющим на данное соотношение выступает структура клиентов банка. Следовательно, обязательным предварительным

этапом анализа привлеченных средств должна быть сегментация рынка по отдельным признакам клиентов, например резиденты и нерезиденты; юридические и физические лица; по видам валют и др.

Различают качественный и количественный анализ привлеченных и заемных средств. При *качественном анализе* структуры привлеченных средств банка определяется их состав. Изучение начинается с выделения отдельных групп средств в зависимости от источника ресурсов и сроков привлечения, определяются пропорции между счетами, в том числе объем и удельный вес тех привлеченных и заемных средств, которые являются реальным ресурсом банка, вложения которых приносят доход. Эти группировки применяются также при количественном анализе структуры привлеченных средств, который, в свою очередь, используется при анализе ликвидности и прибыльности деятельности банка.

Целью *количественного анализа* является расчет относительных весов ресурсов банка и оценка значимости их источников.

7

Важной задачей анализа является исследование динамики привлеченных средств, включая показатели структурной динамики. При ее изучении определяются темпы роста каждой группы ресурсов по отношению к уровню предыдущего (либо базисного) года и среднегодовые темпы роста (прироста, уменьшения).

Анализ структуры привлеченных и заемных средств осуществляется по определенной форме (таблица 1). Таблица заполняется по данным балансового и внебалансового учета.

Таблица 1 – Состав, структура и динамика привлеченных и заемных ресурсов коммерческого банка

Показатели	На начало периода		На конец периода		Отклонение, п.п	Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес в общем объеме, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес в общем объеме, %		
1 Средства банков и других кредитных организаций	5 400 000	45,00	4 520 000	40,00	-5,00	83,70
* ресурсы НБ	-	-	-	-	-	-
* средства банков и других кредитных организаций	5 400 000	45,00	4 520 000	40,00	-5,00	83,70
2 Средства клиентов (кроме банков)	6 000 000	50,00	6 215 000	55,00	+5,00	103,58
* государственного казначейства, местных и других бюджетов и фондов	714 000	5,95	226 000	2,00	-3,95	31,60
* юридических лиц	846 000	7,05	1 017 000	9,00	+1,95	120,20
* физических лиц	4 440 000	37,00	4 972 000	44,00	+7,00	111,98
3 Долговые обязательства	360 000	3,00	113 000	1,00	-2,00	31,38
4 Прочие обязательства банка	240 000	2,00	452 000	4,00	+2,00	188,33
Всего привлеченных и заемных средств	12 000 000	100,00	11 300 000	100,00	0,00	94,16

В структуре обязательств коммерческого банка традиционно преобладают средства их клиентов: вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, средства на счетах для осуществления расчетов с третьими лицами. При этом укрупненные источники привлечения средств в порядке уменьшения их значимости для банка можно расположить следующим образом: средства населения; остатки средств на счетах юридических лиц; межбанковские кредиты и депозиты; средства, привлекаемые с помощью ценных бумаг банков. Однако, в зависимости от уровня развития экономики, степени принадлежности капитала банка государству, текущей рыночной конъюнктуры и других факторов приоритет в источниках привлечения ресурсов может отдаваться любому из них.

Как свидетельствуют данные табл. 1, объемы «Всего привлеченных и заемных средств» за анализируемый период уменьшились. Такая ситуация не типична для банков, поэтому в первую очередь следует выяснить: это случайность или закономерность? Если на дату баланса на конец анализируемого периода пришлось непредвиденные разовые крупные возвраты средств, то разумнее прервать анализ, выполняемый по данным на две даты, и разработать аналогичную таблицу по усредненным данным (средним хронологическим).

Из столбца «Темп роста» табл. 1 видно, что при снижении темпа роста всех ресурсов (94,16 %) средства клиентов увеличились на 3,58%, в том числе юридических лиц на 20,2% и физических лиц на 11,98 %. Отсюда следует вывод: отток привлеченных ресурсов, которые составляют основу деятельности любого банка, не наблюдался, клиенты доверяют банку. В то же время на 880 000 тыс. р. уменьшены суммы привлечения средств банков (4 520 000 - 5 400 000) и на 488 000 тыс. р. бюджетных средств (226 000 - 714 000).

Ресурсы, покупаемые на межбанковском рынке, как правило, наиболее дорогие источники средств. Аналитику следует изучить за анализируемый период динамику процентных ставок на этом рынке, что поможет сделать правильный вывод: банк уменьшил объемы привлечения ресурсов других банков для экономии расходов или ухудшился его рейтинг на межбанковском рынке, что сократило возможность привлечения данных средств.

Рассмотрим второй фактор, повлиявший на объемы «Всего привлеченных и заемных средств», - отток бюджетных ресурсов. Он может быть вызван: изменением общей экономической ситуации? Ростом банковской конкуренции? Изменениями в финансовом положении клиента банка? Самого банка? Уровнем банковского менеджмента? Если есть вероятность положительного ответа на любой из этих вопросов, следует привлечь дополнительную информацию и провести углубленный анализ.

В рассматриваемой нами частной ситуации серьезные внешние и внутренние причины не повлияли на уменьшение остатка средств клиентов (это подтверждает положительная динамика депозитов юридических и физических лиц). Оно произошло в обычном режиме работы организации. Клиентом - бюджетной организацией всегда планируется оборот денежных средств, поэтому специалисты обслуживающего банка либо точно знают сроки их снятия, либо могут их прогнозировать. Таким образом можно сказать, что *снижение* ресурсной базы по данной причине объективно и не может быть расценено как отрицательная тенденция.

Долговые обязательства банка не получили широкого развития, их удельный вес в рассматриваемой совокупности составляет 4 и 2 % соответственно на начало и конец периода.

Таким образом, о структуре источников анализируемого банка можно сказать, что она является не самой дешевой (высокий удельный вес межбанковских кредитов). Невысокий удельный вес депозитов юридических лиц удешевляет ресурсную базу банка (поскольку депозиты юридических лиц чаще бывают дороже вкладов физических лиц, хотя работа с физическими лицами более трудоемка и затратна).

Далее можно оценить структуру привлеченных депозитов банка в зависимости от срока привлечения (таблица 2).

Таблица 2 - Состав, структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

Наименование показателя	На начало периода		На конец периода		Отклонение (+;-)		Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	суммы, тыс. руб.	уд. веса, п.п.	
1 Средства на счетах до востребования	2 730 000	45,50	2 771 890	44,60	+41 890	-0,90	101,53
1.1 небанковских финансовых организаций	6 000	0,10	3 107,5	0,05	-2 892,5	-0,05	51,80
1.2 коммерческих организаций	768 000	12,80	951 516,5	15,31	+183 516,5	+2,51	123,90
1.3 индивидуальных предпринимателей	42 000	0,70	55 935	0,90	+13 935	+0,20	133,20
1.4 физических лиц	1 170 000	19,50	1 528 890	24,60	+358 890	+5,10	130,70
1.5 некоммерческих организаций	30 000	0,50	6 215	0,10	- 23 785	-0,40	20,70
1.6 клиентов нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-
1.7 средства бюджетов и внебюджетных фондов	714 000	11,90	226 000	3,64	-488 000	-8,26	31,60
1.8 прочие	-	-	-	-	-	-	-
2 Средства на срочных счетах	3 270 000	54,50	3 443 110	55,40	+173 110	+0,90	105,30
2.1 небанковских финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-
2.2 коммерческих организаций	-	-	-	-	-	-	-
2.3 индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
2.4 физических лиц	3 270 000	54,50	3 443 110	55,40	+173 110	+0,90	105,30
2.5 некоммерческих организаций	-	-	-	-	-	-	-
2.6 средства бюджетов и внебюджетных фондов	-	-	-	-	-	-	-
2.7 прочие	-	-	-	-	-	-	-
3 Средства на иных счетах клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Всего средства клиентов	6 000 000	100,00	6 215 000	100,00	+215 000	0,00	103,60

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что депозиты банка представлены преимущественно средствами на счетах до востребования и средствами на срочных счетах, средства на иных счетах клиентов отсутствуют.

Депозиты до востребования в общем средств клиентов занимали на конец периода 44,6%, снизившись по сравнению с началом на 0,9 п.п., доля срочных депозитов соответственно увеличилась на 0,9 п.п. и составила 55,4%.

В качестве срочных депозитов выступают средства физических лиц. Депозиты до востребования представлены в основном средствами физических лиц (на начало периода - 19,5%, на конец - 24,6%), средствами бюджетов и внебюджетных фондов (11,9% и 3,64%), средствами коммерческих организаций (12,8 % и 15,31%).

В целом привлеченные средства клиентов увеличились на 3,6%, в т.ч. депозиты до востребования — на 1,53%, из них средства физических лиц - на 30,7%, средства коммерческих организаций - на 23,9%; и срочные депозиты физических лиц - на 5,3%.

Следовательно, основными клиентами банка являются физические лица, которые предпочитают хранить свои средства на срочных счетах, что соответствует интересам банка, т. к. срочные депозиты представляют наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов. С точки зрения управления ликвидностью банка депозиты срочного характера являются наиболее приемлемыми, так как изъятие этих средств их собственниками предполагается лишь после окончания оговоренных сроков.

При анализе состава, структуры и динамики ресурсной базы банка обращают внимание на ее рекомендуемую структуру:

1. Удельный вес депозитов до востребования, затраты по обслуживанию которых, как правило, наименьшие. Это самый дешевый ресурс для банка. Увеличение доли заказанного компонента в ресурсной базе сокращает процентные расходы, что выгодно для банка. Оптимальная доля депозитов до востребования в ресурсной базе - до 30%.

2. Удельный вес срочных депозитов. Несмотря на рост процентных расходов, увеличение доли срочных депозитов в общей сумме средств является моментом положительным, поскольку они являются наиболее стабильной частью ресурсов. Именно они позволяют кредитовать на более длительные сроки, но в результате по ним выплачивается более высокий процент. Рекомендуемый уровень в ресурсной базе – не менее 50%.

3. Межбанковский кредит - это самый дорогой элемент депозитной базы, поэтому его высокий удельный вес в общем объеме привлеченных средств ведет к удорожанию кредитных ресурсов банка. Нельзя оценить положительно и большую зависимость банка от кредитов других банков. Рекомендуемый уровень - 20% в ресурсной базе.

8

Что касается стабильности ресурсной базы, то с позиций поддержания необходимого уровня ликвидности банка все его депозиты можно разделить на абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные. Устойчивые (стабильные) депозиты, постоянно находящиеся в распоряжении банка, могут быть и среди вкладов до востребования, и среди срочных вкладов (в зависимости от конкретной ситуации в том или ином банке). В международной банковской практике к наиболее устойчивым относят совокупность вкладов до востребования, поскольку наиболее высокий процент по срочным и сберегательным вкладам ведет к их подвижности и большей подверженности колебаниям. Если же сравнивать не совокупность, а единичные срочные вклады и единичные вклады до востребования, то срочные вклады являются более устойчивыми. Соотношение стабильных и изменчивых депозитов (к стабильным относят срочные и сберегательные) называют степенью постоянства депозитов (критериальное значение показателя - не менее 0,75). Данный показатель должен быть скорректирован и на темпы инфляции (особенно это важно для величины срочных депозитов).

При проведении анализа стабильности депозитной базы используют всевозможные ситуационные модели, а также изучают динамику показателей стабильности депозитов, таких, например, как:

1) ***Средний срок хранения вkladного рубля (Cд).*** Оценивает возможность использования средств в качестве ресурсов краткосрочного кредитования:

$$Cд = (ОВср * Д) / ОВК,$$

где *Cд* - средний срок хранения в днях, *ОВср* - средний остаток вкладов, *ОВК* - оборот по выдаче кредитов, *Д* - количество дней в периоде.

2) ***Уровень оседания средств, поступивших во вклады (Уо), %:***

$$Уо = (ОВк - ОВн) * 100 / Вп,$$

где $Уо$ - уровень оседания средств, ПОСТУПИВШИХ во вклады в процентах, $ОВк$ и $ОВн$ – соответственно остатки вкладов на конец и на начало периода; $Вп$ – оборот по поступлению во вклады за период.

Данный коэффициент показывает, сколько процентов средств осталось в отчетном периоде во вкладах от суммы их поступления. Чем выше данный коэффициент (то есть чем больше разница между суммой поступивших и выбывших вкладов), тем больший ресурс имеется у банка для осуществления его долгосрочных активных операций. На его основании банки анализируют результаты депозитной политики и возможности проведения кредитной политики.

3) Доля средств от плановой выручки предприятия, оседающая на его расчетном счете (До), которая без ущерба для последнего может быть помещена на срочный депозитный счет в планируемом периоде:

$$До = (Впл * ОСср) * 100 / Вф,$$

где $ОСср$ - средний остаток на расчетном счете за соответствующий период прошлого года (3, 6, 9, 12 месяцев). Он рассчитывается как средняя хронологическая на основе фактических остатков на месячные или квартальные даты; $Вф$ - фактические поступления на расчетный счет предприятия; $Впл$ - ожидаемые поступления на расчетный счет (план по реализации) в планируемом периоде.

4) Относительный объем денежных средств на счетах до востребования, который может быть использован, как стабильный ресурс (Двс):

$$Двс = ОВср * 100 / ДВп,$$

где $Двс$ - доля средств, хранящихся в течение определенного расчетного периода на депозитных счетах до востребования, которые могут быть использованы, как стабильные кредитные ресурсы в течение такого же следующего промежутка времени;

$ОВср$ - средний остаток на депозитных счетах за расчетный период;

$ДВп$ — кредитовый оборот по депозитным счетам до востребования за расчетный период (то есть величина их поступления).

5) Средний срок хранения в банке депозитов (Т) (оборачиваемость в днях) рассчитывается по формуле:

$$Т = ОВср * Д / Вв = Д / Коб,$$

где $Д$ - число дней в периоде из расчета: 30 дней в месяце;

$Вв$ - дебетовый оборот за анализируемый период по депозитам (оборот по возврату вкладов за период);

$Коб$ - коэффициент оборачиваемости (количество совершаемых депозитами оборотов за анализируемый период времени):

$$Коб = Вв / ОВср = Д(360) / Т.$$

6) Для того чтобы привлекаемые банками краткосрочные депозиты можно было использовать для предоставления долгосрочных ссуд, осуществляют так называемую трансформацию пассивов по срокам. Для этого рассчитывают коэффициент трансформации ($Кт$):

$$Кт = 1 - До / Ко,$$

где $До$ - дебетовый оборот по выдачам краткосрочных ссуд;

$Ко$ - кредитовый оборот по поступлению средств на депозитные счета сроком до одного года.

Общая сумма средств, которую банк может выделить из краткосрочных ресурсов для долгосрочных вложений будет равна дебетовому обороту по депозитным счетам до востребования и сроком до одного года (сумма снятых средств со счетов), умноженному на коэффициент трансформации.

Данный коэффициент отражает насколько возможным для банка становится процесс использования привлекаемых краткосрочных депозитов на выдачу долгосрочных

кредитов. Он также характеризует достаточность финансирования «длинных» активов за счет привлечения срочных пассивов.

7) Коэффициент изменчивости остатка средств по группе счетов клиентов банка ($K_{изм}$):

$$K_{изм} = OV_{мин} / OV_{ср},$$

где $OV_{мин}$ – минимальное значение суммарного остатка средств по группе счетов клиентов банка;

$OV_{ср}$ – средний суммарный остаток средств на счете или по группе счетов клиентов банка:

$$OV_{ср} = (O_1/2 + O_2 + O_3 + \dots + O_{T-1} + O_T/2) / T-1,$$

где $O_1, O_2, \dots, O_T$ – ежедневные остатки на счете либо остатки на соответствующую дату по группе счетов;

T – число дней в отчетном периоде.

Данный показатель характеризует отклонение минимальной величины остатка от его среднего значения за период. Чем ближе $K_{изм}$ к единице, тем остаток стабильнее, т. е. лучше. Этот коэффициент подвержен сезонным колебаниям.

Соответственно, $K_{риск} = 1 - K_{изм}$ оценивает риск использования остатков депозитов в активных операциях.

8) Коэффициент прилива (отлива) привлеченных средств ($K_{пр}$):

$$K_{пр} = (OV_k - OV_n) / OV_n.$$

Стабильность величины остатка на счете клиента оценивается амплитудой его колебаний и длительностью поддержания его неснижаемой величины.

Изучение колебаний средних остатков по агрегированным группам дает возможность выявить общую тенденцию развития, внутринедельные и внутримесячные колебания. Эта информация должна учитываться при планировании размещения остатков. На размер и динамику среднего размера депозита (вклада) оказывают влияние внешние и внутренние (по отношению к банку) факторы: размер национального дохода в стране на душу населения, темп инфляции в государстве, уровень цен на товары и услуги, потребительские привычки и склонности, степень доверия к кредитной системе в целом и к данному банку в частности со стороны юридических и физических лиц и др.

Ряд аналитических сведений, получаемых в процессе анализа привлеченных средств банка, используется в других блоках анализа. В частности, при оценке риска ликвидности в качестве воздействующих факторов изучаются динамика количества депозиторов и средних размеров депозитных счетов, в том числе в разрезе сроков погашения и процентных ставок. При анализе финансовой устойчивости работы банка применяются *коэффициенты размещения отдельных групп привлеченных средств в доходные активы*. Снижение отношения суммы привлеченных средств к доходным активам свидетельствует о повышении стабильности банка.

Самостоятельное значение имеет анализ динамики и структуры изменения средней стоимости элементов депозитной базы.

При анализе стоимости привлеченных ресурсов рассчитываются показатели:

1 – средняя реальная стоимость привлеченных ресурсов ($C_{ср}$):

$$C_{ср} = \Pi * 100 / (Ost_{ср} - \PhiОР),$$

где Π – проценты по депозитам, начисленные и уплаченные банком (в денежном выражении);

$Ost_{ср}$ – среднегодовые остатки привлеченных ресурсов;

$\PhiОР$ – обязательные отчисления в фонд обязательных резервов (согласно нормативам, установленным Национальным банком Республики Беларусь).

2 – коэффициент эластичности депозитной базы банка (K_ϵ):

$$K_\epsilon = (C_{т1} - C_{т0}) / (D_1 - D_0),$$

где $C_{т1}, C_{т0}$ – средняя процентная ставка по депозитам за отчетный и базисный периоды соответственно;

D_1, D_0 - средняя сумма привлеченных депозитов за отчетный и базисный периоды соответственно.

Известно, что когда банк изменяет процентную ставку по депозитам, изменяется количество клиентов, желающих хранить деньги в банке, и сумма средств, передаваемых на хранение. Эта взаимосвязь оценивается посредством коэффициента эластичности. Коэффициент эластичности определяется отношением, в котором делимым выступает изменение (прирост, снижение) за период банковской процентной ставки, делителем - прирост (снижение) депозитов за анализируемый период.

Ресурсоемкость операций банка по привлечению средств определяется в общем виде как отношение суммы затрат по привлеченным ресурсам к валовому доходу банка. Данный показатель характеризует, какое количество затрат банка приходится на каждый рубль валового дохода. Обратный показатель *ресурсоотдача*. Он показывает величину валового дохода, приходящуюся на каждый рубль затрат по привлеченным ресурсам. По каждой группе привлеченных средств могут быть рассчитаны частные показатели.

9

1 - Для определения эффективности использования привлеченных средств рассчитывается отношение привлеченных ресурсов к общей сумме кредитных вложений банка (показатель эффективности использования привлеченных средств).

$$\text{Эпс} = (\text{Привлеченные средства} / \text{Сумма кредитных вложений}) * 100$$

Этот показатель характеризует размер привлеченных средств, приходящихся на 1 руб. кредитных вложений. Данный показатель может определять процент суммы кредитных вложений, осуществляемой за счет привлеченных ресурсов.

Если его значение, например, равно 75-100%, то это говорит о достаточной эффективности использования привлеченных средств, и о недостаточной обеспеченности привлеченными ресурсами.

Значение данного показателя свыше 100% говорит об опережающих темпах формирования портфеля депозитов по сравнению с темпами роста кредитных операций и свидетельствует об использовании привлеченных средств не только в качестве кредитных ресурсов, но и как источника других активных операций (в том числе и для покрытия собственных затрат банка, что не всегда свидетельствует об эффективном использовании привлеченных ресурсов). Иначе говоря, банк привлекает ресурсов больше, чем кредитует, и привлеченные им средства реализуются не только для кредитования, но и в иных целях, в том числе для покрытия собственных затрат банка.

2 - Эффективность использования обязательств банка определяется по формуле:

$$\text{Эоб} = \text{Обязательства банка} / \text{Общая сумма кредитных вложений}$$

Данное соотношение показывает, сколько приходится заемных и привлеченных средств банка на 1 руб. кредитных вложений. Если соотношение обязательств банка и кредитных вложений больше единицы, то это говорит о том, что привлеченные и заемные средства используются недостаточно эффективно, так как банк проводит недостаточно активную кредитную политику.

3 - Кроме указанных показателей значение имеет также расчет соотношения:

$$\text{Степень покрытия рисков активов} = \frac{\text{Сумма обязательств банка}}{\text{сумма рисков активов}}$$

Данное соотношение показывает, какая сумма обязательств банка приходится на 1 руб. рисков активов.

4 - Коэффициент размещения платных средств K_p определяет долю платных привлеченных ресурсов, направляемых в доходные (платные) операции. Если коэффициент больше 1, то это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению. Они отвлекаются либо на собственные нужды, либо в

недоходные операции, что приводит к образованию убытков в банке. Максимальное значение: 1,2.

$K_p = \text{Платные привлеченные средства} / \text{Доходные активы}$

5 - Рентабельность использования платных средств ($R_{пс}$) характеризует эффективность использования средств банка. Показывает сколько рублей прибыли приходится на каждый рубль привлеченных и заемных средств

$R_{пс} = \text{Прибыль} / \text{Привлеченные и заемные средства}$

6 - Чистый доход по вкладным операциям (Произведение разности между процентной ставкой по кредитам и процентной ставкой по вкладным операциям на средний остаток привлеченных средств во вклады). Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по вкладным операциям, используемых в качестве кредитных ресурсов

7 - Коэффициент отдачи депозитных средств (Отношение процентных доходов по кредитным операциям к процентным расходам по вкладным операциям). Характеризует сумму процентных доходов по кредитным операциям на один рубль процентных расходов по вкладным операциям

10

Относительно обособленным сегментом денежного рынка является межбанковский рынок, где привлекаются и размещаются временно свободные денежные ресурсы кредитных организаций. В широком смысле под межбанковским кредитом понимается любая операция, которая содержит элемент кредитования (кредитная, депозитная, отрицательное сальдо по корреспондентскому, счету банка в банке, исполненные гарантии, финансовый лизинг, факторинг и др.). Поскольку контрагентами, выступают банки, каждая операция для одной из сторон договора является пассивной (привлечение средств), для другой - активной (размещение ресурсов).

Межбанковский рынок — это часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой.

Различают межбанковские активные и пассивные кредитные операции: рынок межбанковских депозитов и межбанковских кредитов. *Межбанковский депозит* — это депозит одного банка в другом. *Межбанковский кредит* является основным источником заемных средств коммерческого банка и служит для поддержания кредитного потенциала. Банки могут по-разному взаимодействовать друг с другом. Они становятся конкурентами, соревнуясь в деле привлечения клиентов, и деловыми партнерами, предоставляя кредиты друг для друга; банки могут быть корреспондентами, т.е. поочередно выступать в качестве клиентов друг друга.

Межбанковский кредит осуществляется в целях поддержания текущей ликвидности банка или обеспечения рентабельного вложения средств. Он носит краткосрочный характер и отличается оперативностью предоставления средств. Межбанковский кредит происходит в рамках корреспондентских отношений банков и, в конечном счете, представляет собой дорогостоящий по отношению к другим источникам кредитования потенциал банка.

Показатели роста межбанковских кредитов (МБК) относят к числу индикаторов кризисных ситуаций. В целом на динамику МБК оказывают влияние состояние платежного оборота, рынка государственных ценных бумаг, валютного рынка, процентной ставки. Изменения данных факторов вызывают в структуре МБК рост краткосрочных кредитов и снижение долгосрочных кредитов, либо наоборот.

Анализ межбанковских кредитов, как правило, осуществляется параллельно по активным и пассивным статьям баланса банка. Анализ структуры привлеченных и размещенных межбанковских кредитов проводится по видам валют в разрезе банков-

резидентов и банков-нерезидентов. Изучается соответствие сроков привлечения и размещения средств, анализируется динамика процентной маржи.

При анализе степени зависимости коммерческого банка от МБК рассчитывают относительные показатели — коэффициенты рефинансирования (K_p). Нужно иметь в виду, что относительно высокая степень зависимости коммерческих банков от займов, полученных у других банков, снижает их прибыльность, поскольку депозиты клиентов дешевле банковских кредитов.

Коэффициенты рефинансирования рассчитываются как соотношение кредитов, полученных у других банков ($K_{Бп}$), и следующих величин:

- общего объема кредитных вложений ($KВ$), т.е. $K_{p1} = K_{Бп}:KВ$;
- выданным межбанковским ссудам ($KБв$), т.е. $K_{p2} = K_{Бп}:KБв$;
- общего объема обязательств банка (O), т.е. $K_{p3} = K_{Бп}:O$;
- общего объема собственных средств (нетто или брутто), т.е. $K_{p4} = K_{Бп}:СК\text{-}нетто$, $K_{p4} = K_{Бп}:СК\text{-}брутто$;
- суммы уставного фонда, т.е. $K_{p5} = K_{Бп}:УФ$;
- общей валюты баланса ($П(A)$), т.е. $K_{p6} = K_{Бп}:П(A)$.

Коэффициенты рефинансирования характеризуют величину кредитов, полученных у других банков на 1 руб.: кредитных вложений; межбанковских ссуд; привлеченных средств; собственных средств; уставного фонда, а также общей величины баланса.

Высокое значение коэффициента рефинансирования свидетельствует о том, что в банке существуют большие резервы повышения уровня доходности банковских операций. Кроме того, растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов не может быть охарактеризована положительно, так как диверсификация привлекаемых ресурсов укрепляет ликвидность банка, а межбанковский кредит не способствует диверсификации. Рекомендуемый уровень для доли межбанковского кредита — 20% в ресурсной базе. Однако в современных условиях, когда привлечение срочных депозитов предприятий затруднительно из-за высоких темпов роста инфляции, многие банки вынуждены для пополнения своей ресурсной базы все чаще прибегать к межбанковскому кредиту. Следует при этом помнить, что высокий удельный вес МБК в общем объеме привлеченных ресурсов ведет к сильному удорожанию кредитных ресурсов в целом, поскольку это самый дорогой инструмент привлечения средств. Затраты на вклады граждан значительно меньше, поэтому коммерческим банкам необходимо уделять больше внимания на этот инструмент привлечения средств.

Рассчитывается также соотношение полученных и выданных МБК, отношение полученных МБК к кредитам клиентов. Эти показатели характеризуют роль и место привлеченных межбанковских кредитов в ресурсах кредитной организации.

Дополнительно может быть рассмотрена динамика соотношений полученных МБК и их использования по следующим направлениям: пополнение ликвидных активов; покрытие неликвидных активов и др.

Аналитику следует изучить за анализируемый период динамику процентных ставок на рынке МБК, что поможет сделать правильный вывод: банк уменьшил объемы привлечения ресурсов кредитных организаций для экономии расходов или ухудшился его рейтинг на межбанковском рынке, что сократило возможность привлечения данных средств.

Межбанковский кредит имеет следующие формы:

- ✓ межбанковские займы на основе кредитного договора и на основе генерального соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковского кредита;
- ✓ остатки средств на корреспондентских счетах, забронированные на срок под согласованный банками процент (оформляется кредитным договором);
- ✓ платежный кредит в форме овердрафта по корреспондентскому счету (оформляется договором по установлению корреспондентских отношений либо специальным договором об овердрафте);

- ✓ централизованные кредиты, направляемые для поддержания определенных отраслей народного хозяйства через коммерческие банки;
- ✓ переучет и перезалог ценных бумаг в НБ РБ;
- ✓ централизованные кредиты, распределяемые на аукционной основе.

К межбанковским кредитам можно отнести и остатки средств на корреспондентских счетах. Это наиболее дешевые межбанковские ресурсы: процент по ним устанавливается на уровне процентов по текущим счетам клиентов.

Для оценки обоснованности привлечения межбанковских кредитов очень важно сопоставить стоимость привлеченных средств на межбанковском рынке со стоимостью размещенных средств. Если средства мобилизуются по более высокой цене, чем расходуются, то такое привлечение средств неэффективно. Но если ресурсы реализуются по более высокой цене и укороченным срокам, то это будет приносить банку определенный доход.

Эффективность привлечения межбанковских кредитов зависит и от формы привлекаемых межбанковских кредитных ресурсов, стоимости ресурсов и сроков. Анализ включает в себя также определение стоимости отдельных видов привлеченных МБК.

Для ресурсного регулирования банк ежедневно составляет расчетно-платежный баланс, на основе которого сопоставляются ожидаемые поступления средств и суммы подлежащих выполнению обязательств (таблица 3). В случае образования отрицательного сальдо платежного баланса необходимо привлечь дополнительные кредитные ресурсы (это может быть межбанковский кредит); при положительном сальдо излишек может быть предложен для реализации на межбанковском рынке.

Таблица 3 – Расчетно-платежный баланс банка на определенную дату

Поступление средств		Платежи по обязательствам банка	
источник поступления	сумма, млн. руб.	направления платежей	сумма, млн. руб.
Возврат кредитов, включая МБК	400,0	Исполнение обязательств по срочным депозитам	30,0
Средства от погашения ценных бумаг	52,0	Возврат МБК	70,0
Поступления от реализации ценных бумаг банка	48,0	Погашение обязательств банка по долговым ценным бумагам	13,0
Прочие поступления	10,0	Прочие платежи	2,0
Итого	510,0	Итого	115,0

Исходя из расчетов, по состоянию на отчетную дату у банка высвобождаются ресурсы в размере 395 млн. руб., которые могут быть предложены для реализации на межбанковском рынке, либо размещены в другие активы.

Определение удельного веса привлеченных просроченных межбанковских кредитов к общей их сумме даст представление о платежеспособности данного банка. То же относится и к пролонгированным кредитам.

Эффективность использования межбанковских кредитов можно оценить по коэффициенту доходности предоставляемых кредитов за определенный период времени по формуле:

$$КД_{МБК} = \text{Годовые доходы по МБК} / \text{Среднегодовые остатки МБК}$$

Значение этого показателя сопоставляют с коэффициентом доходности по активным операциям.

$$КД_A = \text{Годовые доходы по активным операциям} / \text{Среднегодовые остатки активов, приносящих доход}$$

Такое сопоставление будет корректным, если сумма предоставленных межбанковских кредитов будет меньше суммы привлеченных межбанковских кредитов. Принято считать, что межбанковские кредиты используются эффективно, если

$$КД_{МБК} > КД_A.$$

Тема 3 Анализ активных операций банка

- 1. Цели, этапы и направления анализа активных операций банка**
- 2. Анализ состава и структуры активов банка по различным классификационным признакам**
- 3. Анализ качественного состава активов банка с позиций ликвидности и сроков размещения**
- 4. Анализ качественного состава активов с позиций риска и доходности**

1. Цели, этапы и направления анализа активных операций банка

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на размещение собственных и привлеченных денежных средств банка. Активные операции наиболее полно отражают цель банковской деятельности - получение прибыли, т. е. доходное размещение собственных и привлеченных средств. Размещаются средства от имени банка, но самому банку его основные ресурсы - привлеченные средства не принадлежат, что предопределяет высокий риск и ответственность за проведение активных операций. Необходимость рационального распределения рисков для предотвращения возможных убытков делает невозможным вложение средств лишь в высокодоходные операции, предполагает использование разнообразных с позиций риска и доходности операций. Среди этих операций обязательны те, которые способны обеспечить банку своевременный и полный возврат привлеченных средств, т. е. поддерживать должную ликвидность, однако такие операции, как правило, не приносят высокий доход. Таким образом, доходность и ликвидность - основные критерии для оценки активных операций банка и управления активами банка.

Поиск оптимального соотношения между требованиями доходности и ликвидности - основная цель анализа активных операций банка. Для ее достижения анализ активных операций банка целесообразно осуществлять в два этапа:

1-й этап - общая оценка состояния активов банка с позиций ликвидности, риска и доходности;

2-й этап - анализ отдельных активов банка, оказывающих наибольшее влияние как на ликвидность и доходность, так и на общий состав активов.

1-ый этап анализа предполагает количественную и качественную оценку состояния активов банка. Общая оценка состояния активов банка состоит из анализа:

- состава и структуры активов банка на основе количественной оценки размера и удельного веса отдельных видов активов по различным классификационным признакам;
- качественного состава активов банка с позиций ликвидности и сроков размещения;
- качественного состава активов банка с позиций риска и доходности.

Оценка активных операций должна определить приоритеты деятельности банка, его место на рынке банковских услуг, наиболее опасные, рискованные вложения и наиболее выгодные, перспективные вложения, а также помочь в формировании кредитной политики и выработке общей стратегии управления активами банка.

Основной информационной базой анализа активных операций банка является бухгалтерский баланс банка как в его ежедневной форме «Сводка оборотов и остатков по балансовым и внебалансовым счетам», так и в укрупненной форме на квартальные и годовые даты.

В качестве информационной базы для анализа используются различные расчеты, например расчет достаточности капитала, расчет ликвидности банка, расчет размера специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, а также по необходимости данные кредитных досье заемщиков и другие материалы по конкретным активным операциям.

Оценка состояния активов должна осуществляться как ежедневно, в процессе наблюдения за состоянием ликвидности и платежеспособности, так и на отчетные даты для эффективного управления банком. Эта оценка, как правило, не носит изолированный характер, она обязательно включается в процесс анализа баланса банка и выполнения нормативных показателей ликвидности, финансовых результатов деятельности.

2. Анализ состава и структуры активов банка по различным классификационным признакам

В процессе данного анализа необходимо выяснить:

- целевой характер размещения активов;
- сферы размещения и контрагенты по активным операциям банка.

Для оценки целевого характера размещения активов применяется следующая классификация:

1. Денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни.
2. Средства на корреспондентских счетах в банках.
3. Обязательные резервы.
4. Кредиты и депозиты банкам.
5. Кредиты клиентам.
6. Ценные бумаги.
7. Долгосрочные финансовые вложения.
8. Основные средства и нематериальные активы.
9. Прочие активы.

Общая сумма по вышеперечисленным группам должна равняться всем активам банка и отражаться в составляемой таблице по итоговой строке «Всего активов».

Под *Денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями* понимают наличные денежные средства банка в национальной и иностранной валюте, которые необходимы для выполнения обязательств перед клиентами банка по выплате вкладов и средств со счета в наличной форме. Подобное размещение активов не приносит банку дохода, но необходимо для поддержания его ликвидности. Для поддержания ликвидности банк может располагать и запасом драгоценных металлов и камней, который хранит как в своих кассах, так и на счетах других банков в стране и за границей, в центральном банке. Все эти средства отражаются в 1-м классе баланса банка.

Под *Средствами на корреспондентских счетах в банках* понимают средства, которые также необходимы для поддержания ликвидности при выполнении обязательств по счетам клиентов в процессе проведения межбанковских расчетов. Эти расчеты в безналичной форме могут осуществляться как через корреспондентский счет, открытый в Национальном банке страны, так и через счета, открытые в банках-корреспондентах (счета «НОСТРО»). Размещение средств носит характер обязательств других банков перед данным банком по осуществлению расчетов в пределах остатка или возврата средств и

происходит, как правило, на бесплатной основе. Отражаются средства в 1-м классе баланса банка.

Обязательные резервы включают средства в национальной и иностранной валюте, которые депонируются в Национальном банке страны в соответствии с банковским законодательством для осуществления денежно-кредитного регулирования и поддержания ликвидности банковской системы. Фонд обязательных резервов, как правило, доходов банку не приносит, его размер сокращает свободно размещаемые ресурсы. Учитываются средства в 1-м классе баланса банка.

Для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций установлены следующие нормативы обязательных резервов (с 01.09.2012г.):

от привлеченных средств физических лиц в белорусских рублях – 0 процентов;

от привлеченных средств юридических лиц в белорусских рублях – 10 процентов;

от привлеченных средств в иностранной валюте 12 процентов.

Группа **«Кредиты и депозиты банкам»** объединяет средства, которые данный банк размещает в других кредитных организациях не только на возвратной, но и на платной основе, т. е. в кредитной форме. Подобное вложение должно отражать интересы банка по доходному размещению средств и учитывать наличие временно свободных ресурсов на корреспондентских счетах для оформления в качестве депозита на срок или до востребования. Отражаются в 1-м классе баланса банка.

Под **Кредитами клиентам** понимаются средства, которые банк размещает в форме кредита, т. е. на условиях возвратности, платности и срочности. Данная группа включает сумму задолженности по всем видам, срокам и типам заемщиков за исключением межбанковских кредитов. Эта группа активов отличается высокой доходностью и риском. Учет средств осуществляется во 2-м классе баланса банка.

Группа **«Ценные бумаги»** включает вложения в облигации, акции, прочие ценные бумаги и учтенные векселя. Необходимо отметить, что вложения в акции входят в эту группу лишь тогда, когда акции приобретены для последующей продажи. В зависимости от эмитента ценных бумаг и их вида возможны различные сочетания доходности и ликвидности по данной группе. Некоторые из существующих ценных бумаг представляют собой как легко реализуемое, т. е. высоколиквидное, вложение, так и доходное. Однако в современных условиях рынок ценных бумаг нашей страны развит недостаточно и большого выбора у банков для вложений в ценные бумаги нет. Отражаются средства данной группы в 4-м классе баланса банка.

Долгосрочные финансовые вложения объединяют инвестиции в уставные фонды юридических лиц в форме долевого участия (если банку принадлежит менее 50 % голосов, и нет намерения для перепродажи в течение года) и в форме вложений в дочерние юридические лица (если банку принадлежит свыше 50 % голосов). С позиций ликвидности и доходности у подобных вложений возможны различные варианты, что предполагает постоянное наблюдение за финансовым состоянием инвестируемых юридических лиц и оценку перспектив этих вложений. Отражаются средства данной группы в 5-м-классе баланса банка (счет 51 и счет 52).

Основные средства и нематериальные активы объединяют вложения, которые необходимы для функционирования самого банка и аналогичны размещению средств подобного характера любого хозяйствующего субъекта. Эти вложения включают здания, вычислительную технику, программное обеспечение и многое другое, что позволяет банку осуществлять свои специфические банковские операции. Вложения этой группы не приносят непосредственного дохода, требуют затрат в процессе использования, однако косвенно влияют на получение банком дохода от соответствующих операций. Рассматриваются они как неликвидные активы, поскольку не предназначены в текущем использовании для реализации и выполнения обязательств перед клиентами. В силу этого вложение средств в активы данной группы должно осуществляться лишь за счет

собственных источников. Средства группы учитываются в 5-м классе баланса банка (счет 54, счет 55, часть счета 57).

В состав **Прочих активов** входят активы баланса, которые не нашли отражения в предыдущих группах. Условно их можно разделить на две части. Первая часть объединяет активные операции, связанные с особенностями проведения расчетов по счетам клиентов, между филиалами банка, вторая - активные операции, связанные с осуществлением расчетов по хозяйственной деятельности самого банка. К активам данной группы относятся, например, средства на промежуточных счетах, подлежащие получению от клиентов по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой (счет 380), межфилиальные счета (активный остаток по счету 61), прочие дебиторы (счет 65), промежуточные и клиринговые счета (активный остаток по счету 63), а также товарно-материальные ценности банка (счет 56). Наличие в балансе значительных сумм по данной группе может свидетельствовать как о большом количестве филиалов в банке, так и о состоянии расчетов между ними и расчетов по хозяйственной деятельности самого банка. Активы данной группы не обладают определенной ликвидностью и доходностью, эти качества они приобретают лишь по мере завершения расчетов и размещения средств по другим, вышеперечисленным группам.

Алгоритм составления таблицы по составу активов банка аналогичен алгоритму составления годового бухгалтерского баланса для печати. Данная таблица формируется на основе остатков по соответствующим балансовым счетам за минусом созданных резервов. Такое исключение дает представление о реальной сумме активов, поскольку учитывает существующие риски, угрожающие финансовому положению банка. Для оценки состояния активов по вышеприведенным группам обязательно:

- изучение состава активов банка *в динамике*, т. е. как минимум на две отчетные даты;
- определение *структуры* состава активов банка, т. е. процентного содержания отдельных групп активов в их общей сумме.

Оценка состава и структуры активов позволяет определить наиболее приоритетные для данного банка операции, оценить степень его специализации и универсальности в области размещения средств. Целесообразно сравнивать полученные данные с показателями структуры активов других банков, средних данных по банковской системе страны.

Анализ состава и структуры активов в динамике дает возможность судить о происшедших изменениях с позиций реализации общей стратегии банка, его кредитной и процентной политики, тенденциях в положении на рынке банковских услуг.

Для оценки характера активных операций их следует проанализировать с учетом *валюты совершаемых операций*. Счета в балансе банка отражают услуги в иностранной валюте аналогично операциям в национальной валюте, что облегчает их изучение. Анализ состава активов в разрезе используемых валют позволяет определить степень зависимости данного банка от состояния курса различных валют, приоритеты партнеров и клиентов банка.

Для оценки партнеров и клиентов банка по активным операциям необходимо определить *контрагентов и сферы размещения* банковских продуктов. Баланс банка позволяет выделить следующие типы контрагентов: банки, небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, некоммерческие организации, органы государственного управления.

Необходимо иметь в виду, что определение контрагентов возможно лишь по тем активам, которые отражают сугубо банковские операции и не связаны с хозяйственной деятельностью самого банка. Такие операции, как формирование основных фондов, приобретение товарно-материальных ценностей для нужд банка, не могут рассматриваться с позиций контрагента сделки и в общую сумму активных операций с контрагентами включаться не должны. Более углубленный анализ, с учетом параметров к

счета IV порядка, позволяет определить отраслевую принадлежность и формы собственности клиентов банка по его основным активным операциям.

Оценка активов по контрагентам помогает в определении специализации банка, в предотвращении финансовых потерь при наличии ориентации на рискованных партнеров. Кроме того, подобная классификация дает представление об основных сферах размещения средств банка: финансовый рынок банков и небанковских финансовых организаций, сфера обращения коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей и пр.

3. Анализ качественного состава активов банка с позиций ликвидности и сроков размещения

Под ликвидностью активов понимается их способность использоваться для погашения обязательств банка. Ликвидность определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения активов и привлеченных средств и другими факторами.

«Золотое банковское правило» гласит «Деньги, хранящиеся на краткосрочных вкладах, нельзя давать займы на длительное время».

Классификацию активов банка по степени их ликвидности и в зависимости от состава и сроков размещения определяет Национальный банк Республики Беларусь в «Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков».

При классификации по степени ликвидности можно выделить пять групп активов:

1. Абсолютно ликвидные активы, или активы, обладающие 100%-й ликвидностью от балансовой (фактической) стоимости (A_1). К ним относятся наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в Национальном банке, в том числе средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности; средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития; средства в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях в части межбанковских кредитов и депозитов в белорусских рублях, обеспеченных гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, межбанковских кредитов и депозитов, обеспеченных гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денежных средств в белорусских рублях, в ОКВ (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в СКВ, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме именных приватизационных чеков «Имущество», ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО); ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, ценные бумаги до востребования банков группы «А» (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО); средства до востребования в банках группы «А», включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков «Имущество»), Национального банка, номинированных в белорусских рублях.

2. Высоколиквидные активы, или активы, обладающие 80%-й ликвидностью от балансовой стоимости (A_2), включают в свой состав межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денежных средств в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; средства до востребования в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «В», включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО); ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», ценные бумаги до востребования банков группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А» (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО).

3. Среднеликвидные активы, или активы, обладающие 50%-й ликвидностью от балансовой стоимости (A_3). Включают средства до востребования в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, в центральных (национальных) банках стран группы «С», включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», а также межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом данных ценных бумаг, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантиями, поручительствами их эмитентов, ценные бумаги до востребования банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО).

4. Неликвидные активы, или активы, имеющие нулевую ликвидность (A_4). Эта группа объединяет просроченные межбанковские кредиты; средства на счете фонда обязательных резервов в пределах причитающихся сумм; ценные бумаги, не оплаченные в срок; просроченную кредитную задолженность юридических и физических лиц; долевые участия (до 20 % уставного фонда эмитента); нематериальные активы, здания, сооружения и другие основные фонды.

5. Активы с избирательной будущей ликвидностью, или активы, размещенные на срок (A_5). К ним относятся средства, размещенные на срок в банках-резидентах, банках других стран; ценные бумаги местных органов управления и самоуправления; ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами; кредитная задолженность юридических и физических лиц; часть прочих активов. Диапазон колебаний ликвидности активов данной группы очень велик, что обусловлено их составом, преобладанием кредитов. Ликвидность кредитных вложений определяется ликвидностью их обеспечения. Так, кредитная задолженность, обеспеченная государственными ценными бумагами, обладает 100%-й ликвидностью, а обеспеченная залогом недвижимости оценивается как вложение низколиквидного характера. Но поскольку все средства данной группы размещены на срок и банк не имеет права истребовать их до истечения определенного периода, он не

может их рассматривать как реализуемые на дату классификации активов по группам; это активы с ликвидностью будущего времени.

На основании приведенной классификации активов банка по степени ликвидности необходимо составить таблицу для определения доли каждой группы в общей сумме активов. Для оценки происходящих изменений, исходя из данных ежемесячной формы 2809 «Расчет ликвидности», составляется таблица за определенный период.

На основании данных этой таблицы можно рассчитать коэффициент степени ликвидности активов $K_{\text{ликв. акт}}$:

$$K_{\text{ликв. акт}} = \frac{A_1 * 1,0 + A_2 * 0,8 + A_3 * 0,5}{A_B - A_5}$$

где $A_1 * 1,0 + A_2 * 0,8 + A_3 * 0,5$ - сумма активов, взвешенных по группам ликвидности;

A_B - всего активов по балансу банка.

Группа A_5 не принимается в расчет, так как все средства данной группы размещены на срок и не могут включаться в ликвидные активы мгновенного характера; это активы с ликвидностью в будущем.

Значение коэффициента $K_{\text{ликв. акт}}$ отражает степень ликвидности активов банка в прямой зависимости, т. е. чем выше значение, тем выше степень ликвидности активов. Однако следует иметь в виду, что высокое значение данного коэффициента не является показателем высокой ликвидности банка. Для оценки ликвидности банка необходимо сопоставление активов с обязательствами. Данный коэффициент предназначен для оценки только качества активов и ориентируется на оценку состояния активов с позиций их мгновенной ликвидности.

По группе A_5 активов с избирательной ликвидностью анализируются сроки размещения средств при сопоставлении со сроками выполнения обязательств по пассивным операциям банка. Оценка происходит по следующим периодам: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, более года. Информацию для анализа содержит форма 2809 «Расчет ликвидности». При превышении активов над пассивами по соответствующим срокам можно говорить о благоприятной ситуации для банка, а при превышении пассивов над активами - о будущих трудностях при выполнении обязательств банка по причине недостаточного высвобождения размещенных средств. В то же время перспективное превышение активов над пассивами в определенные сроки не может гарантировать платежеспособность банка, поскольку размещение средств по срокам происходит на очень разных условиях. Такое положение и обуславливает «избирательность» будущей ликвидности данной группы активов. Однако в целом эта группа подлежит анализу по срокам погашения обязательств перед банком, так как эти сроки определяют включение активов в расчет ликвидности банка.

С учетом степени участия в оценке ликвидности банка все активы подразделяются на:

- активы мгновенной ликвидности;
- активы текущей ликвидности;
- активы краткосрочной ликвидности;
- активы долгосрочной ликвидности;
- неликвидные активы.

Активы мгновенной ликвидности включают группы A_1 , A_2 , A_3 и часть прочих активов банка, которые имеют режим до востребования. Все вместе они представляют собой числитель в расчете норматива мгновенной ликвидности банка, при этом степень ликвидности составляющих группу во внимание не принимается, оценка происходит по балансу.

Активы текущей ликвидности состоят из всех активов мгновенной ликвидности и той части активов будущей ликвидности, срок погашения которых должен наступить в

течение месяца. Данная группа активов участвует в расчете норматива текущей ликвидности.

Активы краткосрочной ликвидности включают часть активов будущей ликвидности, срок погашения которых должен наступить в течение года. При расчете норматива краткосрочной ликвидности активы краткосрочной ликвидности умножаются на степень ликвидности и только после этого сопоставляются с пассивами. Для анализа состава всех активов по срокам ликвидности имеет смысл рассматривать активы краткосрочной ликвидности аналогично предыдущим группам, т. е. по балансу.

Активы долгосрочной ликвидности состоят из активов, размещенных на срок более 12 месяцев, и являются частью активов будущей ликвидности.

Неликвидные активы аналогичны по составу и значению активам группы А₄.

Состав и структуру активов по срокам ликвидности целесообразно представить в форме таблицы.

По материалам данной таблицы можно рассчитать структуру состава активов и оценить произошедшие изменения. Имеет смысл определить соотношение активов мгновенной ликвидности и активов текущей ликвидности, соотношение активов текущей ликвидности и активов краткосрочной ликвидности, что позволит оценить их взаимозависимость.

При анализе качества активов кредитной организации рассчитывается соотношение ликвидных и суммарных активов. Национальным банком страны установлено нормативное значение этого показателя - минимальное соотношение в размере 20% (см. Инструкцию №137).

В процессе анализа важно не просто рассчитать и определить состав и структуру активов данного банка, дать им качественную оценку; следует выяснить причины такого состояния и произошедших изменений.

Значимым фактором, влияющим на деятельность любой кредитной организации в области активных операций, является существующая нормативная база и ее изменения, которые устанавливаются как Национальным банком страны, так и другими законодательными органами. Действующая в Беларуси «Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков» определяют обязательные для исполнения всеми банками нормативы их деятельности, которые регламентируют и активные операции, например оценку ликвидности различных активов банка, минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

К внешним факторам, влияющим на состояние активных операций банка, необходимо отнести общее состояние экономики страны, которое проявляется в уровне инфляции, потенциале финансового и фондового рынка, финансовом положении возможных заемщиков банка, действенности процедур банкротства, наличии благоприятного инвестиционного климата и устойчивого законодательства.

К основным внутренним факторам, влияющим на состояние активных операций банка, можно отнести:

- общее управление банком и управляемость банка, т. е. состояние менеджмента;
- профессиональный уровень сотрудников подразделений и служб банка, отвечающих за проведение активных операций;
- проводимую кредитную политику банка, ее обоснованность;
- политику банка по управлению ликвидностью;
- содержание процентной политики банка, ее реальность;
- состав и структуру ресурсов банка, основные направления депозитной политики банка;
- финансовое положение банка, уровень его расходов.

4. Анализ качественного состава активов банка с позиций риска и доходности

Для качественной оценки активов банка Национальным банком установлена градация активов банка по степени риска. В настоящее время модифицированы подходы к оценке рисков активных операций. В Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков предусмотрен подход к оценке рисков, основанный на оценке потенциальных потерь от активных операций с различными контрагентами (странами, банками, другими юридическими лицами) в зависимости от внешней оценки рейтингов данных контрагентов.

Активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на семь групп, для которых устанавливаются соответствующие степени риска.

Рассмотрим различные коэффициенты, характеризующие качество активов с позиций риска.

$$K_1 = \frac{\text{сумма активов, взвешенных на риск}}{\text{сумма активов по балансу}}$$

Коэффициент K_1 , дает представление о степени риска активов банка. Чем выше значение данного соотношения, тем выше риск активных операций банка.

$$A_{\text{взв.р.}} = A_2 * 0,2 + A_3 * 0,35 + A_4 * 0,5 + A_5 * 0,75 + A_6 + A_7 * 1,5.$$

$$K_2 = \frac{\text{сумма активов, взвешенных на риск} - \text{созданные резервы}}{\text{сумма активов по балансу}}$$

Коэффициент K_2 характеризует степень неучтенного риска активов банка. Чем выше значение данного соотношения, тем выше вероятность невосполнимых потерь для банка по высокорисковым вложениям. Создание банком резервов на возможные потери по рисковому операциям обязательно по основным видам активных операций (например, кредитным, операциям с ценными бумагами), а по некоторым видам операций осуществляется по усмотрению руководства банка.

$$K_3 = \frac{\text{сумма созданных резервов по активным операциям}}{\text{сумма активов, взвешенных на риск}}$$

Коэффициент K_3 показывает степень учета риска по активным операциям при создании резервов. Чем выше значение этого соотношения, тем лучше защищенность банка от потерь.

$$K_4 = \frac{\text{сумма активов без риска}}{\text{сумма активов по балансу}}$$

Где сумма активов без риска равна разнице между суммой активов по балансу и суммой активов, взвешенных на риск. Чем выше значение этого коэффициента, тем менее рискован является портфель активов банка.

Коэффициент K_4 характеризует степень осторожности в размещении активов банка.

$$K_5 = \frac{\text{сумма активов без риска}}{\text{сумма активов, взвешенных на риск}}$$

Коэффициент K_5 дает представление о приоритетности в размещении средств банка: преобладание риска и, соответственно, высокодоходных вложений или преобладание

менее доходных и менее рискованных, но высоколиквидных вложений. Чем выше, тем менее рискованным, менее доходным, но и более ликвидным является портфель активов банка.

Степень диверсификации активов характеризует *коэффициент диверсификации активов*. Чем выше значение этого коэффициента, тем более диверсифицированы риски по активным операциям и, следовательно, тем ниже риск потери активов банка.

$K_{див.а.} = 1$ - Однородные активы : Активы, приносящие доход

Активы, приносящие доход, группируют в экономически однородные группы, т.е. в группу кредитов включаются все выданные ссуды клиентам, как юридическим, так и физическим лицам, в группу ценных бумаг включаются все их виды (государственные, корпоративные).

Для оценки качества активов банка *по степени доходности* используется следующая классификация активов:

- активы, не приносящие дохода;
- активы, приносящие доход (работающие активы), в том числе: активы высокодоходные, средней доходности и низкодоходные.

Активы, приносящие доход, можно сгруппировать и по видам дохода: кредитные

и депозитные операции, операции с ценными бумагами, валютные операции, прочие операции.

При анализе активов по степени доходности необходимо сопоставление размера вложений и дохода, что позволяет судить о степени доходности различных вложений. Определение и классификация активов по степени доходности должна осуществляться по материалам отчетности о прибылях и убытках, общей финансовой отчетности, данным первичного учета.

Среди показателей доходности активов банка обобщающим является коэффициент эффективности их использования (коэффициент работоспособности активов):

$$K_{эф} = \frac{\text{средние остатки по активам, приносящие доход}}{\text{средние остатки по всем активным счетам}}$$

Данный коэффициент позволяет выявить, какая часть активов приносит доход. Его можно рассчитывать и на основе остатков по счетам на определенную дату, хотя такой подход будет менее точным. Этот показатель лучше рассчитывать по средним показателям за период. Нормальное значение – 65-75%. Оно может быть меньше, но при условии, что доходы банка превышают его расходы.

В зарубежной практике для общей оценки активов по уровню ликвидности, риска и доходности применяется рейтинговая система, которая включает в себя расчет размера критических и некачественных активов. Определение этих активов в первую очередь связано с оценкой кредитного портфеля банка и суммой создаваемых резервов.

Показателями доходности активов являются также:

1 – соотношение полученных процентных доходов и средних остатков по активам (или средних остатков по активам, приносящим доход): $K_{1А}, K_{1АД}$;

2 – отношение разницы между полученными процентными доходами и уплаченными процентными расходами к средним остаткам по активам (или средним остаткам по активам, приносящим доход): $K_{2А}, K_{2АД}$;

3 – соотношение прибыли и средних остатков по активам в процентах (рентабельность активов: ROA - *return on assets*). Минимальное значение – 0,5%, максимальное – 5%. ROA показывает объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов. Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль (степень прибыльности активных операций банка) и косвенно отражает их

качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами (собственными и привлеченными средствами). Низкое значение коэффициента может быть результатом консервативной кредитной и инвестиционной политики или чрезмерных операционных расходов; высокое значение показателя свидетельствует об удачном распоряжении активами. Положительная динамика этого показателя рентабельности характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Одновременно быстрое повышение этого показателя указывает на увеличение степени рисков, связанных с размещением активов. Данный показатель используется для сравнения рентабельности одного банка с рентабельностью другого.

Факторный анализ доходности активов осуществляют по следующей двухфакторной модели:

$$ROA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}} \times \frac{\text{Доходы}}{\text{Средние остатки по активам}}$$

4 - рентабельность доходных активов:

$$R_{Ad} = \text{Прибыль} : \text{Активы, приносящие доход.}$$

Определяет величину прибыли на рубль прибыльных (доходных) активов. Данный показатель предназначен как для проведения анализа эффективности отдельных активных операций банка и управления банком в целом, так и для сравнительного анализа с другими банками. Рост этого показателя должен оцениваться положительно, так как свидетельствует о повышении эффективности использования банком имеющихся активов, но при этом следует иметь в виду, что слишком высокое значение данного показателя может сигнализировать о повышенной степени рисков, сопряженных с размещением банком своих активов. Очень низкая доходность свидетельствует о неумелом управлении активными операциями и может стать причиной убыточной работы банка.

Сопоставление последних двух показателей позволит выявить имеющиеся возможности повышения рентабельности путем сокращения активов, не приносящих доход. В первую очередь это касается иммобилизованных собственных средств банка;

5 - коэффициент инвестиционной активности показывает долю кредитов клиентам в общей сумме активов, приносящих доход. Высокий уровень коэффициента характеризует направленность банка на инвестиции в реальный сектор экономики. Низкое значение коэффициента свидетельствует о том, что банк направляет денежные средства не в кредит, а на другие операции (МБК, спекуляции с ценными бумагами и иностранной валютой):

$$K_{i.a.} = \text{Кредиты клиентам} : \text{Активы, приносящие доход};$$

6 - коэффициент доходности превалирующих активов (Кд.пр.а.) определяется как отношение чистой прибыли к максимально однородным вложениям банка и показывает доходность преобладающих в банке активных операций (чаще всего кредитных):

$$K_{д.пр.а.} = \text{Прибыль} : \text{Однородные активы.}$$

7 - коэффициент использования активов характеризует степень отдачи активов, т.е. эффективность политики управления портфелем, и определяется по формуле:

$$\text{Коэффициент использования активов} = \text{Доходы} : \text{Активы.}$$

Повышение средней доходности активов зависит от их перераспределения в пользу наиболее доходных финансовых инструментов, при этом не должно допускаться повышение рисков.

При проведении анализа рентабельности отдельных видов активных операций (кредитных, валютных, инвестиционных, с ценными бумагами и др.) необходимо определить доходность каждого их вида. Исчислить ее можно путем соотнесения полученного дохода совокупности операций каждого вида с общей суммой вложенных средств по данной совокупности операций и выявить те из них, которые являются наиболее прибыльными.

Тема 4 АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Анализ состава и структуры кредитных вложений банка
2. Оценка качества кредитного портфеля банка

Среди традиционных видов деятельности коммерческих банков предоставление кредитов было и продолжает оставаться главной операцией, обеспечивающей доходность и стабильность их существования. Важность кредитных операций определяется многими обстоятельствами, среди которых можно назвать следующие:

- * преобладание их в активах коммерческих банков (удельный вес может составлять до 50-70%);

- * полученные проценты по кредитным операциям - основной источник доходов коммерческого банка;

- * кредитные операции - наиболее рискованные и потому наиболее ответственные для репутации банка и его устойчивости, поскольку в составе источников кредитных ресурсов преобладают привлеченные, а не его собственные средства;

- * способность обеспечить возврат кредита от заемщика - показатель профессиональной состоятельности персонала банка и его руководства;

- * размер, состав и структура кредитных вложений по степени риска и ликвидности является основой для расчета главных оценочных показателей банка - ликвидности и достаточности капитала.

Изучение кредитных вложений позволяет оценить обоснованность принятой банком кредитной политики и степень ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля, выявить наиболее сомнительные и рискованные операции, направления для кредитного менеджмента

Анализ и оценка кредитной деятельности банка осуществляется в двух направлениях. Первое направление - определение состава и структуры кредитных вложений банка по различным классификационным признакам, т. е. их количественная характеристика. Второе - характеристика состава и структуры кредитных вложений, т. е. качественная оценка кредитного портфеля банка.

Первое направление анализа предполагает определение состава и структуры кредитных вложений по получателям, типам заемщиков, их отраслевой принадлежности, субъектам, видам и объектам кредитования, срокам кредита и характеру задолженности.

Кредитные вложения банка отражаются в 1-м и 2-м классах «Плана счетов бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь», которые соответственно называются «Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции» и «Кредиты и иные активные операции с клиентами». Информационной базой являются остатки и обороты по счетам этих классов, в том числе по бухгалтерскому балансу ежедневной формы, а также отчетность, содержащая информацию о кредитных операциях и составе кредитного портфеля.

Анализ кредитных операций начинают с определения удельного веса выданных банком кредитов в общем объеме его активов. Если в зарубежной практике положительно оценивается доля кредитов, превышающая 80% от всех активов, то для отечественной банковской системы характерно пока еще менее значительное участие в финансировании экономики. Если более 80%, то необходима диверсификация излишних кредитных рисков, размещение ресурсов в других направлениях.

Диверсификация активов – политика банка по распределению ликвидности, риска и доходности по различным видам операций и объектам вложений.

Далее определяют динамику абсолютного и относительного прироста кредитов в целом и каждого их вида за последние несколько лет. Темпы роста кредитов исчисляются как отношение средних остатков кредитов текущего года к тому же показателю предыдущего года, умноженному на 100%. Темпы роста должны быть выше 100% и не должны замедляться. В противном случае это приведет к потере позиций банка на рынке.

Темпы роста средних остатков кредитов принято сопоставлять с темпами роста совокупных активов. Такое соотношение называют *коэффициентом опережения*, и оно показывает, во сколько раз рост средних остатков кредитов опережает рост совокупных активов. Значение коэффициента более 1 свидетельствует об активной работе банка в области кредитных вложений.

В зависимости от получателей кредита выделяют две основные группы кредитов: *клиентские и межбанковские*. Эти две группы существенно различаются между собой по параметрам: степени риска, уровню доходности, порядку оформления, видам. Различия между ними должны учитываться как в процессе анализа, его объеме и направленности, так и в оценке показателей.

Субъектами кредитных отношений выступают юридические и физические лица. Среди клиентов банка выделяются следующие типы контрагентов: небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, некоммерческие организации и органы государственного управления. По межбанковским кредитам (депозитам) контрагентами являются Национальный банк, банки-резиденты, банки-нерезиденты.

По отраслевой принадлежности клиентские кредиты подразделяются на *кредиты промышленности, сельскому хозяйству, торговле, транспорту и т. д.* Анализ отраслевой структуры и анализ по формам собственности позволяет определить диверсификацию кредитов по сравнению с предыдущей отчетной датой. Коэффициенты прироста кредитов, предоставленные заемщикам конкретных отраслей экономики показывают приоритеты банка в направлении вложений его ресурсов. Эти коэффициенты рассчитываются в разрезе каждой отрасли, в предприятия которой банк осуществляет свои вложения.

$$\text{Коэффициент прироста кредитов} = \frac{\text{Кр.к.п.} - \text{Кр.н.п.}}{\text{Выданные кредиты}}$$

Данный анализ необходим для выявления зон кредитного риска, для выработки кредитной политики и определения лимитов кредитования по отдельным отраслям и клиентам банка.

По видам кредиты классифицируются на *краткосрочные и долгосрочные*. Под краткосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до 12 месяцев включительно. К кредитным вложениям относят и такие активные операции, которые имеют признаки кредитной сделки (возвратность, платность и срочность) и подвержены кредитному риску, но обладают специфическим характером проведения. Таким образом, краткосрочные кредиты в соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь» имеют следующие виды: операции с использованием векселей, факторинг, исполненные банком обязательства.

Под долгосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок более 12 месяцев. Долгосрочные кредиты по видам включают: на строительство и приобретение жилья, на финансирование иных объектов недвижимости, на потребительские нужды, лизинг.

Распределение кредитов по срокам должно отражать периоды, на которые выдается кредит и приходится время его погашения. Деление кредитных вложений на краткосрочные и долгосрочные характеризует лишь предельные сроки задолженности. В процессе анализа кредитного портфеля целесообразно классифицировать срочную задолженность по следующим группам: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, более 1 года.

По целевому назначению кредиты рассматриваются как предназначенные для финансирования производственного капитала (основного или оборотного), выданные на временные нужды, выданные на потребительские цели физическим лицам, на финансирование недвижимости. Как правило, наибольший риск присущ кредитам, выдаваемым на приобретение или увеличение основного капитала. Предоставление и обслуживание кредитов на потребительские цели и на финансирование недвижимости сопряжено с высокими удельными расходами по ним, но при правильной организации кредитного процесса и при наличии большого объема указанных кредитов возникает эффект масштаба производства, что позволяет относить эти кредиты к категории прибыльных. Наименьший риск и наибольший удельный вес, как правило, бывает у кредитов, выдаваемых на пополнение оборотного капитала.

В зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, качества и достаточности обеспечения, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности кредиты подразделяются на 5 групп риска, по которым создается специальный резерв (0 или 1%; 10-30%; 30-50%; 50-100%; 100%).

В ходе анализа устанавливают долю стандартных кредитов и долю обесцененных кредитов (отнесенных ко 3-5 категориям качества). Особое внимание должно быть уделено 2-4 группам риска, по которым есть еще вероятность их возврата. Высокая доля полностью обесцененных кредитов (5 группа) свидетельствует о низком качестве менеджмента банка.

Классификация кредитных вложений по характеру задолженности отражает соблюдение сроков кредитования и выделяет *срочную, пролонгированную и просроченную задолженность*. Перечисленные виды задолженности учитываются на различных счетах.

К *срочной* относится та задолженность, срок погашения которой, в соответствии с кредитным договором, еще не наступил. Срочной является также вся задолженность, по которой отсутствуют конкретные сроки и размеры ее погашения.

Пролонгированная задолженность возникает при наличии уважительных причин, не позволяющих заемщику своевременно погасить кредит. Банк вправе по его письменному ходатайству продлить время пользования кредитом, т.е. пролонгировать задолженность.

При недостаточности средств у заемщика для полного выполнения обязательств перед банком весь непогашенный кредит относится на счет *просроченной задолженности*.

Безнадежная задолженность - задолженность, подверженная кредитному риску, отнесенная к V группе риска. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для ее списания.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам,

подверженным кредитному риску, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам не является основанием для прекращения обязательств должника.

С

п
и
с
а
н
н
а
я

з
а

с
ч
е
т

с
ф
о
р
м
и
р
о
в
а
н
н
о
г
о

с
п
е
ц
и
а
л
ь
н

о
г
о

р
е
з
е
р
в
а

н
а

п
о
к
р
ы
т
и
е

в
о
з
м
о
ж
н
ы
х

у
б
ы
т
к
о
в

п
о

а
к
т

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

и
в
а
м
,

п
о
д
в
е
р
ж
е
н
н
ы
м

к
р
е
д
и
т
н
о
м
у

р
и
с
к
у
,

б
е
з
н
а
д
е
ж
н
а
я

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
ь

у
ч
и
т
ы
в
а
е
т
с
я

н
а

в
н
е
б
а
л
а
н
с
о
в
ы
х

с
ч
е
т

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

а
х

д
о

м
о
м
е
н
т
а

п
р
е
к
р
а
щ
е
н
и
я

о
б
я
з
а
т
е
л
ь
с
т
в

д
о
л
ж
н
и
к
а

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

П
О

О
С
Н
О
В
А
Н
И
Я
М
,

П
Р
Е
Д
У
С
М
О
Т
Р
Е
Н
Н
Ы
М

З
А
К
О
Н
О
Д
А
Т
Е
Л
Ь
С
Т
В
О
М

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Количественный анализ состава и структуры кредитных вложений осуществляется по вышеперечисленным признакам в динамике, так как необходимо определить главные тенденции в размещении кредитных вложений банка. Оценка кредитных вложений предполагает также изучение движения кредитов с использованием информации об остатках задолженности по счетам и с учетом оборотов по ним, с помощью таких показателей как:

- *удельный вес вновь выданных кредитов* - отношение выданных кредитов за определенный период к общей средней сумме кредитных вложений. Определяет сколько кредитов осталось непогашенными из выданных в прошлом периоде. Если остаток ссудной задолженности не превышает размер вновь выданных кредитов, то деятельность банка по движению кредитов можно охарактеризовать положительно. Данный показатель позволяет установить, какой размер остатка кредитной задолженности банка не имеет движения и переходит из года в год;
- *процент погашения кредитов* - отношение суммы погашенных в отчетном периоде кредитов к вновь выданным. Данный показатель должен стремиться к 100%. Если он равен более 80%, то это говорит о высоком проценте погашения ссуд по отношению к выданным кредитам. Характеризует долю погашения ранее выданных ссуд внутри отчетного периода;
- *соотношение оборотов по выдаче и погашению кредитов*, т. е. дебетовых и кредитовых оборотов за определенный период. Данный показатель должен быть больше 1. Если значение показателя намного больше 1, и сохраняется в течение длительного периода времени, то можно сделать вывод о том, что банк осуществляет опасную кредитную политику, ведущую к увеличению кредитного риска. Следовательно, происходит наращивание

выдачи ссуд при плохом возврате. Банку необходимо согласовывать дебетовые и кредитовые обороты по кредитным счетам (дебетовый оборот должен быть больше кредитового оборота, но незначительно);

- коэффициент оборачиваемости кредитов определяется, как:

$$Kоб = КО/ОКср,$$

где КО - кредитовый оборот по кредитам за анализируемый период;

ОКср - средние остатки кредитов, рассчитываемые по формуле средней арифметической. Если же в течение анализируемого периода ОК значительно изменялись, то для расчета следует применять формулу средней хронологической;

- период погашения (скорость оборота Тоб) кредита в днях:

$$Тоб = (ОКср \times Д) / КО = Д / Kоб,$$

где Д – отчетный период, дни.

Чем больше период (средний срок) погашения задолженности, тем, как правило, выше риск ее непогашения и ниже ликвидность кредита.

Показатели оборачиваемости могут рассчитываться как по всем имеющимся у банка кредитам, так и по отдельным их видам.

Коэффициент оборачиваемости и период погашения являются наиболее распространенными при анализе краткосрочных кредитов.

Оценка полученных результатов должна дать количественное представление о составе и динамике кредитных вложений. Вместе с тем при рассмотрении кредитного портфеля обязательно изучение задолженности по качественным признакам, что предполагает **второе направление анализа**.

2

Разница между первым и вторым направлением отражает различия между понятиями «кредитные вложения» и «кредитный портфель» банка. В экономической литературе они часто употребляются как синонимы, однако на практике существует неодинаковый подход к оценке кредитных операций. Так, любая классификация остатков кредитной задолженности по балансу банка дает представление о составе и структуре кредитных вложений, однако их качественная характеристика при этом присутствует не всегда. Термин «кредитный портфель банка» предполагает классификацию кредитных вложений банка по качественным признакам. К таким признакам относятся виды обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, соблюдение сроков погашения кредита и др. Строго говоря, как кредитные вложения, так и кредитный портфель есть совокупность остатков по соответствующим счетам на определенную дату. Принципиальное различие между ними заключается не в наличии разных признаков для классификации при определении состава, а в наличии качественной оценки при любой классификации. Так, группировка кредитов по отраслевому признаку позволяет судить о сфере вложений и интересах банка, но, с другой стороны, дает возможность определить наличие дополнительного риска при работе с убыточными отраслями или при вложениях только в одну отрасль. Как сфера деятельности заемщика и его тип обладают различным риском для данных экономических условий, так и виды кредита в зависимости от объемов и целей кредитования оцениваются по-разному, что и должно учитываться при изучении кредитного портфеля банка. Такой подход дает качественную характеристику

состава кредитных вложений, позволяет рассматривать кредитный портфель как результат деятельности коммерческого банка,

В ходе анализа структуры кредитного портфеля по качественным признакам особое внимание должно быть уделено:

- кредитам, предоставленным акционерам и лицам, связанным с банком, поскольку эти лица в той или иной степени контролируют банковскую политику;
- кредитам, удельный вес которых превышает 5% капитала;
- кредитам, величина которых превышает 50% чистых активов заемщика;
- кредитам, процентные ставки или условия погашения по которым были изменены;
- кредитам, по которым выплата процентов или основной суммы долга просрочена более чем на 30 дней;
- кредитам с выплатой основного долга и процентов не ранее чем через полгода после выдачи кредита;
- неработающим кредитам (не приносящим дохода, как правило, просроченным и по основной сумме, и по процентам более чем на 90 дней) и т.д.;
- случаям нарушений максимального размера кредитных рисков, установленных Национальным банком (см. Инструкцию №137).

Второе направление анализа предполагает изучение кредитного портфеля банка по качественным признакам и предполагает расчет следующих показателей:

- наиболее распространенный показатель при оценке качества кредитного портфеля - показатель качества кредита, **или коэффициент проблемных кредитов**. Он рассчитывается как отношение суммы проблемных кредитов к размеру всей кредитной задолженности. Объем проблемных кредитов банка это общая сумма просроченной и пролонгированной задолженности. При значении рассматриваемого показателя выше 5% можно утверждать о наличии у банка сложностей со своевременным погашением задолженности (необходимо рассматривать тенденцию данного показателя в течение года);

- **коэффициент степени защиты от риска** - отношение суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по кредитам (факт. созд.) к кредитным вложениям, не приносящим дохода. К кредитам, не приносящим дохода, относятся просроченные, пролонгированные или срочные кредиты, по которым не платятся проценты в силу финансовых трудностей. Дает информацию о степени защищенности банка от кредитного риска и (в общем виде) свидетельствует о качестве кредитной политики и управления портфелем кредитов. Не имеет критериального уровня и рассматривается в динамике. Чем меньше знаменатель, тем лучше состояние кредитного портфеля банка. Чем больше созданный резерв, тем выше степень защищенности банка от кредитного риска;

- **степень полноты создания резерва** (факт. созд. резерв / расчетный резерв) характеризует полноту создания специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам. Оптимальным для банка считается создание резерва в полном объеме — 100%;

- **коэффициент степени достаточности резерва** - отношение созданного резерва к сумме валового кредитного портфеля. В международной практике его рекомендуемое значение составляет 1-5%. Свидетельствует о степени достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов;

• **коэффициент безнадежных к погашению кредитов** - отношение списанных сумм из резерва к сумме валового кредитного портфеля. Характеризует долю кредитов, фактически утраченных для банка, то есть безнадежных к погашению. В международной банковской практике его критериальный уровень находится в пределах от 0,25% до 1,5%;

• **коэффициент капитализации** - отношение выданных банком кредитов за период к сумме собственного капитала банка. Оптимальное значение коэффициента составляет не больше 7,5;

• **коэффициент кредитной политики банка** - отношение сумм выданных банком кредитов за период с учетом остатка на начало периода к общей сумме депозитов. Критериальное значение показателя - 0,7. Если коэффициент больше 0,7, то банк ведет агрессивную кредитную политику и специализируется на кредитной деятельности, если меньше 0,7, то банк ведет умеренную политику, минимизирующую кредитный риск;

• **коэффициент списания нестандартных кредитов** - указывает на долю списаний от общего объема нестандартных (безнадежных к погашению) кредитов. Значения этого показателя довольно существенно отличаются у разных банков, поскольку зависят от распределения кредитных вложений по группам риска.

На возможность взыскания задолженности по проблемным кредитам основное влияние оказывает состав кредитного портфеля по формам обеспечения исполнения обязательств. Для оценки степени риска кредитного портфеля в зависимости от состава и структуры обеспечения необходим анализ всех используемых банком форм обеспечения. Определение подобного состава кредитного портфеля происходит при расчете достаточности капитала.

Формы обеспечения кредитов - самостоятельно.

В

З

а

в

и

с

и

м

о

с

т

и

о

т

к

а

ч

е

с

т

В
а

и

Д
о
с
т
а
т
о
ч
н
о
с
т
и

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
и
я

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
ь

п
о

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

к
р
е
д
и
т
а
м
,

з
а

и
с
к
л
ю
ч
е
н
и
е
м

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
и

п
о

к
р
е
д
и
т

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

а
м

ф
и
з
и
ч
е
с
к
и
х

л
и
ц
,

м
и
к
р
о
к
р
е
д
и
т
а
м
,

п
о
д
р
а
з
д
е
л
я
е
т
с
я

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Н
а

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
у
ю
,

н
е
д
о
с
т
а
т
о
ч
н
о

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
у
ю

и

н
е

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
у
ю
.

Н
е
д
о
с
т
а
т
о
ч
н
о

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
о
й

я
в
л
я
е
т
с
я

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
ь

п
о

к
р
е
д
и
т
а
м
,

и
м
е
ю
щ
а
я

ч
а
с
т
и
ч
н
о
е

о
б

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

е
с
п
е
ч
е
н
и
е
,

р
е
а
л
ь
н
а
я

(
р
ы
н
о
ч
н
а
я
)

с
т
о
и
м
о
с
т
ь

к
о
т
о
р
о
г

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

о
п
р
е
в
ы
ш
а
е
т

7
0
%

р
а
з
м
е
р
а

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
и

с

у
ч
е
т
о
м

п

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

р
о
ц
е
н
т
о
в
.

Н
е
о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
о
й

я
в
л
я
е
т
с
я

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
ь

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

п
о

к
р
е
д
и
т
а
м
,

к
о
т
о
р
а
я

н
е

и
м
е
е
т

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
и
я
,

л
и
б
о

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

у
к
о
т
о
р
о
й

р
е
а
л
ь
н
а
я

(
р
ы
н
о
ч
н
а
я
)

с
т
о
и
м
о
с
т
ь

о
б
е
с
п
е
ч
е

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Н
И
Я

С
О
С
Т
А
В
Л
Я
Е
Т

7
0
%

И

М
Е
Н
Е

О
Т

Р
А
З
М
Е
Р
А

З
А
Д
О
Л
Ж
Е
Н
Н
О

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

с
т
и

с

у
ч
е
т
о
м

п
р
о
ц
е
н
т
о
в
,

и

(
и
л
и
)

в
о
з
м
о
ж
н
о
с
т
ь

е
г
о

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

р
е
а
л
и
з
а
ц
и
и

с
о
м
н
и
т
е
л
ь
н
а
.

Классификация, установленная Национальным банком страны в Инструкции №137, позволяет судить о степени риска всего кредитного портфеля. *Кредитный портфель, взвешенный на процент риска*, определяется как сумма соответствующей задолженности с учетом обеспечения, умноженная на степень риска в процентах и деленная на 100%, и представляет собой абсолютную сумму активов, подверженных кредитному риску.

Рассчитанный кредитный портфель с учетом риска за минусом созданного резерва на покрытие возможных потерь отражает сумму потенциальных потерь банка.

Чистый кредитный портфель это разница между валовым кредитным портфелем и суммой созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Имеет смысл рассчитать в структуре кредитного портфеля долю высокорисковых и низкорисковых форм обеспечения, удельный вес просроченной задолженности. Представляет интерес и оценка форм обеспечения просроченной задолженности, которая может быть сделана лишь на основании материалов кредитных досье клиентов банка и данных по межбанковскому кредитованию. В таком случае мы сможем судить о соответствии предварительной оценки риска полученным результатам.

Сопоставление размеров чистого кредитного портфеля и кредитного портфеля, взвешенного на риск, отражает разницу между учтенными и имеющимися в наличии факторами риска при создании резерва в зависимости от форм обеспечения. Также можно рассчитать размер кредитного портфеля, который

не подвержен риску, и представляет собой разницу между валовым кредитным портфелем и кредитным портфелем, взвешенным на риск.

Для качественной оценки кредитного портфеля в зависимости от использованных форм обеспечения кредита следует применять следующие показатели.

Коэффициент зависимости кредитного риска от форм обеспечения представляет собой отношение кредитного портфеля, взвешенного на риск, к валовому кредитному портфелю и характеризует значимость форм обеспечения при определении кредитного риска. Этот показатель рассчитывается в динамике, и его рост отражает увеличение зависимости риска кредитных операций банка от форм обеспечения.

Коэффициент потенциального кредитного риска определяется соотношением кредитного портфеля, взвешенного на риск, и чистого кредитного портфеля. Рассматриваемый коэффициент дает представление о степени неучтенного риска кредитных вложений банка. Чем выше значение этого соотношения, тем выше вероятность невозвратов для банка по высокорисковым вложениям.

Коэффициент учета риска рассчитывается как соотношение суммы созданных резервов и кредитного портфеля, взвешенного на риск. Данный коэффициент показывает степень зависимости учтенного кредитного риска при создании резервов от расчетного размера риска. Чем выше значение этого соотношения, тем лучше защищенность банка от потерь.

Коэффициент осторожности кредитных вложений представляет собой отношение разницы между валовым кредитным портфелем и кредитным портфелем, взвешенным на риск, к размеру валового кредитного портфеля. Данный коэффициент характеризует степень осторожности кредитных вложений банка.

Показатель обеспеченности кредитного портфеля рассчитывается как отношение валового кредитного портфеля к стоимостной оценке обеспечения по выданным кредитам. Характеризует степень обеспеченности кредитного портфеля. Чем меньше его значение, тем выше качество кредитного портфеля банка. Если значение показателя меньше единицы, то это говорит о том, что обеспечение покрывает не только основной долг, но затрагивает и проценты по нему. Если же показатель больше единицы, то обеспечение не покрывает даже основного долга.

Оценка состояния и тенденций кредитного портфеля позволяет определить качество кредитной работы банка и степень реализации кредитной политики.

Для оценки качества управления кредитным портфелем используют следующие показатели:

* *соотношение кредитных вложений и привлеченных средств банка.* Рассчитывать данный показатель можно как с учетом межбанковских кредитов - полученных и выданных, так и без них; на основе средних остатков или по данным на отчетную дату. Дает оценку качества управления кредитным портфелем исходя из имеющихся ресурсов кредитования. Оптимальное значение данного показателя зависит от типа, специфики деятельности банка и сравнивается с аналогичными показателями по различным банкам;

* *коэффициент погашения просроченных кредитов,* исчисляемый как отношение величины погашенных просроченных кредитов к общей сумме просроченной задолженности;

* *отношение кредитной задолженности к доходам банка;*

* отношение убытков по кредитам к среднему остатку задолженности по кредитам за период или общей кредитной задолженности на отчетную дату;

* отношение просроченной задолженности к выданным кредитам;

* коэффициент защищенности от риска (нераспределенная прибыль + резервы-нетто + резервный фонд)/остаток кредитов на конец периода. Резервы-нетто представляют собой величину резервов за минусом использованной их части;

* отношение проблемных кредитов к кредитам, списанным за счет резерва;

* показатель доли неработающих кредитов в активах банка - отношение кредитных вложений, не приносящих доход, к активам банка. Характеризует качество управления кредитным портфелем банка с позиций объемов «неработающих» кредитных вложений с пролонгированными и просроченными сроками оплаты. Оптимальное значение – не более 3%;

* показатель степени агрессивности кредитной политики банка – отношение кредитных вложений (всего) к активам банка. Свидетельствует о степени агрессивности кредитной политики банка, недостаточности или перегруженности его кредитного портфеля. Считается, что если уровень этого показателя превышает 65%, то кредитный портфель банка перегружен и требуется переориентация кредитных ресурсов на другие направления, например, на вложения в ценные бумаги.

Показатели, характеризующие доходность кредитных вложений:

Коэффициент	Расчет	Оптимальное значение, %
K1	(Процентные доходы - Процентные расходы) / Кредитные вложения	0,6-1,4
K2	(Процентные доходы - Процентные расходы) / Капитал банка	10-20
K3	(Процентные доходы - Процентные расходы) / Кредитные вложения, приносящие доход	2-3,5
K4	Процентные доходы (полученные) / Кредитные вложения, приносящие доход	Среднее значение по системе

Первый показатель (K1) дает возможность оценить прибыльность кредитного портфеля. По мировым стандартам, это соотношение варьируется в пределах от 0,6% до 1,4%.

Второй показатель (K2) отражает долю процентной маржи банка в его капитале. По международным стандартам, оптимальный уровень данного показателя находится в пределах 10-20%.

Третий показатель (K3) показывает прибыльность кредитных вложений, приносящих доход, и рассчитывается как отношение процентной маржи к кредитным вложениям, приносящим доход. В практике зарубежных банков средняя величина этого показателя находится на уровне 2-3,5%.

Четвертый показатель (K4) характеризует реальную доходность кредитных вложений, поскольку в его расчете участвуют процентные доходы, полученные от кредитной деятельности, и сумма «работающих» кредитных вложений,

приносящих доход. Нормой данного показателя выступает средняя величина по всем коммерческим банкам.

К5 - доля проблемных кредитов в среднемесячной прибыли банка за последние 12 месяцев. Показатель К5 характеризует уровень потерь банка по отношению к его среднемесячной прибыли. Чем выше значение данного показателя, тем существеннее будут последствия для банка в случае материализации принятого на себя кредитного риска. Данный показатель, с одной стороны, характеризует качество кредитного портфеля по такому критерию, как уровень кредитного риска, а с другой стороны – по критерию доходности кредитного портфеля. Он больше подходит для сравнения качеств двух кредитных портфелей, чем показатель доли проблемных кредитов в кредитном портфеле. Так, например, если у банка «А» доля проблемных кредитов в кредитном портфеле составляет 4%, а у банка «Б» — 3%, то это еще не говорит о том, что качество кредитного портфеля банка «А» хуже, так как объем его возможных потерь может занимать меньшую долю прибыли, чем у банка «Б», и, соответственно, быть менее болезненным для банка;

К6 - коэффициент чистой процентной маржи с учетом кредитного риска. Отражает уровень доходности кредитных вложений банка с учетом коэффициента потерь по кредитам. $K6 = (Д\% - Р\% - \text{Резерв расч.}) / \text{кред. портфель}$.

Тема 4 АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. Анализ состава и структуры кредитных вложений банка
2. Оценка качества кредитного портфеля банка

1

Среди традиционных видов деятельности коммерческих банков предоставление кредитов было и продолжает оставаться главной операцией, обеспечивающей доходность и стабильность их существования. Важность кредитных операций определяется многими обстоятельствами, среди которых можно назвать следующие:

- * преобладание их в активах коммерческих банков (удельный вес может составлять до 50-70%);

- * полученные проценты по кредитным операциям - основной источник доходов коммерческого банка;

- * кредитные операции - наиболее рискованные и потому наиболее ответственные для репутации банка и его устойчивости, поскольку в составе источников кредитных ресурсов преобладают привлеченные, а не его собственные средства;

- * способность обеспечить возврат кредита от заемщика - показатель профессиональной состоятельности персонала банка и его руководства;

- * размер, состав и структура кредитных вложений по степени риска и ликвидности является основой для расчета главных оценочных показателей банка - ликвидности и достаточности капитала.

Изучение кредитных вложений позволяет оценить обоснованность принятой банком кредитной политики и степень ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля, выявить наиболее сомнительные и рискованные операции, направления для кредитного менеджмента

Анализ и оценка кредитной деятельности банка осуществляется в двух направлениях. Первое направление - определение состава и структуры кредитных вложений банка по различным классификационным признакам, т. е. их количественная характеристика. Второе - характеристика состава и структуры кредитных вложений, т. е. качественная оценка кредитного портфеля банка.

Первое направление анализа предполагает определение состава и структуры кредитных вложений по получателям, типам заемщиков, их отраслевой принадлежности, субъектам, видам и объектам кредитования, срокам кредита и характеру задолженности.

Кредитные вложения банка отражаются в 1-м и 2-м классах «Плана счетов бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь», которые соответственно называются «Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции» и «Кредиты и иные активные операции с клиентами». Информационной базой являются остатки и обороты по счетам этих классов, в том числе по бухгалтерскому балансу ежедневной формы, а также отчетность, содержащая информацию о кредитных операциях и составе кредитного портфеля.

Анализ кредитных операций начинают с определения удельного веса выданных банком кредитов в общем объеме его активов. Если в зарубежной практике положительно оценивается доля кредитов, превышающая 80% от всех активов, то для отечественной банковской системы характерно пока еще менее значительное участие в финансировании экономики. Если более 80%, то необходима диверсификация излишних кредитных рисков, размещение ресурсов в других направлениях.

Диверсификация активов – политика банка по распределению ликвидности, риска и доходности по различным видам операций и объектам вложений.

Далее определяют динамику абсолютного и относительного прироста кредитов в целом и каждого их вида за последние несколько лет. Темпы роста кредитов исчисляются как отношение средних остатков кредитов текущего года к тому же показателю предыдущего года, умноженному на 100%. Темпы роста должны быть выше 100% и не должны замедляться. В противном случае это приведет к потере позиций банка на рынке.

Темпы роста средних остатков кредитов принято сопоставлять с темпами роста совокупных активов. Такое соотношение называют *коэффициентом опережения*, и оно показывает, во сколько раз рост средних остатков кредитов опережает рост совокупных активов. Значение коэффициента более 1 свидетельствует об активной работе банка в области кредитных вложений.

В зависимости от получателей кредита выделяют две основные группы кредитов: *клиентские и межбанковские*. Эти две группы существенно различаются между собой по параметрам: степени риска, уровню доходности, порядку оформления, видам. Различия между ними должны учитываться как в процессе анализа, его объеме и направленности, так и в оценке показателей.

Субъектами кредитных отношений выступают юридические и физические лица. Среди клиентов банка выделяются следующие типы контрагентов: небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, некоммерческие организации и органы государственного управления. По межбанковским кредитам (депозитам)

контрагентами являются Национальный банк, банки-резиденты, банки-нерезиденты.

По отраслевой принадлежности клиентские кредиты подразделяются на *кредиты промышленности, сельскому хозяйству, торговле, транспорту и т. д.* Анализ отраслевой структуры и анализ по формам собственности позволяет определить диверсификацию кредитов по сравнению с предыдущей отчетной датой. Коэффициенты прироста кредитов, предоставленные заемщикам конкретных отраслей экономики показывают приоритеты банка в направлении вложений его ресурсов. Эти коэффициенты рассчитываются в разрезе каждой отрасли, в предприятия которой банк осуществляет свои вложения.

$$\text{Коэффициент прироста кредитов} = \frac{\text{Кр.к.п.} - \text{Кр.н.п.}}{\text{Выданные кредиты}}$$

Данный анализ необходим для выявления зон кредитного риска, для выработки кредитной политики и определения лимитов кредитования по отдельным отраслям и клиентам банка.

По видам кредиты классифицируются на *краткосрочные и долгосрочные*. Под краткосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до 12 месяцев включительно. К кредитным вложениям относят и такие активные операции, которые имеют признаки кредитной сделки (возвратность, платность и срочность) и подвержены кредитному риску, но обладают специфическим характером проведения. Таким образом, краткосрочные кредиты в соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь» имеют следующие виды: операции с использованием векселей, факторинг, исполненные банком обязательства.

Под долгосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок более 12 месяцев. Долгосрочные кредиты по видам включают: на строительство и приобретение жилья, на финансирование иных объектов недвижимости, на потребительские нужды, лизинг.

Распределение кредитов по срокам должно отражать периоды, на которые выдается кредит и приходится время его погашения. Деление кредитных вложений на краткосрочные и долгосрочные характеризует лишь предельные сроки задолженности. В процессе анализа кредитного портфеля целесообразно классифицировать срочную задолженность по следующим группам: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, более 1 года.

По целевому назначению кредиты рассматриваются как предназначенные для финансирования производственного капитала (основного или оборотного), выданные на временные нужды, выданные на потребительские цели физическим лицам, на финансирование недвижимости. Как правило, наибольший риск присущ кредитам, выдаваемым на приобретение или увеличение основного капитала. Предоставление и обслуживание кредитов на потребительские цели и на финансирование недвижимости сопряжено с высокими удельными расходами по ним, но при правильной организации кредитного процесса и при наличии большого объема указанных кредитов возникает эффект масштаба производства, что позволяет относить эти кредиты к категории прибыльных. Наименьший риск и наибольший удельный вес, как правило, бывает у кредитов, выдаваемых на пополнение оборотного капитала.

В зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, качества и достаточности обеспечения, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности кредиты подразделяются на 5 групп риска, по которым создается специальный резерв (0 или 1%; 10-30%; 30-50%; 50-100%; 100%).

В ходе анализа устанавливают долю стандартных кредитов и долю обесцененных кредитов (отнесенных ко 3-5 категориям качества). Особое внимание должно быть уделено 2-4 группам риска, по которым есть еще вероятность их возврата. Высокая доля полностью обесцененных кредитов (5 группа) свидетельствует о низком качестве менеджмента банка.

Классификация кредитных вложений по характеру задолженности отражает соблюдение сроков кредитования и выделяет *срочную, пролонгированную и просроченную задолженность*. Перечисленные виды задолженности учитываются на различных счетах.

К *срочной* относится та задолженность, срок погашения которой, в соответствии с кредитным договором, еще не наступил. Срочной является также вся задолженность, по которой отсутствуют конкретные сроки и размеры ее погашения.

Пролонгированная задолженность возникает при наличии уважительных причин, не позволяющих заемщику своевременно погасить кредит. Банк вправе по его письменному ходатайству продлить время пользования кредитом, т.е. пролонгировать задолженность.

При недостаточности средств у заемщика для полного выполнения обязательств перед банком весь непогашенный кредит относится на счет *просроченной задолженности*.

Безнадежная задолженность - задолженность, подверженная кредитному риску, отнесенная к V группе риска. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для ее списания.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам не является основанием для прекращения обязательств должника.

С

П
И
С
А
Н
Н
А
Я

З
А

С
Ч
Е
Т

с
ф
о
р
м
и
р
о
в
а
н
н
о
г
о

с
п
е
ц
и
а
л
ь
н
о
г
о

р
е
з
е
р
в
а

н
а

п
о
к
р
ы
т
и

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

е

В
О
З
М
О
Ж
Н
Ы
Х

У
Б
Ы
Т
К
О
В

П
О

а
к
т
и
в
а
м
,

П
О
Д
В
Е
Р
Ж
Е
Н
Н
Ы
М

к
р
е

Д
И
Т
Н
О
М
У

р
и
с
к
у
,

б
е
з
н
а
д
е
ж
н
а
я

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
ь

у
ч
и
т
ы
в
а

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

е
т
с
я

н
а

в
н
е
б
а
л
а
н
с
о
в
ы
х

с
ч
е
т
а
х

д
о

м
о
м
е
н
т
а

п
р
е
к
р
а
щ
е

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Н
И
Я

О
Б
Я
З
А
Т
Е
Л
Ь
С
Т
В

Д
О
Л
Ж
Н
И
К
А

П
О

О
С
Н
О
В
А
Н
И
Я
М

,

П
Р
Е
Д
У
С
М

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

О
т
р
е
н
н
ы
м

з
а
к
о
н
о
д
а
т
е
л
ь
с
т
в
о
м

Р
е
с
п
у
б
л
и
к
и

Б
е
л
а
р
у
с
ь
.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Количественный анализ состава и структуры кредитных вложений осуществляется по вышеперечисленным признакам в динамике, так как необходимо определить главные тенденции в размещении кредитных вложений банка. Оценка кредитных вложений предполагает также изучение движения кредитов с использованием информации об остатках задолженности по счетам и с учетом оборотов по ним, с помощью таких показателей как:

- *удельный вес вновь выданных кредитов* - отношение выданных кредитов за определенный период к общей средней сумме кредитных вложений. Определяет сколько кредитов осталось непогашенными из выданных в прошлом периоде. Если остаток ссудной задолженности не превышает размер вновь выданных кредитов, то деятельность банка по движению кредитов можно охарактеризовать положительно. Данный показатель позволяет установить, какой размер остатка кредитной задолженности банка не имеет движения и переходит из года в год;
- *процент погашения кредитов* - отношение суммы погашенных в отчетном периоде кредитов к вновь выданным. Данный показатель должен стремиться к 100%. Если он равен более 80%, то это говорит о высоком проценте погашения ссуд по отношению к выданным кредитам. Характеризует долю погашения ранее выданных ссуд внутри отчетного периода;
- *соотношение оборотов по выдаче и погашению кредитов*, т. е. дебетовых и кредитовых оборотов за определенный период. Данный показатель должен быть больше 1. Если значение показателя намного больше 1, и сохраняется в течение длительного периода времени, то можно сделать вывод о том, что банк осуществляет опасную кредитную политику, ведущую к увеличению кредитного риска. Следовательно, происходит наращивание выдачи ссуд при плохом возврате. Банку необходимо согласовывать дебетовые и кредитовые обороты по кредитным счетам (дебетовый оборот должен быть больше кредитового оборота, но незначительно);
- *коэффициент оборачиваемости кредитов* определяется, как:

$$K_{об} = KO / OK_{ср},$$

где КО - кредитовый оборот по кредитам за анализируемый период;

ОК_{ср} - средние остатки кредитов, рассчитываемые по формуле средней арифметической. Если же в течение анализируемого периода ОК значительно изменялись, то для расчета следует применять формулу средней хронологической;

- *период погашения (скорость оборота Тоб) кредита в днях:*

$$T_{об} = (OK_{ср} \times D) / KO = D / K_{об},$$

где D – отчетный период, дни.

Чем больше период (средний срок) погашения задолженности, тем, как правило, выше риск ее непогашения и ниже ликвидность кредита.

Показатели оборачиваемости могут рассчитываться как по всем имеющимся у банка кредитам, так и по отдельным их видам.

Коэффициент оборачиваемости и период погашения являются наиболее распространенными при анализе краткосрочных кредитов.

Оценка полученных результатов должна дать количественное представление о составе и динамике кредитных вложений. Вместе с тем при рассмотрении

кредитного портфеля обязательно изучение задолженности по качественным признакам, что предполагает **второе направление анализа**.

2

Разница между первым и вторым направлением отражает различия между понятиями «кредитные вложения» и «кредитный портфель» банка. В экономической литературе они часто употребляются как синонимы, однако на практике существует неодинаковый подход к оценке кредитных операций. Так, любая классификация остатков кредитной задолженности по балансу банка дает представление о составе и структуре кредитных вложений, однако их качественная характеристика при этом присутствует не всегда. Термин «кредитный портфель банка» предполагает классификацию кредитных вложений банка по качественным признакам. К таким признакам относятся виды обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, соблюдение сроков погашения кредита и др. Строго говоря, как кредитные вложения, так и кредитный портфель есть совокупность остатков по соответствующим счетам на определенную дату. Принципиальное различие между ними заключается не в наличии разных признаков для классификации при определении состава, а в наличии качественной оценки при любой классификации. Так, группировка кредитов по отраслевому признаку позволяет судить о сфере вложений и интересов банка, но, с другой стороны, дает возможность определить наличие дополнительного риска при работе с убыточными отраслями или при вложениях только в одну отрасль. Как сфера деятельности заемщика и его тип обладают различным риском для данных экономических условий, так и виды кредита в зависимости от объемов и целей кредитования оцениваются по-разному, что и должно учитываться при изучении кредитного портфеля банка. Такой подход дает качественную характеристику состава кредитных вложений, позволяет рассматривать кредитный портфель как результат деятельности коммерческого банка,

В ходе анализа структуры кредитного портфеля по качественным признакам особое внимание должно быть уделено:

- кредитам, предоставленным акционерам и лицам, связанным с банком, поскольку эти лица в той или иной степени контролируют банковскую политику;
- кредитам, удельный вес которых превышает 5% капитала;
- кредитам, величина которых превышает 50% чистых активов заемщика;
- кредитам, процентные ставки или условия погашения по которым были изменены;
- кредитам, по которым выплата процентов или основной суммы долга просрочена более чем на 30 дней;
- кредитам с выплатой основного долга и процентов не ранее чем через полгода после выдачи кредита;
- неработающим кредитам (не приносящим дохода, как правило, просроченным и по основной сумме, и по процентам более чем на 90 дней) и т.д.;
- случаям нарушений максимального размера кредитных рисков, установленных Национальным банком (см. Инструкцию №137).

Второе направление анализа предполагает изучение кредитного портфеля банка по качественным признакам и предполагает расчет следующих показателей:

• наиболее распространенный показатель при оценке качества кредитного портфеля - показатель качества кредита, **или коэффициент проблемных кредитов**. Он рассчитывается как отношение суммы проблемных кредитов к размеру всей кредитной задолженности. Объем проблемных кредитов банка это общая сумма просроченной и пролонгированной задолженности. При значении рассматриваемого показателя выше 5% можно утверждать о наличии у банка сложностей со своевременным погашением задолженности (необходимо рассматривать тенденцию данного показателя в течение года);

• **коэффициент степени защиты от риска** - отношение суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по кредитам (факт. созд.) к кредитным вложениям, не приносящим дохода. К кредитам, не приносящим дохода, относятся просроченные, пролонгированные или срочные кредиты, по которым не платятся проценты в силу финансовых трудностей. Дает информацию о степени защищенности банка от кредитного риска и (в общем виде) свидетельствует о качестве кредитной политики и управления портфелем кредитов. Не имеет критериального уровня и рассматривается в динамике. Чем меньше знаменатель, тем лучше состояние кредитного портфеля банка. Чем больше созданный резерв, тем выше степень защищенности банка от кредитного риска;

• **степень полноты создания резерва** (факт. созд. резерв / расчетный резерв) характеризует полноту создания специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам. Оптимальным для банка считается создание резерва в полном объеме — 100%;

• **коэффициент степени достаточности резерва** - отношение созданного резерва к сумме валового кредитного портфеля. В международной практике его рекомендуемое значение составляет 1-5%. Свидетельствует о степени достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов;

• **коэффициент безнадежных к погашению кредитов** - отношение списанных сумм из резерва к сумме валового кредитного портфеля. Характеризует долю кредитов, фактически утраченных для банка, то есть безнадежных к погашению. В международной банковской практике его критериальный уровень находится в пределах от 0,25% до 1,5%;

• **коэффициент капитализации** - отношение выданных банком кредитов за период к сумме собственного капитала банка. Оптимальное значение коэффициента составляет не больше 7,5;

• **коэффициент кредитной политики банка** - отношение сумм выданных банком кредитов за период с учетом остатка на начало периода к общей сумме депозитов. Критериальное значение показателя - 0,7. Если коэффициент больше 0,7, то банк ведет агрессивную кредитную политику и специализируется на кредитной деятельности, если меньше 0,7, то банк ведет умеренную политику, минимизирующую кредитный риск;

• **коэффициент списания нестандартных кредитов** - указывает на долю списаний от общего объема нестандартных (безнадежных к погашению) кредитов. Значения этого показателя довольно существенно отличаются у разных банков, поскольку зависят от распределения кредитных вложений по группам риска.

На возможность взыскания задолженности по проблемным кредитам основное влияние оказывает состав кредитного портфеля по формам обеспечения исполнения обязательств. Для оценки степени риска кредитного портфеля в зависимости от состава и структуры обеспечения необходим анализ всех

используемых банком форм обеспечения. Определение подобного состава кредитного портфеля происходит при расчете достаточности капитала.

Формы обеспечения кредитов - самостоятельно.

В

з
а
в
и
с
и
м
о
с
т
и

о
т

к
а
ч
е
с
т
в
а

и

д
о
с
т
а
т
о
ч
н
о
с
т
и

о
б
е

с
п
е
ч
е
н
и
я

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
ь

п
о

к
р
е
д
и
т
а
м
,

з
а

и
с
к
л
ю
ч
е
н
и

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

е
м

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
и

п
о

к
р
е
д
и
т
а
м

ф
и
з
и
ч
е
с
к
и
х

л
и
ц
,

м
и
к

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

р
о
к
р
е
д
и
т
а
м
,

п
о
д
р
а
з
д
е
л
я
е
т
с
я

н
а

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
у
ю
,

н
е
д
о

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

с
т
а
т
о
ч
н
о

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
у
ю

и

н
е
о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н
у
ю

.

Н
е
д
о
с
т
а
т

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

О
Ч
Н
О

О
Б
Е
С
П
Е
Ч
Е
Н
Н
О
Й

Я
В
Л
Я
Е
Т
С
Я

З
А
Д
О
Л
Ж
Е
Н
Н
О
С
Т
Ь

П
О

К
Р
Е
Д

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

и
т
а
м
,

и
м
е
ю
щ
а
я

ч
а
с
т
и
ч
н
о
е

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
и
е
,

р
е
а
л
ь
н
а
я

(
р

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Ы
Н
О
Ч
Н
А
Я
)

С
Т
О
И
М
О
С
Т
Ь

К
О
Т
О
Р
О
Г
О

П
Р
Е
В
Ы
Ш
А
Е
Т

7
0
%

Р
А
З
М
Е
Р

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

а
з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
и
с
у
ч
е
т
о
м
п
р
о
ц
е
н
т
о
в
.
Н
е
о
б
е
с
п
е
ч
е
н
н

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

О
Й

я
в
л
я
е
т
с
я

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
ь

п
о

к
р
е
д
и
т
а
м
,

к
о
т
о
р
а
я

н

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

е
и
м
е
е
т

о
б
е
с
п
е
ч
е
н
и
я
,

л
и
б
о

у

к
о
т
о
р
о
й

р
е
а
л
ь
н
а
я

(
р
ы

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Н
О
Ч
Н
А
Я
)

С
Т
О
И
М
О
С
Т
Ь

О
Б
Е
С
П
Е
Ч
Е
Н
И
Я

С
О
С
Т
А
В
Л
Я
Е
Т

7
0
%

И

М

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

е
н
е
е

о
т

р
а
з
м
е
р
а

з
а
д
о
л
ж
е
н
н
о
с
т
и

с

у
ч
е
т
о
м

п
р
о
ц
е
н
т
о
в

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

,
и
(
и
л
и
)
в
о
з
м
о
ж
н
о
с
т
ь
е
г
о
р
е
а
л
и
з
а
ц
и
и
с
о
м
н
и
т
е
л
ь
н
а

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Классификация, установленная Национальным банком страны в Инструкции №137, позволяет судить о степени риска всего кредитного портфеля. *Кредитный портфель, взвешенный на процент риска*, определяется как сумма соответствующей задолженности с учетом обеспечения, умноженная на степень риска в процентах и деленная на 100%, и представляет собой абсолютную сумму активов, подверженных кредитному риску.

Рассчитанный кредитный портфель с учетом риска за минусом созданного резерва на покрытие возможных потерь отражает сумму потенциальных потерь банка.

Чистый кредитный портфель это разница между валовым кредитным портфелем и суммой созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Имеет смысл рассчитать в структуре кредитного портфеля долю высокорисковых и низкорисковых форм обеспечения, удельный вес просроченной задолженности. Представляет интерес и оценка форм обеспечения просроченной задолженности, которая может быть сделана лишь на основании материалов кредитных досье клиентов банка и данных по межбанковскому кредитованию. В таком случае мы сможем судить о соответствии предварительной оценки риска полученным результатам.

Сопоставление размеров чистого кредитного портфеля и кредитного портфеля, взвешенного на риск, отражает разницу между учтенными и имеющимися в наличии факторами риска при создании резерва в зависимости от форм обеспечения. Также можно рассчитать размер кредитного портфеля, который не подвержен риску, и представляет собой разницу между валовым кредитным портфелем и кредитным портфелем, взвешенным на риск.

Для качественной оценки кредитного портфеля в зависимости от использованных форм обеспечения кредита следует применять следующие показатели.

Коэффициент зависимости кредитного риска от форм обеспечения представляет собой отношение кредитного портфеля, взвешенного на риск, к валовому кредитному портфелю и характеризует значимость форм обеспечения при определении кредитного риска. Этот показатель рассчитывается в динамике, и его рост отражает увеличение зависимости риска кредитных операций банка от форм обеспечения.

Коэффициент потенциального кредитного риска определяется соотношением кредитного портфеля, взвешенного на риск, и чистого кредитного портфеля. Рассматриваемый коэффициент дает представление о степени неучтенного риска кредитных вложений банка. Чем выше значение этого соотношения, тем выше вероятность невозвратных потерь для банка по высокорисковым вложениям.

Коэффициент учета риска рассчитывается как соотношение суммы созданных резервов и кредитного портфеля, взвешенного на риск. Данный коэффициент показывает степень зависимости учтенного кредитного риска при создании резервов от расчетного размера риска. Чем выше значение этого соотношения, тем лучше защищенность банка от потерь.

Коэффициент осторожности кредитных вложений представляет собой отношение разницы между валовым кредитным портфелем и кредитным

портфелем, взвешенным на риск, к размеру валового кредитного портфеля. Данный коэффициент характеризует степень осторожности кредитных вложений банка.

Показатель обеспеченности кредитного портфеля рассчитывается как отношение валового кредитного портфеля к стоимостной оценке обеспечения по выданным кредитам. Характеризует степень обеспеченности кредитного портфеля. Чем меньше его значение, тем выше качество кредитного портфеля банка. Если значение показателя меньше единицы, то это говорит о том, что обеспечение покрывает не только основной долг, но затрагивает и проценты по нему. Если же показатель больше единицы, то обеспечение не покрывает даже основного долга.

Оценка состояния и тенденций кредитного портфеля позволяет определить качество кредитной работы банка и степень реализации кредитной политики.

Для оценки качества управления кредитным портфелем используют следующие показатели:

- * *соотношение кредитных вложений и привлеченных средств банка.* Рассчитывать данный показатель можно как с учетом межбанковских кредитов - полученных и выданных, так и без них; на основе средних остатков или по данным на отчетную дату. Дает оценку качества управления кредитным портфелем исходя из имеющихся ресурсов кредитования. Оптимальное значение данного показателя зависит от типа, специфики деятельности банка и сравнивается с аналогичными показателями по различным банкам;

- * *коэффициент погашения просроченных кредитов*, исчисляемый как отношение величины погашенных просроченных кредитов к общей сумме просроченной задолженности;

- * *отношение кредитной задолженности к доходам банка;*

- * *отношение убытков по кредитам к среднему остатку задолженности по кредитам за период или общей кредитной задолженности на отчетную дату;*

- * *отношение просроченной задолженности к выданным кредитам;*

- * *коэффициент защищенности от риска* (нераспределенная прибыль + резервы-нетто + резервный фонд)/остаток кредитов на конец периода. Резервы-нетто представляют собой величину резервов за минусом использованной их части;

- * *отношение проблемных кредитов к кредитам, списанным за счет резерва;*

- * *показатель доли неработающих кредитов в активах банка* - отношение кредитных вложений, не приносящих доход, к активам банка. Характеризует качество управления кредитным портфелем банка с позиций объемов «неработающих» кредитных вложений с пролонгированными и просроченными сроками оплаты. Оптимальное значение – не более 3%;

- * *показатель степени агрессивности кредитной политики банка* – отношение кредитных вложений (всего) к активам банка. Свидетельствует о степени агрессивности кредитной политики банка, недостаточности или перегруженности его кредитного портфеля. Считается, что если уровень этого показателя превышает 65%, то кредитный портфель банка перегружен и требуется переориентация кредитных ресурсов на другие направления, например, на вложения в ценные бумаги.

Показатели, характеризующие доходность кредитных вложений:

Коэффициент	Расчет	Оптимальное значение, %
K1	(Процентные доходы - Процентные расходы) / Кредитные вложения	0,6-1,4
K2	(Процентные доходы - Процентные расходы) / Капитал банка	10-20
K3	(Процентные доходы - Процентные расходы) / Кредитные вложения, приносящие доход	2-3,5
K4	Процентные доходы (полученные) / Кредитные вложения, приносящие доход	Среднее значение по системе

Первый показатель (K1) дает возможность оценить прибыльность кредитного портфеля. По мировым стандартам, это соотношение варьируется в пределах от 0,6% до 1,4%.

Второй показатель (K2) отражает долю процентной маржи банка в его капитале. По международным стандартам, оптимальный уровень данного показателя находится в пределах 10-20%.

Третий показатель (K3) показывает прибыльность кредитных вложений, приносящих доход, и рассчитывается как отношение процентной маржи к кредитным вложениям, приносящим доход. В практике зарубежных банков средняя величина этого показателя находится на уровне 2-3,5%.

Четвертый показатель (K4) характеризует реальную доходность кредитных вложений, поскольку в его расчете участвуют процентные доходы, полученные от кредитной деятельности, и сумма «работающих» кредитных вложений, приносящих доход. Нормой данного показателя выступает средняя величина по всем коммерческим банкам.

K5 - доля проблемных кредитов в среднемесечной прибыли банка за последние 12 месяцев. Показатель K5 характеризует уровень потерь банка по отношению к его среднемесечной прибыли. Чем выше значение данного показателя, тем существеннее будут последствия для банка в случае материализации принятого на себя кредитного риска. Данный показатель, с одной стороны, характеризует качество кредитного портфеля по такому критерию, как уровень кредитного риска, а с другой стороны – по критерию доходности кредитного портфеля. Он больше подходит для сравнения качеств двух кредитных портфелей, чем показатель доли проблемных кредитов в кредитном портфеле. Так, например, если у банка «А» доля проблемных кредитов в кредитном портфеле составляет 4%, а у банка «Б» — 3%, то это еще не говорит о том, что качество кредитного портфеля банка «А» хуже, так как объем его возможных потерь может занимать меньшую долю прибыли, чем у банка «Б», и, соответственно, быть менее болезненным для банка;

K6 - коэффициент чистой процентной маржи с учетом кредитного риска. Отражает уровень доходности кредитных вложений банка с учетом коэффициента потерь по кредитам. $K6 = (Д\% - Р\% - \text{Резерв расч.}) / \text{кред. портфель}$.

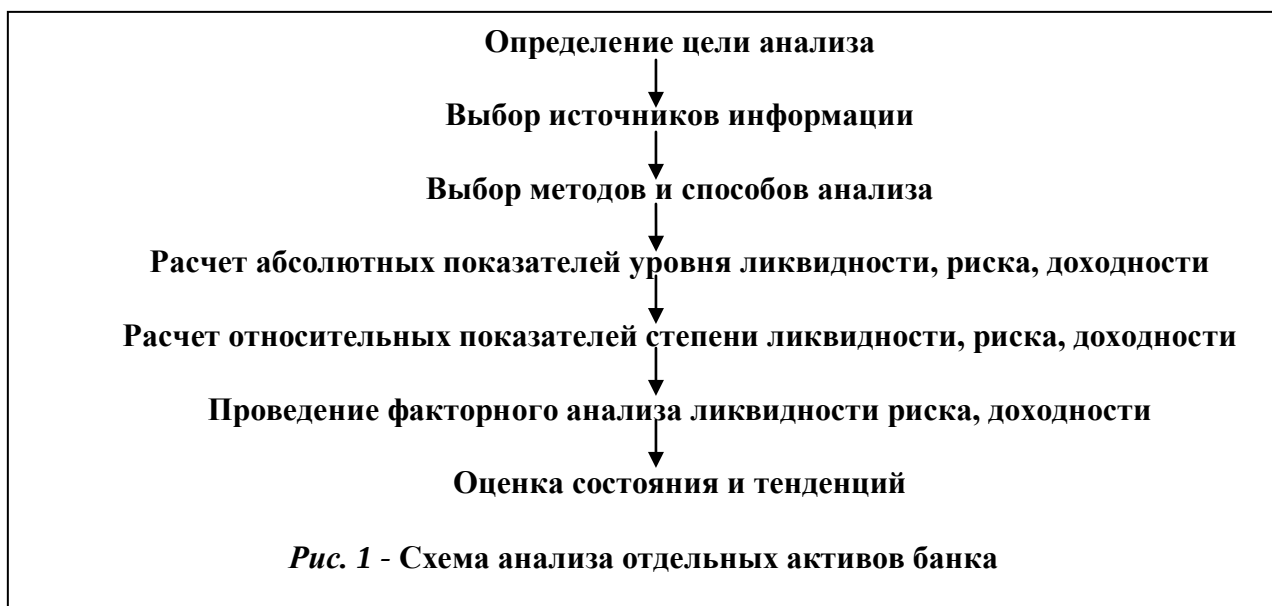
Тема 6

АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

1. Сущность операций банка с ценными бумагами, классификация ценных бумаг.
Цель и источники анализа
2. Анализ состава, структуры и динамики операций банка с ценными бумагами
3. Оценка источников приобретения ценных бумаг
4. Анализ состава, структуры и динамики инвестиционного портфеля банка
5. Анализ формирования и использования резервов под обесценение ценных бумаг
6. Анализ доходности операций банка с ценными бумагами
7. Анализ операций банка с векселями

1

Активные операции банка по размещению средств отличаются большим разнообразием. Несмотря на традиционное преобладание среди них кредитных вложений, банк обязан осуществлять и другие операции. Это необходимо как для поддержания ликвидности и снижения риска, поскольку именно кредитные операции отличаются низкой ликвидностью и высоким риском, так и для усиления влияния на финансовом рынке страны, в экономике региона и страны. Анализ отдельных активов банка имеет общий алгоритм его проведения (рис. 1).



Операциями, которые позволяют диверсифицировать активы, являются операции банка с ценными бумагами и инвестиционные операции. *Операции банка с ценными бумагами* отличаются от других операций разнообразием и значительным разбросом ликвидности, риска и доходности, что имеет большое значение для анализа деятельности банка. *Виды операций с ценными бумагами:* выпуск; покупка; продажа; хранение; управление ценными бумагами по поручению и др.

Согласно статье 143 Гражданского кодекса Республики Беларусь «Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности».

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь к ценным бумагам относятся государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный (для юр. лиц) и сберегательный (для физ. лиц) сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены

к числу ценных бумаг. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влечет ее ничтожность.

(Коносамент – товарораспорядительный документ (ценная бумага), удостоверяющий заключение договора морской перевозки груза и служащий доказательством приема перевозчиком указанного в этом документе груза.)

Права, удостоверенные ценной бумагой, могут принадлежать:

- 1) предъявителю ценной бумаги (ценная бумага на предъявителя);
- 2) названному в ценной бумаге лицу (именная ценная бумага);
- 3) названному в ценной бумаге лицу, которое может само осуществить эти права или назначить своим распоряжением (приказом) другое уполномоченное лицо (ордерная ценная бумага).

Законодательными актами может быть исключена возможность выпуска ценных бумаг определенного вида в качестве именных, либо (и) в качестве ордерных, либо (и) в качестве бумаг на предъявителя.

Существует широкий перечень классификаций ценных бумаг по различным признакам. Остановимся на наиболее важных для процесса анализа.

1. В зависимости от эмитента ценные бумаги подразделяются на *государственные* и *корпоративные*. К первым относят ценные бумаги правительства, государственных учреждений (последние включают при укрупненной классификации и ценные бумаги центрального банка страны), местных органов власти. Предназначение государственных ценных бумаг сводится в основном к финансированию расходов бюджета и регулированию денежного обращения. Корпоративные ценные бумаги бывают акционерных обществ (корпораций), хозяйственных предприятий и других организаций. Их роль заключается в привлечении средств для осуществления и расширения деятельности эмитентов.

2. Экономическая природа участия ценных бумаг в формировании ресурсов эмитента позволяет различать *долевые, долговые и производные* ценные бумаги. К долевым ценным бумагам относятся акции. Долговые ценные бумаги предназначены для заимствования средств эмитентом на возвратной и временной основе (облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты). В разряд производных ценных бумаг входят финансовые инструменты, в которых фиксируются промежуточные права партнеров на покупку или продажу ценных бумаг по фиксированной цене (опционы, фьючерсные контракты).

Производные ценные бумаги - это ценные бумаги, предоставляющие права и (или) устанавливающие обязанности по покупке или продаже базисного актива. Под такими ценными бумагами понимаются фьючерсы, опционы и опционы эмитента.

Базисный актив - фондовый индекс, ценная бумага, движимое имущество либо стандартизированные услуги, являющиеся предметом купли-продажи посредством производной ценной бумаги.

Опцион - это контракт (двустороннее соглашение), по которому одна из сторон приобретает право на покупку или продажу определенного базисного актива по фиксированной цене, действующей в течение всего указанного в контракте (соглашении) срока, а другая сторона обязуется обеспечить осуществление этого права.

Фьючерс - это контракт (соглашение) на покупку (продажу) базисного актива в день, установленный контрактом, по фиксированной цене.

3. Выделяют *фондовые и коммерческие* ценные бумаги. К фондовым относятся акции и облигации, к коммерческим - коммерческие векселя, чеки и пр. Фондовые ценные бумаги отличаются от коммерческих массовым характером эмиссии.

Все вышеперечисленные по различным признакам ценные бумаги используются в банковской деятельности, причем как в пассивных, так и в активных операциях.

Цель анализа операций банка с ценными бумагами – выявление наиболее перспективных вложений банка в ценные бумаги и улучшение качества инвестиций.

Источники информации при анализе: баланс банка, лицевые счета, данные по счетам 4,7,8,9 класса Плана счетов, данные внебалансового учета.

Состав, структура и динамика каждого вида ценных бумаг в портфеле ценных бумаг банка характеризует качество последнего. При этом состав и структура операций с ценными бумагами изучается в разрезе видов ценных бумаг, приобретаемых и выпущенных банком. Рассчитывается их доля в общем объеме операций банка, а также соотношения между активными и пассивными операциями банка с ценными бумагами.

Активные операции с ценными бумагами предполагают размещение собственных или привлеченных средств в различные виды ценных бумаг. Цели размещения в самом общем виде могут быть следующими: • поддержание ликвидности банка; • получение процентного дохода; • получение дивидендов по акциям; • получение права голоса в управлении акционерным обществом.

Реализация этих целей достигается на основе приобретения высоколиквидных ценных бумаг, осуществления коммерческих и учетных операций банка.

Все ценные бумаги, приобретаемые банком с целью получения дохода и поддержания необходимой ликвидности, называются *портфелем ценных бумаг*. В состав портфеля ценных бумаг входит *инвестиционный портфель*, состоящий из вложений в акции и облигации с целью получения дохода в виде процентов или дивидендов, и *торговый портфель* ценных бумаг, которые приобретаются для дальнейшей перепродажи с целью получения дохода в виде курсовой разницы.

Размещение банком средств в высоколиквидные ценные бумаги может осуществляться как за счет собственных, так и за счет привлеченных ресурсов банка. К таким бумагам относятся государственные ценные бумаги и ценные бумаги правительств, центральных банков стран - членов ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития). Среди государственных ценных бумаг с позиций ликвидности наиболее привлекательны те, которые включены в Ломбардный список ценных бумаг, принимаемых Национальным банком РБ в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов. Государственными ценными бумагами коммерческие банки могут обладать как на правах первичных инвесторов, так и в результате операций на вторичном рынке. Как правило, ликвидные активы в форме ценных бумаг не приносят большого дохода, их ликвидность зависит от сроков погашения. Чем меньше этот срок, тем выше уровень ликвидности данных вложений.

ЛОМБАРДНЫЙ КРЕДИТ — краткосрочный банковский кредит под залог легкорезализуемого движимого имущества (обычно под залог депонированных в банке ценных бумаг). Термин "Л. к." часто употребляется в узком смысле для обозначения краткосрочного кредита, предоставляемого центральными банками западных стран коммерческим банкам (под залог ценных бумаг) для удовлетворения их временной потребности в заемных средствах.

Пассивные операции с ценными бумагами – это выпуск ценных бумаг самим коммерческим банком.

В процессе анализа соблюдения рациональной структуры активов и пассивов используются следующие показатели, характеризующие соотношение между активными и пассивными операциями банка с ценными бумагами:

K_1 = вложения банка в ЦБ по поручению клиентов / эмиссия (выпуск) ЦБ по поручению клиентов

K_2 = ссуды, выданные банком по операциям с ЦБ / ссуды, полученные банком по операциям с ЦБ

K_3 = собственные вложения банка в ЦБ / выпуск ЦБ банком по собственной инициативе
 K_4 = все вложения / вся эмиссия.

Соотношения между активными и пассивными операциями банка с ценными бумагами характеризуют размеры дебетового и кредитового оборота по счетам и используются при анализе доходности операций банка с ценными бумагами. Также являются очень важными для получения запланированного дохода от операций с ценными бумагами. Данные показатели характеризуют ту часть средств, привлеченных

посредством выпуска ценных бумаг, которые банк направляет на приобретение других ценных бумаг.

При анализе активных и пассивных операций банка с ценными бумагами используется 2 группы показателей, дающих представление о доле данных операций в совокупных активах (пассивах) банка.

К 1-ой группе показателей, характеризующих дебетовые обороты в активах, относятся:

A_1 = инвестиции по поручению клиентов / актив баланса

A_2 = ссуды, выданные банком по операциям с ЦБ / актив баланса

A_3 = инвестиции самого банка в ЦБ / актив баланса

A_4 = инвестиции (все) + ссуды, выданные банком по операциям с ЦБ / актив баланса

Ко 2-ой группе показателей, характеризующих кредитовые обороты в пассивах, относятся:

Π_1 = эмиссия ЦБ по поручению клиентов / пассив баланса

Π_2 = ссуды, полученные банком по операциям с ЦБ / пассив баланса

Π_3 = эмиссия ЦБ самим банком / пассив баланса

Π_4 = эмиссия (вся) + ссуды, полученные банком по операциям с ЦБ / пассив баланса

С помощью этих 2-х групп показателей определяется целесообразность и рациональность оборотов банка, а также структура отдельных операций банка с ценными бумагами и их доля в активах и пассивах банка.

При анализе операций банка с ценными бумагами проводится также анализ внебалансовых обязательств. При этом используются следующие показатели:

1) Доля внебалансовых обязательств по гарантированию первичного размещения ценных бумаг клиентов в сумме всех внебалансовых обязательств по ценным бумагам.

2) Доля внебалансовых обязательств по брокерским операциям банка с ценными бумагами клиентов в сумме всех внебалансовых обязательств по ценным бумагам.

3) Доля внебалансовых обязательств по хранению ценных бумаг и прочих обязательств по ценным бумагам в сумме всех внебалансовых обязательств по ценным бумагам.

Эти данные свидетельствуют о роли внебалансовых обязательств банка по ценным бумагам, которая определяется тем, что внебалансовые обязательства показывают возможные риски банка по операциям с ценными бумагами, в результате это используется при распределении вложений по наименее рисковому направлению (при оптимизации рисков) и способствует улучшению динамики. Например, увеличение доли ценных бумаг на хранении будет свидетельствовать о снижении риска банка по внебалансовым обязательствам банка.

По каждому направлению деятельности банка с ценными бумагами необходимо провести дополнительный анализ, в ходе которого по каждому виду ценных бумаг в зависимости от сроков погашения рассчитываются удельные веса. Например, 1 – доля облигаций со сроком погашения до 30 дней; 2 - -//- от 31 до 90 дней; 3 - -//- свыше 90 дней.

3

Необходимым этапом в процессе анализа является оценка источников поступления ценных бумаг. В качестве источников рассматриваются собственные средства, привлеченные и заемные. В состав собственных средств, направляемых на приобретение ценных бумаг, входит прибыль, остающаяся в распоряжении банка, в состав заемных средств – ссуды, полученные банком на приобретение ценных бумаг, а в состав привлеченных – ресурсы на депозитной основе. Для анализа рассчитываются следующие показатели:

- 1) Доля ценных бумаг в портфеле банка, приобретенных за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.
- 2) Доля ценных бумаг в портфеле банка, приобретенных за счет полученных ссуд.
- 3) Доля ценных бумаг в портфеле банка, приобретенных за счет привлеченных ресурсов.
- 4) Доля ценных бумаг, приобретенных по поручению клиентов за счет их собственных средств.
- 5) Доля ценных бумаг, приобретенных по поручению клиентов за счет предоставленных банком кредитов.

(Брокерская деятельность — профессиональная деятельность, осуществляемая за счет и по поручению определенного лица (клиента).)

Данные показатели рассчитываются по плану и факту, а также за 2 и более смежных лет.

После определения этих показателей рассматриваются их соотношения и выявляются причины отклонений от плана.

4

Коммерческая деятельность банка по ценным бумагам заключается в выполнении им сделок по купле и продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет. Осуществляя коммерческую деятельность с ценными бумагами, банк может приобретать ценные бумаги с целью:

- формирования собственного инвестиционного портфеля;
- проведения спекулятивных операций с ценными бумагами.

При формировании инвестиционного портфеля банк получает доходы от ценных бумаг, находящихся в портфеле, и поэтому ориентируется в основном на долгосрочные факторы доходности. Эмитентами приобретаемых бумаг являются различные по степени надежности банки, компании, предприятия. От степени их надежности зависят качество самой бумаги и ее цена. Качественными считаются те ценные бумаги, по которым существует максимальная вероятность возврата заимствованного эмитентом капитала и получения дохода. Банки в процессе формирования инвестиционного портфеля для снижения риска финансовых потерь заинтересованы в приобретении ценных бумаг разных эмитентов, что отражает политику диверсификации инвестиционного портфеля. Одним из факторов, на которые ориентируется банк, является долгосрочная доходность. У банка-инвестора при покупке ценных бумаг могут также присутствовать заинтересованность в деятельности эмитента, желание участвовать в управлении акционерным предприятием, расчет на высокую доходность вложения в будущем.

При проведении спекулятивных операций с ценными бумагами банк ориентируется на краткосрочные колебания цен и старается максимизировать разницу между ценой покупки и продажи ценных бумаг. К коммерческой деятельности относятся и операции банка по выкупу собственных акций. Выкуп банком на рынке собственных ранее выпущенных акций с возможной последующей перепродажей может осуществляться для поддержания рыночного курса своих акций, для последующей перепродажи сотрудникам и руководству банка. Последний случай отражает одну из форм поощрения сотрудников и привлечения их к управлению.

Необходимо отметить, что вложения в ценные бумаги не в полном объеме отражают инвестиции банка, которые могут иметь и прямой характер, т. е. представлять собой инвестиции в уставные фонды в форме долевого участия и в форме вложений в дочерние юридические лица. Для таких вложений, как правило, важна надежность помещения средств и ориентация на долгосрочный фактор доходности. На практике обычно происходит постоянное наблюдение за финансовым состоянием инвестируемых юридических лиц и оценка перспектив этих вложений.

При анализе изучают соблюдение учреждением банка установленных Национальным банком нормативов участия в уставных фондах других коммерческих

организаций. К ним относятся норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации, установленный в размере не более 5 процентов от нормативного капитала банка, и норматив предельного размера участия банка в уставных фондах коммерческих организаций в совокупности, установленный в размере не более 25 процентов нормативного капитала банка.

Основной анализ операций банка с ценными бумагами проводится с позиций состава и структуры инвестиционного портфеля банка (таблица 1).

Таблица 1 – Состав, структура и динамика инвестиционного портфеля банка

Структура вложений	На начало периода		На конец периода		Отклонение (+;-)		Темп роста
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	суммы, тыс. руб.	уд. веса, п.п.	
1 Вложения и облигации, всего	2 749 980,0	100,0	4 375 569,4	100,0	+1 625 589,4	0,0	159,
В том числе:							
1.1 Государственные ценные бумаги органов государственного управления Республики Беларусь	2 719 380,0	98,9	3 411 035,0	77,9	+691 655,0	-21,0	125,
Из них:							
республиканских органов государственного управления	2 719 380,0	98,9	3 411 035,0	77,9	+691 655,0	-21,0	125,
местных органов управления	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Ценные бумаги субъектов хозяйствования	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Ценные бумаги, выпущенные банками - резидентами Республики Беларусь	-	-	931 100,0	21,3	+931 100,0	+ 21,3	-
1.4 Ценные бумаги нерезидентов Республики Беларусь	30 600,0	1,1	33 434,4	0,8	+2 834,4	-0,3	109,
1.5 Прочие долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
2 Вложения и акции	-	-	-	-	-	-	-
В том числе:							
2.1 Акции банков - резидентов Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Акции банков - нерезидентов Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Прочие акции	-	-	-	-	-	-	-
3 Прочее участие	-	-	-	-	-	-	-
4 Всего вложений	2 749 980,0	100,0	4 375 569,4	100,0	+1 625 589,4	0,0	159,
5 Активы банка	43 284 118,6	-	45 325 935,0	-	+2 041 816,4	-	104,
6 Резерв под обесценение ценных бумаг банка	31 622,2	1,1 (6/4*100)	33 434,4	0,8	+1 812,2	-0,3	105,

На основании информации, отраженной в таблице 1, можно определить приоритеты данного банка в формировании инвестиционного портфеля, его состав, структуру, тенденции происходящих изменений, а также удельный вес вложений в ценные бумаги в общей структуре активов. Преобладание в инвестиционном портфеле акций обычно рассматривается как рисковый и доходный вариант, который можно определить как **«агрессивный» портфель**. Преобладание же облигаций - свидетельство более осторожной, но менее доходной политики управления портфелем; это так называемый **«консервативный» тип портфеля**.

Разница между инвестиционным портфелем банка и созданным резервом под обесценение ценных бумаг представляет собой **чистый инвестиционный портфель**.

Для более подробного анализа необходимо оценить портфель по видам коммерческих ценных бумаг, по долговым бумагам - с учетом срока погашения. Состав приобретенных ценных бумаг отражается на 997-м внебалансовом счете.

Оценка качества портфеля ценных бумаг предполагает его анализ с точки зрения ликвидности и риска.

По степени риска портфель ценных бумаг классифицируется по пяти группам с соответствующими степенями риска: *0 процентов; 20 процентов; 50 процентов; 100 процентов; 150 процентов (в соответствии с Инструкцией №137).*

На основе данной классификации рассчитываются показатели, позволяющие оценить качество портфеля ценных бумаг с точки зрения риска:

- *коэффициент осторожности вложений банка в ценные бумаги*, представляющий собой отношение разницы между общей суммой инвестиций в ценные бумаги и суммой инвестиций, взвешенных на риск, к общей сумме инвестиций в ценные бумаги. Коэффициент показывает степень риска вложений банка в ценные бумаги: чем меньше коэффициент, тем выше степень риска;

- *коэффициент зависимости риска инвестиций в ценные бумаги от эмитента*: отношение вложений в ценные бумаги, взвешенных на риск, к общей сумме вложений в ценные бумаги;

- *размер портфеля ценных бумаг, который не подвержен риску*, представляет собой разницу между валовым портфелем ЦБ и портфелем ЦБ, взвешенным на риск.

5

При инвестировании средств в ценные бумаги для поддержания ликвидности активов и компенсации финансовых потерь коммерческие банки обязаны формировать резерв под обесценение ценных бумаг. Он создается по ценным бумагам, к которым относятся акции, облигации и иные ценные бумаги, за исключением векселей и депозитных сертификатов. Резерв не создается по выкупленным ценным бумагам собственной эмиссии; государственным облигациям Республики Беларусь, облигациям Национального банка, облигациям правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», банков группы «А», международных финансовых организаций и банков развития; ценным бумагам, признаваемым по справедливой стоимости; акциям, не относящимся к торговому портфелю.

В целях определения размера специального резерва под обесценивание ценных бумаг банки на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют способность эмитента обслуживать ценные бумаги и ликвидность ценных бумаг на вторичном рынке по следующим четырем группам риска:

- **I группа риска** – безусловная способность эмитента исполнить свои обязательства. По I группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется в размере **1 процента** цены приобретения всех ценных бумаг, отнесенных к данной группе риска;

- **II группа риска** – нет очевидных признаков существенного снижения цены и (или) возникновения вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств. По данной группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется в размере **от 25 до 50 процентов** цены приобретения ценной бумаги;

- **III группа** – тенденции свидетельствуют о существенном снижении цены и (или) вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств.

К данной группе также относятся ценные бумаги эмитентов, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая вынести мотивированное суждение об уровне риска, или информации недостаточно для вынесения адекватного суждения.

По данной группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется в размере **от 50 до 100 процентов** цены приобретения ценной бумаги;

- **IV группа** – высокая вероятность неисполнения обязательств эмитентом. При этом основными критериями, которыми должны руководствоваться банки при отнесении ценных бумаг к данной группе, являются:

наличие оснований, позволяющих сделать выводы о признании структуры баланса эмитента неудовлетворительной;

задержка эмитентом более чем на 90 дней выплат дохода (процентов, дисконта, дивидендов) и (или) непогашение ценных бумаг в установленные сроки.

К **IV** группе риска вне зависимости от оценки банками способности эмитента обслуживать ценные бумаги относятся также ценные бумаги:

юридических лиц группы «**D**» (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы «**A**», международных финансовых организаций и банков развития, банков группы «**A**», гарантийного депозита денежных средств в свободноконвертируемой валюте, в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы «**A**», векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы «**A**» и/или банками группы «**A**», а также наличия страхового полиса страховой организации – юридического лица группы «**A**»);

юридических лиц-нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы «**A**», международных финансовых организаций и банков развития, банков группы «**A**», гарантийного депозита денежных средств в свободноконвертируемой валюте, в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы «**A**», векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы «**A**» и/или банками группы «**A**», а также наличия страхового полиса страховой организации – юридического лица группы «**A**»);

банков группы «**D**» (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы «**A**», международных финансовых организаций и банков развития, банков группы «**A**», гарантийного депозита денежных средств в свободноконвертируемой валюте, в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы «**A**», векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы «**A**» и/или банками группы «**A**», а также наличия страхового полиса страховой организации – юридического лица группы «**A**»);

банков группы «С», в случае отсутствия годовой отчетности, подтвержденной внешним аудитом, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, банков группы «А», гарантийного депозита денежных средств в свободноконвертируемой валюте, в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы «А», векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы «А» и/или банками группы «А», а также наличия страхового полиса страховой организации – юридического лица группы «А»);

правительств, центральных (национальных) банков стран группы «Е».

По данной группе риска специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется в размере **100 процентов** цены приобретения ценной бумаги.

Специальный резерв под обесценивание ценных бумаг формируется для каждого отдельно приобретенного лота (пакета) ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер.

Специальный резерв под обесценивание ценных бумаг используется для покрытия убытков, возникающих вследствие продажи (погашения) ценных бумаг по цене, ниже цены их приобретения (покупки), а также для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банков и отнесенным к IV группе риска.

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к IV группе риска, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к IV группе риска, на внебалансовые счета не является основанием для прекращения обязательств эмитента ценных бумаг.

Списанная за счет сформированного специального резерва под обесценивание ценных бумаг задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств эмитента ценных бумаг по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

Целью данного анализа является выявление степени покрытия рисков по операциям с ценными бумагами.

При анализе резерва под обесценение ценных бумаг рассчитываются следующие показатели:

- коэффициент учета риска - соотношение суммы созданного резерва под обесценение ценных бумаг и портфеля ценных бумаг, взвешенного на риск. Коэффициент показывает степень зависимости учтенного риска при создании резервов от расчетного размера риска. Чем выше его значение, тем лучше защищенность банка от потерь в результате обесценения ценных бумаг;

- коэффициент достаточности резерва - отношение созданного резерва к общей сумме вложений. Показатель отражает степень достаточности резерва на случай обесценения ценных бумаг;

- *процент списания* – соотношение дебетового оборота и кредитового оборота по счету резерва*100%;
- *чистый инвестиционный портфель* - разница между инвестиционным портфелем банка и созданным резервом под обесценение ценных бумаг.

Изучение этих показателей позволит выявить возможные риски, фактические потери по операциям с ценными бумагами и наметить пути их снижения.

6

Анализ доходности инвестиционного портфеля осуществляется в следующем порядке:

- 1) определяется сумма полученных доходов по приобретенным банком ценным бумагам по видам доходов (дивиденды, проценты и дисконт);
- 2) рассчитывается отношение полученных доходов к общей сумме доходов банка и сравнивается с доходностью других активных операций, например кредитных.

Для обобщенного анализа доходности операций банка с ценными бумагами используются следующие показатели:

- 1) D_1 - отношение полученных доходов по приобретенным ценным бумагам к фактической балансовой стоимости приобретенных ценных бумаг (сумме вложений банка в ценные бумаги);
- 2) D_2 = сальдо доходов и расходов по операциям с ценными бумагами / общий объем операций банка с ценными бумагами;
- 3) D_3 = доходы / расходы;
- 4) D_4 = сальдо доходов и расходов по брокерским операциям / общий объем брокерских операций банка;
- 5) D_5 = доходы от инвестиционного консультирования / общий объем операций по договорам инвестиционного консультирования;
- 6) D_6 = коэффициент рентабельности операций с ценными бумагами = сальдо доходов и расходов по операциям с ценными бумагами / расходы по операциям банка с ценными бумагами.

По величине данных показателей делают выводы о степени доходности (убыточности) операций банка с ценными бумагами. Изучение этих показателей в динамике позволяет выявить наиболее выгодные и перспективные направления развития операций с ценными бумагами.

7

Анализ активных операций с ценными бумагами включает и анализ учетных операций. Под учетными операциями понимают обычно учет векселей. Учет банком векселя есть покупка векселя, срок оплаты которого еще не наступил. При учете векселя банк приобретает все права собственника ценной бумаги, в том числе и право кредитора по истребованию причитающихся по векселю сумм с должника, право возможной реализации на рынке. Банк учитывает вексель по цене ниже номинала и выдает предъявителю сумму векселя до срока погашения платежа, удерживая в свою пользу вознаграждение - процентную сумму (сумму дисконта), которая исчисляется на основе учетной ставки. Сумма дисконта является доходом банка от операций по учету векселей. Она представляет собой разницу между суммой, указанной в векселе, и его покупной ценой. Покупка векселя несет в себе определенный риск платежеспособности векселедателя, поэтому операции по учету векселей предшествует оценка этого риска, учитывается их надежность, т. е. уверенность в их оплате и своевременном получении платежей.

При продуманном ведении учётных операций вексельный портфель является для банка надежной статьей актива, порой более устойчивой, чем другие ценные бумаги,

например акции. Важное преимущество векселя - определенная ликвидность по срокам. При необходимости банк может переучесть вексель в Национальном банке и пополнить свои активы денежными средствами.

Для анализа учетных операций рассчитывают:

- состав и структуру учтенных векселей по типам контрагентов;
- состав векселей по срокам погашения;
- долю переучтенных векселей в общей сумме учтенных векселей;
- долю векселей, не оплаченных в срок.

Расчет вышеперечисленных показателей позволяет оценить состояние учетных операций банка и их значимость.

ТЕМА 8 ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- 1 Понятие ликвидности, платежеспособности и надежности банка
- 2 Основы анализа ликвидности коммерческого банка
- 3 Расчет и анализ показателей ликвидности банка
- 4 Нормативы ликвидности банка и их оценка
- 5 Управление ликвидностью коммерческого банка. Методы управления ликвидностью
- 6 Прогнозирование ликвидности коммерческого банка

1

Непрерывно осуществляя свою деятельность по привлечению денежных средств и предоставлению их в ссуду либо инвестированию по более высоким ставкам с целью обеспечения общей доходности дела, банк нуждается в средствах в ликвидной форме, т. е. в таких активах, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь или вообще без него.

Термин «ликвидность» (от лат. *liquidus* - жидкий, текучий) в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства. Для коммерческого банка **ликвидность** - это способность своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам. Если сумма его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточные для своевременного погашения долговых и финансовых

обязательств, банк считается ликвидным. Общая ликвидность активов банка определяется так называемой внутренней ликвидностью и рыночной реализуемостью. Первая соотносится со сроками погашения, по истечении которых актив может быть переведен в наличность, вторая предполагает реализуемость актива в любой данный момент времени.

Ликвидность определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения активов и привлечения средств и другими факторами.

В современной экономической литературе существуют два подхода к анализу ликвидности, связанные с ее пониманием как запаса или как потока. *Расчет запаса ликвидности* (ликвидности стационарной) необходим для оценки возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в конкретный момент времени. В этих целях в ходе анализа следует выявить резервы прироста остатков высоколиквидных активов и разработать рекомендации по реструктуризации имеющихся средств банка для достижения желаемых параметров. Ликвидные средства, которые можно приобрести на денежном рынке и (или) получить в виде притока доходов, во внимание не принимаются. Основным информационным источником анализа запаса ликвидности выступает баланс, для оценки потока ликвидности необходима организация сбора и обработки дополнительной информации, не содержащейся в бухгалтерской отчетности.

Ликвидность как поток анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного момента времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его). В процессе анализа ликвидности изучаются сведения о контрактных сроках погашения и распределения активов и обязательств по видам валют (эти данные также являются предметом анализа при оценке валютных рисков).

Различают ликвидность баланса и ликвидность банка. Ликвидность баланса - это управление активами и пассивами банка с целью сгруппировать их по суммам и срокам, обеспечить возникающий спрос на кредит, предугадать и удовлетворить спрос на деньги банка со стороны клиентов (как существующих, так и потенциальных) на ближайшее время. Банк самостоятельно, опираясь на установленные государством нормы ликвидности (минимальные значения нормативов ликвидности), определяет наиболее благоприятную структуру своих активов и пассивов в процессе управления последними в зависимости от определенных факторов, а именно; специализации банка, типа клиентуры, спроса на кредит, структуры вкладов и др.

Ликвидность банка - это более емкое понятие, чем ликвидность баланса, хотя и вторичное по отношению к нему. О ликвидности банка можно говорить только тогда, когда у него ликвидный баланс. Поэтому банку нужно уметь поддерживать ликвидность своего баланса. Ликвидный баланс предполагает возможность быстрого изыскания средств путем привлечения их со стороны, увеличивая свой пассив. Это могут быть кредиты центрального банка, как краткосрочные, так и долгосрочные (в соответствии с правилами рефинансирования), кредиты других банков, привлеченные средства клиентов (например, выпуск депозитных сертификатов) и другие источники. Для того чтобы банк мог быстро воспользоваться этими источниками, у него должен быть имидж надежной, устойчивой кредитной организации.

Итак, банк, обладающий ликвидным балансом, квалифицированными кадрами, репутацией надежного партнера - это ликвидный банк, способный быстро изыскать средства путем, как изменения структуры актива, так и привлечения их со стороны.

Различают ликвидность активов и ликвидность пассивов.

Ликвидность активов - это способность активов трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником (заемщиком).

Активы банка в зависимости от скорости превращения их в денежную форму делятся на высоколиквидные, ликвидные и неликвидные.

К *первой группе* активов относят наличность в кассе, драгоценные металлы (камни), средства на корреспондентском счете в центральном банке, средства на корреспондентских счетах в других банках, чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования.

Ко *второй группе* относят ликвидные активы, находящиеся в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства: кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней; ценные бумаги, выпущенные финансовыми и промышленными корпорациями; другие ценности (включая нематериальные активы).

К *неликвидным активам* относят просроченные кредиты, неотируемые ценные бумаги, здания и сооружения банка, инвестиции в недвижимость.

Ликвидность пассивов зависит от наличия у банка источников долгосрочного кредитования. Чем выше сроки привлечения средств и их стабильность, тем выше ликвидность пассивов.

Банк располагает двумя источниками обеспечения ликвидности: внутренними и внешними. *Внутреннюю ликвидность* обеспечивает совокупность быстрореализуемых активов, имеющих устойчивый рынок и являющихся надежным объектом помещения денег (например, государственные краткосрочные обязательства, легко реализуемые на денежном рынке). *Внешняя ликвидность* может быть достигнута путем приобретения банком на рынке таких обязательств, которые увеличат запас его ликвидных средств. Прежде банки в основном старались создать запас легко реализуемых активов. В настоящее время они стремятся обеспечить общий баланс ликвидности за счет управления не только активами, но и пассивами.

Ликвидность банка является основой его **платежеспособности**, под которой понимается способность в должные сроки и в полной сумме выполнять обязательства не только перед вкладчиками и кредиторами, но и перед бюджетом, страховыми организациями и др. Таким образом, ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. Понятие платежеспособности шире понятия ликвидности банка. При этом ликвидность лежит в основе платежеспособности банка, поскольку его способность удовлетворять незапланированное обязательство непосредственно зависит от того, насколько быстро банк может превратить свои активы в денежные средства.

Наиболее распространенная точка зрения определяет ликвидность банка как динамическое состояние, отражающее способность своевременно выполнять обязательства перед кредиторами и вкладчиками за счет управления своими активами и пассивами. В отличие от ликвидности банка платежеспособность рассматривается в аспекте выполнения им на конкретную дату всех обязательств, в том числе финансовых, например, перед бюджетом по налогам, перед работниками по заработной плате и т.д. При такой трактовке критерием ликвидности банка является сопряженность всех его активов и пассивов по срокам и суммам, в случае же возникновения несоответствия - способность обеспечить себя ликвидными активами. Критерием платежеспособности выступает достаточность на определенную дату средств на корреспондентском счете для выполнения платежей, в том числе из прибыли банка.

Указанное соотношение между ликвидностью и платежеспособностью на практике приводит к тому, что при таком определении ликвидности и платежеспособности банк может не выполнить в отдельные периоды своих платежных обязательств, но оставаться ликвидным; утрата же ликвидности предполагает систематическую неплатежеспособность.

Неплатежеспособность, вытекающая из утраты ликвидности банка, означает, во-первых, неспособность банка изыскать внутренние источники для погашения взятых на себя обязательств, во-вторых, невозможность привлечь для этой цели внешние источники.

Внешней оценкой деятельности банка является параметр **надежность**. Он определяется контрагентами кредитной организации, оценивающими возможность возврата внесенных в банк средств. Данной категории присуща субъективная составляющая, определяемая имиджем и престижем банка. Ликвидность, платежеспособность и надежность – взаимосвязанные и взаимозависимые характеристики деятельности кредитной организации.

2

Анализ ликвидности проводится на макроуровне - для определения целевых ориентиров денежно-кредитной политики и на уровне коммерческого банка - для оценки эффективности его деятельности. Цели и задачи этих уровней анализа различны. Национальным банком цель анализа ликвидности определяется ежегодно и законодательно закрепляется. Она выражается в совокупности надзорных экономических требований к ликвидности для поддержания стабильности банковской системы Республики Беларусь. Задачи анализа ликвидности коммерческих банков со стороны Национального банка следующие: подтверждение правильности и полноты расчетов системы нормативов ликвидности банка; оценка состояния ликвидности банка; выявление реальных и потенциальных отрицательных тенденций ухудшения ликвидности баланса банка; анализ факторов, отрицательно влияющих на уровень ликвидности банка; определение уровня ликвидности всей банковской системы страны; разработка рекомендаций банку по поддержанию его ликвидности на требуемом уровне.

Цель анализа ликвидности на уровне коммерческого банка заключается в стремлении оптимизировать соотношение доходность - риск - ликвидность в границах нормативных требований национального банка.

В процессе анализа ликвидности:

- изучается состояние фактической ликвидности;
- определяется состояние требований (обязательств), в том числе углубленно анализируются требования (обязательства) с просроченными сроками; выявляется и оценивается степень угрозы досрочного предъявления обязательств к оплате;
- выявляются причины невыполнения установленных нормативов;
- оценивается влияние на состояние фактической и требуемой ликвидности операций с иностранной валютой;
- определяются объемы избытка либо дефицита ликвидности банка.

Анализ ликвидности начинается с изучения структуры баланса:

1) чем больше доля высокорисковых активов в балансе, тем ниже ликвидность баланса. Так, в сложившейся практике к надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым - долгосрочные вложения банков. Степень кредитоспособности заемщиков оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и, следовательно, на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле, тем ниже его ликвидность;

2) чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка.

Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса. Изначальной и постоянной целью формирования уставного и других фондов банка является обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации. Следовательно, удельный вес собственного капитала банка в его пассивах и динамика изменения этого показателя влияют на уровень ликвидности баланса. В еще большей степени ликвидность зависит от структуры привлеченных и заемных средств. Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижают банковскую ликвидность. Таким образом, и структура

пассивов, и их стабильность, и степень зависимости банка от внешних источников ресурсов требуют глубокого анализа для оценки степени их влияния на ликвидность кредитной организации.

При изучении ликвидности коммерческого банка применяются в основном нормативный метод (при расчете экономических нормативов ликвидности), структурный анализ активов и пассивов банка, анализ рядов динамики показателей ликвидности, метод коэффициентов и факторный анализ. Для оценки перспективной ликвидности банка широко используется метод расчета наращенного дисбаланса.

При анализе ликвидности учитывается комплекс факторов, которые по причинному признаку их возникновения можно объединить в четыре основные группы:

- случайные и чрезвычайные, возникающие в связи с особенностями деятельности клиентов банка;
- сезонные, имеющие отношение к производству и переработке сельскохозяйственной продукции;
- циклические, воспроизводящие колебания деловой активности;
- долгосрочные, вызываемые изменениями в потреблении и инвестиционном процессе, а также развитием научно-технического прогресса.

Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму с целью выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых одним из важнейших является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. В этом случае обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка. Как уже отмечалось, на ликвидность банка также влияет структура его активов и пассивов.

В совокупности причин, которые могут привести к нарушению ликвидности и платежеспособности банка, выделяют три доминирующие группы факторов:

- просчеты в деятельности банка, когда он недоучитывает степень возможных рисков;
- возможность неплатежеспособности банка, обусловленная разбалансированностью его баланса во времени, т. е. несоответствием структуры активов и пассивов во времени;
- форс-мажорные причины, которые не зависят ни от заемщиков, ни от банка, но из-за которых кредитор не может получить обратно ссуженный им капитал.

Кроме того, существуют дополнительные факторы, влияющие на размер ликвидности коммерческих банков: уровень макроэкономической стабильности национальной экономики, степень надежности и эффективности работы платежных систем, наличие и совершенствование банковского законодательства, развитие рынка ценных бумаг, состояние денежного рынка и др.

3

При оценке состояния банковской ликвидности в разных странах используются различные показатели. Они могут быть директивными, обязательными для выполнения, и оценочными, рекомендуемыми для анализа финансового состояния банка.

В целом показатели, по которым можно оценивать ликвидность банка исходя из ее сущности, должны характеризовать:

- соотношение имеющихся активов и пассивов по суммам и договорным срокам их размещения и востребования;
- возможность превращения имеющихся активов в денежную форму (ликвидность активов);
- структуру привлеченных средств с точки зрения ее стабильности;
- возможность займа средств на денежном рынке (состояние банка как заемщика).

Ликвидность, платежеспособность и надежность банка характеризует определенная система показателей. Рассмотрим наиболее распространенные коэффициенты, которые входят в ее состав.

Показатель долгосрочной ликвидности представляет собой отношение всей задолженности банку свыше года к капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долгосрочным обязательствам на срок свыше года и рассчитывается по формуле:

$$Лд = \frac{Крд * 100}{К + ОД},$$

где Крд – кредиты, выданные банком, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся до погашения сроком свыше года;

К – капитал;

ОД – обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года.

Максимально допустимое значение показателя устанавливается в размере 120%. Он указывает на то, что сумма долгосрочных кредитов не должна превышать сумму собственных средств и долговых ресурсов, привлекаемых банком. Если фактическое значение показателя систематически превышает максимально допустимое, то банку следует изменить стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутствующих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения своего ресурсного потенциала. Этот показатель рассчитывается с целью определения соблюдения на практике требования сбалансированности по срокам активов и пассивов.

Показатель общей ликвидности ограничивает общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. Показатель общей ликвидности определяет долю ликвидных активов в общей сумме активов и рассчитывается по формуле:

$$Лобщ = \frac{Аликв * 100}{А - Р_0},$$

где А – общая сумма всех активов по балансу банка;

Аликв – ликвидные активы;

Р₀ – обязательные резервы банка.

Минимально допустимое значение показателя установлено в размере 20%.

Краткосрочные обязательства, сгруппированные по разделам пассива баланса, в любой момент должны обеспечиваться наличностью банка и его быстро реализуемыми активами, отраженными по соответствующим разделам актива. Способность банков погашать свои краткосрочные обязательства, не прибегая к реализации других активов, необходимых для развития их операций, может достигаться в основном тремя путями:

- путем использования одних только наиболее ликвидных активов (А₁) (деньги в кассе, остатки средств на счетах в центральном банке, у национальных и иностранных банков-корреспондентов, золото и другие быстрореализуемые активы, например государственные ценные бумаги, в которые банки обязаны помещать часть своих активов) - см. тему "Анализ активных операций банка", т.е. исходя из **коэффициента абсолютной ликвидности (К_{а.л.})**:

$$К_{а.л} = \frac{\text{наиболее ликвидные активы}}{\text{краткосрочные обязательства банка}}.$$

Если величина этого показателя составляет у анализируемого банка менее 15%, то он требует к себе самого пристального внимания, особенно в странах с неустойчивой экономической обстановкой. В странах, имеющих развитые банковские системы, применяется относительно низкий размер коэффициента — 5 -10%.

Этот коэффициент обычно не превышает 1, поскольку в противном случае служил бы свидетельством нерационального использования банком своих ресурсов за счет их чрезмерного размещения в наличность. Как правило, краткосрочная задолженность банка не может подлежать погашению в одни и те же сроки, следовательно, в частичное ее покрытие могут включаться предстоящие к поступлению средства;

- посредством применения наиболее ликвидных и сравнительно ликвидных активов (A_2), т.е. ориентируясь на **коэффициент промежуточной ликвидности ($K_{п.л.}$)**:

$$K_{п.л.} = \frac{\text{ликвидные и сравнительно ликвидные активы}}{\text{краткосрочные обязательства банка}} .$$

- путем использования всех быстро реализуемых активов, где компонент анализа A_3 определяется как прочие реализуемые активы, не включенные в группы A_1 и A_2 . Таким образом, рассчитывается **коэффициент общей (относительной) ликвидности ($K_{о.л.}$)**:

$$K_{о.л.} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\text{краткосрочные обязательства банка}} .$$

Если определенный таким образом коэффициент ликвидности равен 1, значит, банк теоретически способен выполнить свои обязательства, не прибегая к реализации других активов. Поэтому динамика данного показателя, даже в большей степени, чем его абсолютная величина, свидетельствует об уровне ликвидности коммерческого банка.

Это классические и наиболее общие показатели ликвидности банка. Наряду с ними существует множество дополнительных показателей, используемых для более детальной характеристики уровня ликвидности коммерческих банков. Приведем некоторые из них.

Коэффициент отношения быстро реализуемых (высоколиквидных) активов ко всей сумме привлеченных средств является показателем ликвидности, значительно отличающимся по странам. Этот коэффициент является показателем ликвидности, зависящим от стабильности вкладов клиентуры, политики центрального банка страны по отношению к обязательным резервам по привлеченным коммерческим банком депозитам. Данный показатель также зависит от возможностей центральных банков по оказанию помощи коммерческим банкам, подвергшимся массовому оттоку привлеченных средств. Все перечисленные факторы имеют значение для определения приемлемых размеров этого коэффициента, поскольку пока нет общепринятого его уровня. Однако в любом случае размер показателя на уровне 50 % может считаться удовлетворительным. Такой показатель может быть определен по публикуемому балансу банка.

Коэффициент отношения кредитов к депозитам входит в число наиболее важных показателей, поскольку основой банковского дела является предоставление кредитов за счет привлеченных средств с целью получения прибыли на разнице между получаемыми и уплачиваемыми процентами. Чем выше данный показатель, тем больше риски банка и, следовательно, его доходы (если только полученная прибыль не поглощается выплатой процентов по привлеченным ресурсам и покрытием убытков по операциям с ценными бумагами и валютным операциям). Таким образом, банки сами определяют уровень данного коэффициента, который не должен вызывать беспокойства у вкладчиков и акционеров, обязан соответствовать требованиям органов банковского контроля и надзора и быть достаточно высоким, чтобы обеспечивать необходимый уровень прибыли. В результате такой политики отдельные банки в периоды финансовых потрясений могут оказаться связанными обязательствами по кредитам наряду с сокращением привлеченных

средств, что может вызвать резкий рост этого показателя. При этом установлена зависимость: чем больше данный показатель превышает 1, тем ликвидность банка ниже.

В целом значение соотношения кредитов и депозитов зависит от типа банка, его задач, структуры клиентуры, его ориентации и политики, требований банковского контроля, общего состояния национальной экономики и политической обстановки в государстве. Поэтому отсутствует критерий оптимального общего уровня данного коэффициента. Однако в целом принято считать, что банки, у которых этот показатель составляет 75% и более, излишне увлекаются кредитными операциями, хотя некоторые из наиболее солидных и устойчивых банков имеют именно такие показатели, а менее устойчивые в финансовом отношении банки с показателями в 45 - 65% не пользуются особым доверием. Коэффициент свидетельствует о соотношении привлечения ресурсов и их направления в кредитные операции, но не отражает вероятность погашения заемщиками полученных от банка кредитов, сроки которых и качество рисков являются важными компонентами рассматриваемого показателя.

Коэффициент пропорциональности клиентского кредитования ($K_{проп}$) показывает, насколько средства юридических и физических лиц размещены в кредиты клиентам. Высокое значение коэффициента свидетельствует о том, что банк средства клиентов размещает не только в кредиты клиентам, но и использует их для проведения операций с ценными бумагами, а также для выдачи межбанковских кредитов. Такое непропорциональное размещение клиентских средств может привести к возникновению высоких рисков потерь банка, не говоря уже о том, что объем средств в реальной экономике будет сокращен вследствие того, что деньги клиентов будут направлены на спекулятивные операции, а не на кредитование реального сектора экономики.

$$K_{проп} = (\text{Вклады граждан} + \text{Средства корпоративных клиентов}) : \text{Кредиты клиентам}.$$

Коэффициент отношения кредитов и учтенных векселей к депозитам характеризует степень использования традиционных источников средств для кредитования.

Если на протяжении ряда лет наблюдается пониженная динамика этого показателя, то следует сопоставить его с аналогичными показателями других банков с целью определения, является ли данный процесс общим для всех звеньев банковской системы или же он свидетельствует об ослаблении положения только анализируемого банка.

Доля ликвидных активов в общей сумме активов - важный показатель, изучаемый в числе факторов, влияющих на динамику коэффициентов ликвидности. Размер ликвидных активов характеризует возможность банка по быстрому высвобождению дополнительных средств для расчетов по требованиям вкладчиков относительно возврата им денежных средств. Для удовлетворения ежедневных потребностей клиентов в наличности банк должен поддерживать минимальный уровень ликвидных активов, который обычно равен 5-10% итога актива. Чем выше данный показатель, тем ликвидность выше, но ниже доходность. Поэтому целью менеджмента в области управления ликвидностью является выявление оптимальной границы между ликвидностью банка и его доходностью.

Следующие три коэффициента в определенной степени помогают оценить сбалансированность активов и пассивов банка во времени:

- **коэффициент текущей ликвидности** рассчитывается как отношение суммы активов банка в ликвидной форме к обязательствам банка со сроком исполнения до одного месяца;
- **коэффициент краткосрочной ликвидности** характеризует соотношение суммы активов со сроком погашения до 12 месяцев и суммы обязательств банка со сроком исполнения до 12 месяцев;
- **коэффициент среднесрочной ликвидности** отражает соотношение активов сроком погашения от 1 года до 3 лет и балансовых и отдельных внебалансовых обязательств банка соответствующей срочности.

Коэффициент мгновенной ликвидности, рассчитываемый как отношение ликвидных активов банка к его обязательствам до востребования, занимает важное место в совокупности коэффициентов ликвидности. Он характеризует степень использования банком денежных средств клиентов в качестве собственных кредитных ресурсов и определяет, таким образом, в какой мере их платежные поручения обеспечены возможностью банка быстро совершать платежи, а также в какой мере клиенты могут претендовать на получение процентов по остаткам на счетах. Оптимальное значение равно 1, т.е. средства на расчетных счетах клиентов банка должны быть полностью обеспечены ликвидными активами.

Генеральный коэффициент ликвидности - отношение ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка. Защищенный капитал - это основные средства банка за исключением нематериальных активов плюс активные остатки группы счетов капитальных вложений и драгоценных металлов (каменей).

Оптимальное значение генерального коэффициента ликвидности равно 1, т.е. совокупные обязательства банка должны быть полностью обеспечены ликвидными активами, недвижимостью и материальными ценностями.

Данный показатель характеризует обеспеченность средств, доверенных банку клиентами, ликвидными активами и защищенным капиталом, т.е. недвижимостью и ценностями. Иными словами, генеральный коэффициент ликвидности характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования вкладчиков в предельно разумный срок - срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащих банку имущества и ценностей.

Коэффициенты платежеспособности, как уже отмечалось, определяют способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по всем своим обязательствам. Коэффициент платежеспособности может быть рассчитан как отношение активов банка к суммарным обязательствам либо как отношение суммы фактически оплаченных за период обязательств к сумме предъявленных обязательств.

Платежеспособность банка зависит от макроэкономической ситуации в стране, состояния денежного и валютного рынков, рынка ценных бумаг, объема рефинансирования, обеспеченности собственным капиталом и других факторов.

Для банков, активно проводящих операции на кредитном рынке, могут рассчитываться следующие коэффициенты. **Коэффициент размещения в банках привлеченных средств от банков** показывает, в какой мере банк, привлекающий средства с денежного рынка, возвращает их в рыночный оборот через переразмещение. Рассчитывается как отношение привлеченных ресурсов от других банков к размещенным средствам в других банках.

Высокий уровень показателя свидетельствует о том, что балансирование между привлеченными и размещенными средствами позволяет банкам сравнительно легко покрывать свои обязательства по своевременному возвращению привлеченных межбанковских депозитов (кредитов). Однако данный коэффициент не содержит никакой информации ни о валюте, ни о сроках сделок, хотя банки вполне могут привлекать краткосрочные ресурсы, а размещать их на более длительные сроки. Это повышает прибыльность операций, но серьезно ослабляет позиции банков.

Коэффициент привлеченных от банков ресурсов к акционерному капиталу. Данный коэффициент служит индикатором привлечения средств для банков, активно работающих на ссудном рынке. Как правило, сумма таких ресурсов многократно превышает акционерный капитал особенно тогда, когда обязательства по привлеченным депозитам не были переразмещены у других банков, а использовались на среднесрочное кредитование клиентуры.

При сравнении этих показателей за определенный период времени с аналогичными показателями других банков одной банковской системы, находящихся в одном и том же регионе, можно получить достаточно достоверное представление об уровне и критериях

ликвидности изучаемого банка. Рассмотренные показатели, прежде всего, призваны выявить причины финансовых затруднений банка (если таковые имеют место) на основе последовательного анализа структуры активов и привлеченных ресурсов, служащих основой образования этих активов.

4

При анализе ликвидности баланса банка, прежде всего, следует определить выполнение нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь. В целях надзора за состоянием ликвидности банка Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 года №137, устанавливаются следующие нормативы ликвидности (Глава 10):

- мгновенная ликвидность;
- текущая ликвидность;
- краткосрочная ликвидность;
- минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

При оценке сроков погашения активов и возврата пассивов следует руководствоваться экономической сущностью операций и условиями договоров на осуществление этих операций, а также предполагаемыми сроками реализации активов.

Мгновенная ликвидность характеризует соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками.

В расчет мгновенной ликвидности активы и пассивы включаются без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия.

Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности устанавливается в размере 20 процентов.

Текущая ликвидность характеризует соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы).

В расчет текущей ликвидности активы и пассивы включаются без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия.

Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности устанавливается в размере 70 процентов.

Краткосрочная ликвидность характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность). Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической и требуемой ликвидности.

Фактическая ликвидность – это имеющиеся активы для оплаты обязательств банка в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств.

Требуемая ликвидность – сумма активов, которую необходимо иметь банку для своевременной оплаты своих обязательств при их востребовании. Она определяется по сумме пассивов до востребования, взвешенных на риск одновременного снятия средств по ним, обязательств, сроки погашения по которым уже наступили, а также по сумме отрицательных несоответствий между активами и пассивами по срокам до 1 года.

Для средств до востребования устанавливаются два параметра одновременного снятия средств:

для остатков на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами), средств на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (кроме

неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с заключенными договорами), банковских вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических лиц и средств физических лиц до востребования – 20 процентов от фактической величины;

для депозитов до востребования других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития", кредитных ресурсов, полученных от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" до востребования, пассивного сальдо по корреспондентскому счету банка, небанковской кредитно-финансовой организации в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" – 60 процентов от фактической величины.

Для просроченной задолженности, средств со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день, кредитных ресурсов Национального банка, кредитов, полученных от Правительства, до востребования, включая однодневные расчетные кредиты, средств в расчетах, подлежащих перечислению банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, ОАО "Банк развития" (в части расчетов по межбанковским переводам), до востребования риск одновременного снятия устанавливается в размере 100 процентов от фактической величины.

Кредитный эквивалент условных обязательств со сроком исполнения до востребования включается в расчет требуемой ликвидности в размере 100 процентов.

Сумма отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам погашения, не компенсированных положительными разницами в предыдущих периодах, включается в расчет требуемой ликвидности с риском одновременного снятия в размере 80 процентов.

Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности устанавливается в размере 1.

В целях поддержания банками достаточного уровня ликвидных активов устанавливается **минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов**.

Суммарные активы принимаются в расчет минимального соотношения ликвидных и суммарных активов в сумме по балансу за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

К ликвидным активам относятся: наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни; средства в Национальном банке, в том числе средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности; средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития – сроком до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней и др. (См. Инструкцию №137 – п.76).

Ликвидные активы принимаются в расчет без учета процента ликвидности.

Минимально допустимое значение норматива минимального соотношения ликвидных и суммарных активов банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в размере 20 процентов.

Расчет нормативов ликвидности в Республике Беларусь базируется на данных баланса коммерческого банка, т. е. ликвидность оценивается как «запас». Для полной характеристики ликвидности банка она должна рассматриваться в динамике, т. е. определяться как «поток». Для этого необходимо заблаговременно прогнозировать ликвидность в предстоящем периоде на основе предполагаемых изменений объема и структуры кредитных вложений и привлеченных средств.

Как следует из методики расчета этих нормативов, предписанной инструкцией, определить значения нормативов ликвидности по публикуемым балансам коммерческих банков невозможно. Следовательно, при сравнении значений нормативов ликвидности банка, анализ деятельности которого проводится, со значениями нормативов ликвидности

других банков могут быть использованы только оценочные показатели. Они используются коммерческими банками для расчетов при регулировании активных и пассивных операций с точки зрения поддержания необходимого уровня ликвидности.

5

Управление ликвидностью означает установление оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами. Процесс управления ликвидностью включает совокупность методов по: а) управлению активами; б) управлению пассивами; в) управлению активами и пассивами (сбалансированному управлению ликвидностью).

Стратегия управления активами заключается в накоплении банком ликвидных средств в виде денежных средств и легко реализуемых ценных бумаг. Стратегия управления пассивами основывается на займе платежных средств в количестве, необходимом для покрытия спроса на ликвидные средства. Наиболее отвечающей требованиям современной практики является третья стратегия — стратегия управления активами и пассивами. Она предполагает поддержание ликвидных активов в том объеме, в котором они необходимы для покрытия текущих требований, а также при необходимости активное их привлечение на рынок.

При управлении активами в банковской практике используются следующие основные методы поддержания банковской ликвидности: метод продажи ликвидных активов; метод предоставления краткосрочных ссуд; метод планирования ожидаемого дохода.

Метод продажи ликвидных активов заключается в том, что при низком уровне ликвидности банк реализует активы для получения денежных средств. В качестве легко реализуемых активов выступают, как правило, котируемые ценные бумаги. Достоинства метода состоят в простоте осуществления, быстрой восстановлении ликвидности. Недостаток метода заключается в том, что экстренная продажа ликвидных активов при неблагоприятной конъюнктуре может происходить по ценам ниже рыночных котировок, что может привести к недополучению дохода от операций на фондовом рынке. Особенность метода состоит в ограниченном размере ликвидных активов, получаемых банком при продаже ценных бумаг, который соответствует размеру портфеля ценных бумаг, приобретенных для перепродажи.

Метод предоставления краткосрочных ссуд заключается в том, что банк осуществляет краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более 3-6 мес. При этом подходе банк сохраняет ликвидность, если его активы размещены в краткосрочных ссудах и своевременно и в полном объеме погашаются заемщиками. Достоинства метода заключаются в обеспечении ликвидности в условиях нормальной деловой активности в стране. Недостатки метода состоят в том, что в условиях экономического спада оборот товарных запасов и дебиторской задолженности замедляется и многие заемщики затрудняются своевременно погасить ссуду. Также данный метод не может активно применяться в условиях экономического роста, когда большинство клиентов нуждаются в долгосрочном кредитовании.

Метод планирования ожидаемого дохода основан на возможности планирования банковской ликвидности, если в основу графика платежей по погашению кредитов положить будущие доходы заемщика. Достоинства метода в том, что на банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций для регулярного притока процентов от заемщика с целью поддержания ликвидности по графику погашения основного долга. Например, поскольку уплата процентов за кредит носит регулярный характер, то банку достаточно просто спрогнозировать поступление этих средств для покрытия первоочередных обязательств. Если таковых не имеется, банк может реинвестировать полученные средства для под-

держания ликвидности в будущем. Недостатки метода связаны с потерей заемщиком платежеспособности в случае наступления у него форс-мажорных обстоятельств,

Управление пассивами означает привлечение быстрореализуемых средств в количестве, достаточном для покрытия ожидаемого спроса на ликвидные средства. Основными источниками привлеченных ликвидных средств для банка являются крупные обращающиеся депозитные сертификаты, займы в фонде обязательных резервов, соглашения о покупке ценных бумаг с последующим выкупом по обусловленной цене, займы в валюте. Привлечение ликвидных средств является наиболее рискованым способом решения банком проблем ликвидности из-за изменчивости процентных ставок денежного рынка и доступности кредита. Стоимость таких ресурсов для банка всегда неопределенна, что еще более увеличивает неопределенность размера чистых доходов банка.

Согласно **сбалансированному методу** управления ликвидностью часть ожидаемого спроса на ликвидные средства накапливается в виде быстрореализуемых ценных бумаг и депозитов в других банках, в то время как иные потребности в ликвидных средствах обеспечиваются предварительными соглашениями об открытии кредитной линии с банками-корреспондентами или другими поставщиками средств. Неожиданно возникающие потребности в ликвидных средствах обычно покрываются краткосрочными займами. Размер долгосрочных потребностей в ликвидных средствах может быть спрогнозирован, а средства для их удовлетворения могут храниться в виде краткосрочных и среднесрочных займов и ценных бумаг, которые при возникновении потребности в ликвидных средствах могут быть быстро превращены в наличность.

Наиболее надежным подходом к управлению ликвидностью банка является постоянное поддержание должного соотношения между активами и пассивами с учетом сроков исполнения требований и обязательств по соответствующим статьям баланса, т.е. управление ликвидностью на основе *потока денежных средств по статьям актива и пассива баланса банка* с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств банка. На первом этапе банком определяется нарастающим итогом показатель избытка (дефицита) ликвидности в виде разницы между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Положительное значение этого показателя в виде избытка ликвидности свидетельствует о том, что банк может выполнить свои обязательства с установленными сроками погашения. При избытке ликвидности банк должен принять решение о возможном вложении средств в соответствующие виды активов с целью получения дохода. При этом следует прогнозировать как исходящие из банка средства, так и приток в банк денежных средств с учетом их сроков.

Кроме показателя избытка (дефицита) ликвидности банк рассчитывает относительный показатель — *коэффициент избытка (дефицита) ликвидности* в виде отношения величины избытка (дефицита) ликвидности, взятого нарастающим итогом, к общей сумме обязательств банка.

Управление ликвидностью банка базируется на соответствующей теоретической базе. Характерно, что теории управления ликвидностью появились практически одновременно с организацией коммерческих банков. В настоящее время различают четыре теории: коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода и управления пассивами.

Теория коммерческих ссуд. Сторонники этой теории утверждают, что коммерческий банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды, своевременно погашаемые при нормальном состоянии деловой активности. Иными словами, банкам следует финансировать последовательные стадии движения товаров от производства к потреблению. Основным недостатком теории коммерческих ссуд было то, что она не учитывала кредитных потребностей развивающейся экономики, поскольку строгое соблюдение теории запрещало банкам финансировать расширение предприятий и оборудования, приобретение домов, земли. Теория исходила из того, что при нормальном экономическом процессе все ссуды могут быть погашены своевременно.

Теория перемещения основана на утверждении, что банк может быть ликвидным, если его активы можно переместить или продать кредиторам или инвесторам за наличные. Если кредиты не погашаются в срок, то переданные в обеспечение ссуды товарно-материальные ценности могут быть проданы на рынке за наличные, а в случае нужды в средствах можно обратиться к рефинансированию центрального банка. В данном случае условием покрытия потребностей отдельного коммерческого банка в ликвидных ресурсах является постоянное наличие активов, которые можно продать.

Согласно *теории ожидаемого дохода* банковскую ликвидность можно планировать, если в основу графика платежей в погашение кредитов положить будущие доходы заемщиков. Она не отрицает рассмотренные выше теории, но подчеркивает, что увязка доходов заемщика с погашением ссуды предпочтительнее, чем акцепт на обеспечение кредита. Данная теория утверждает, что на банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций.

Сторонники *теории управления пассивами* считают, что банки могут решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных средств с рынка. Для пополнения ликвидных ресурсов банки занимают средства также у центральных банков. Расширение масштабов использования заемных средств обусловлено увеличением спроса на банковские кредиты и относительно медленным ростом вкладов до востребования. Усиление экономической активности и повышение темпов инфляции означали рост потребности субъектов хозяйствования в кредите. Увеличение расходов побуждает банки более полно использовать свои ресурсы.

На практике в той или иной степени используются все теории, но в разных банках большее значение придается одной из них.

Эффективное управление ликвидностью коммерческого банка предполагает, что банковская организация должна быть способна обеспечить собственную ликвидность не только на какую-либо отдельную дату, но и на некотором заданном промежутке времени.

Проблема управления банковской ликвидностью сегодня перемещается в информационно-технологическую сферу, вызывая потребность совершенствования банками их технологий. Современный подход к рассмотрению ликвидности как ликвидности-«прогнозу» делает процесс управления ликвидностью весьма эффективным и позволяет определять оптимальные величины взаимосвязанных показателей при реализации банковских операций в их динамике. Совершенствование методологии управления ликвидностью помогает коммерческим банкам повысить прибыльность своей деятельности и вести более успешную конкурентную борьбу на рынке.

6

Ликвидность коммерческого банка можно рассматривать как «прогноз» (перспективная ликвидность).

Чтобы реально оценить состояние ликвидности банка, нужны точные прогнозы потребности в денежных средствах, ожидаемого уровня ликвидности активов и поступления средств за определенный период времени. В этом случае прибегают к оценке ликвидности как прогноза, который показывает состояние ликвидности в будущем, т. е. позволяет определить ее прогнозные значения и динамические изменения с учетом влияния входящих и исходящих денежных потоков, образующихся при приобретении банком новых обязательств и требований, а также способность банка изменять структуру пассивов и активов. Прогнозирование осуществляется, как правило, на краткосрочную перспективу (от 1 до 3 мес.).

Для оценки перспективной ликвидности банка широко используется метод расчета наращенного дисбаланса, суть которого состоит в следующем. Все операции банка (активные и пассивные), имеющие временную протяженность, группируются по заданным интервалам времени. Определяется разница между требованиями и обязательствами банка, погашающимися в каждом интервале времени, а также рассчитывается кумулятивный итог дисбаланса, т. е. последовательно суммируются разницы по

нарастающим периодам времени. Если данные разницы имеют отрицательную величину, это свидетельствует о наличии дефицита перспективной ликвидности, если положительную - о наличии ее излишка. Рассмотрим пример использования данного метода (табл. 1).

Таблица 1 - Пример оценки перспективной ликвидности методом расчета наращенного дисбаланса, усл. ед.

Операции банка	За период Т	За период Т+1	За период Т+2
1 Приток наличности			
Погашение активов	100	300	90
Процентные доходы	10	70	10
Продажа активов	0	60	80
Всего	110	430	180
2 Отток наличности			
Погашение пассивов	60	250	50
Процентные расходы	10	40	20
Отток депозитов	90	80	160
Всего	160	370	230
3 Ликвидность: излишек (+), (1-2) дефицит (-)	-50	+60	-50
4 Кумулятивный итог	-50	+ 10	-40

Правильные подходы к планированию, особенно к составлению планового баланса, во многом будут способствовать предупреждению ситуаций, которые могут привести к нарушению показателей, установленных Национальным банком Республики Беларусь, особенно нормативов ликвидности.

Тема 10

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Деятельность банков на коммерческой основе ориентирует их на получение максимального дохода при сохранении необходимого уровня ликвидности. Поэтому в условиях, когда банки заинтересованы в эффективной и прибыльной деятельности, вопросы анализа финансовых результатов их работы особенно актуальны.

Анализ финансовых результатов деятельности банка состоит из следующих этапов:

- анализ доходов банка;
- анализ расходов банка;
- анализ прибыли и рентабельности банка;
- выявление резервов роста прибыли банка.

Анализ доходов и расходов банка предполагает решение следующих задач:

- анализ состава и структуры доходов и расходов банка;
- оценка динамики доходов и расходов банка и степени выполнения плана по ним;
- анализ факторов, оказывающих влияние на суммы полученных доходов и произведенных расходов;
- определение резервов увеличения доходов и снижения необоснованных расходов и разработка мероприятий по их мобилизации.

Информационную базу проведения анализа доходов и расходов банка составляют данные финансового плана, баланса банка, отчета о прибыли и убытках, а также материалы аналитического учета.

Доходы и расходы банка подразделяются на две группы:

- 1) процентные доходы и расходы;
- 2) непроцентные доходы и расходы.

Критерием разделения доходов и расходов банка на процентные и непроцентные является то, что для процентных доходов и расходов характерно следующее:

- расчет их производится пропорционально времени (изо дня в день);
- расчет производится пропорционально сумме действительно полученных ресурсов или предоставленных средств либо обязательств по получению ресурсов или предоставлению средств.

Все другие доходы и расходы банка являются непроцентными.

1. АНАЛИЗ ДОХОДОВ БАНКА

К *процентным доходам* относятся доходы, начисленные от проведения следующих активных операций:

- размещение средств в банках, т. е. в Национальном банке (и центральных (национальных) банках иностранных государств) и других банках. Данную группу составляют процентные доходы по корреспондентским счетам, по счетам до востребования, по срочным вкладам (депозитам), по обязательным резервам в Национальном банке, по предоставленным другим банкам кредитам, в том числе по лизингу и исполненным гарантийным обязательствам, а также по операциям с драгоценными металлами;
- предоставление кредитов клиентам. Эту группу доходов объединяют проценты, получаемые банком в результате совершения кредитных операций с коммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, небанковскими финансовыми организациями и некоммерческими организациями. К кредитным операциям в данном случае относятся краткосрочные и долгосрочные кредиты, операции с использованием векселей, лизинг и факторинг, исполненные гарантийные обязательства;
- проведение операций с ценными бумагами, а именно по вложениям банка в облигации, акции и прочие ценные бумаги, а также по учтенным векселям;
- прочие процентные доходы. К ним относятся доходы по внебалансовым операциям и прочие процентные доходы.

Непроцентные доходы банка составляют следующие группы:

- комиссионные доходы, которые могут начисляться в процентах от суммы каждой сделки либо в твердой сумме, уплачиваемой периодически или в разовом порядке;
- прочие банковские доходы: доходы по операциям с ценными бумагами, по операциям на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, доходы по оказанным консультациям, по доставке документов, инкассации, по операциям между филиалами;
- операционные доходы: от реализации (выбытия) имущества, от продажи долгосрочных финансовых вложений, дивиденды, арендные, лизинговые платежи, полученные штрафы, неустойки и прочие доходы;
- доходы, связанные с уменьшением резервов на покрытие возможных убытков по операциям с банками, по кредитам и иным активным операциям с клиентами, по операциям с ценными бумагами и др.;
- поступления по ранее списанным долгам, которые считались безнадежными.

В процессе анализа состава и структуры банковских доходов определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме или соответствующей группе доходов. Анализ проводится в динамике. С этой целью составляется таблица (табл. 1).

Таблица 1 – Состав, структура и динамика доходов банка

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1 Процентные доходы	3354,8	42,0	7689,3	39,3	+4334,5	- 2,7	в 2,3 раза

2 Непроцентные доходы	4642,7	58,0	11 903,1	60,7	+7260,4	+2,7	в 2,6 раза
2.1 Комиссионные доходы	2044,1	25,5	5084,0	26,0	+3039,9	+0,5	в 2,5 раза
2.2 Прочие банковские доходы	2419,8	30,3	3173,2	16,2	+753,4	- 14,1	131,13
2.3 Операционные доходы	40,7	0,5	227,3	1,2	+186,6	+0,7	в 5,6 раза
2.4 Уменьшение резервов	137,9	1,7	3418,2	17,3	+3280,3	+15,6	в 24,8 раза
2.5 Поступления по ранее списанным долгам	0,1	0,001	0,4	0,002	+0,3	0,001	в 4 раза
ДОХОДЫ, ВСЕГО	7997,5	100,0	19 592,4	100,0	+11594,9	0,0	в 2,4 р

На основе данных табл. 1 определяют место (долю) процентных и непроцентных доходов в их общей сумме, а также удельный вес основных видов непроцентных доходов в их общей сумме и общей сумме доходов. Изучают также изменение состава и структуры доходов банка в динамике. При определении оценки степени выполнения плана составляется и анализируется соответствующая таблица с аналогичными показателями.

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что руководство банка с осторожностью относится к спекулятивным вложениям, о чем свидетельствует снижение удельного веса прочих банковских доходов в общем объеме непроцентных доходов банка. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов занимают доходы по операциям с клиентами (процентные, комиссионные). Это свидетельствует о том, что банк является клиентоориентированным.

Далее подробно изучают состав и структуру процентных доходов (табл. 2).

Таблица 2 – Состав, структура и динамика процентных доходов банка

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
Процентные доходы, всего в том числе:	3354,8	100,0	7689,3	100,0	+4334,5	0,0	в 2,3 р
1 По средствам в банках	-	-	-	-	-	-	-
2 По кредитам и иным активным операциям с клиентами:	3352,7	99,9	7601,6	98,9	+4248,9	- 1,0	в 2,3 р
- с коммерческими организациями;	3257,3	97,1	6897,5	89,7	+3640,2	- 7,4	в 2,1 р
- с индивидуальными предпринимателями;	18,7	0,6	39,5	0,5	+20,8	- 0,1	в 2,1 р
- с физическими лицами;	74,8	2,1	661,6	8,6	+586,8	+6,5	в 8,8 р
- с некоммерческими организациями	1,9	0,1	2,9	0,1	+1,0	0,0	152,63
3 Доходы по ценным бумагам	-	-	78,8	1,0	+78,8	+1,0	-
4 Прочие процентные доходы	2,1	0,1	8,9	0,1	+6,8	0,0	в 4,2 р

Анализ таблицы 2 подтверждает вывод о том, что банк является клиентоориентированным, и наибольший удельный вес в структуре процентных доходов занимают доходы по активным операциям с клиентами. Структура процентных доходов является традиционной для коммерческого банка. Банк предоставляет главным образом кредиты коммерческим организациям и физическим лицам. Следует также отметить рост удельного веса доходов по процентным ценным бумагам. Для того, чтобы сделать правильный вывод о характере изменений необходимо проанализировать структуру вложений банка в ценные бумаги с позиций риска и доходности.

Затем анализ доходов углубляется и проводится по видам операций. Например, доходы по операциям с клиентами анализируются в разрезе операций: краткосрочных, долгосрочных кредитов, исполненных гарантий, лизинга, факторинга и др.

Следующим этапом проведения анализа является расчет влияния факторов на динамику процентных доходов банка.

На величину процентных доходов оказывают влияние следующие факторы:

- средняя сумма предоставленных кредитов (размещенных депозитов);

- средняя процентная ставка по кредитам (размещенным депозитам).

Количественное влияние этих факторов на изменение величины полученных доходов определяется методом абсолютных разниц. Так, динамика величины доходов в связи с изменением суммы предоставленных кредитов (размещенных депозитов) рассчитывается по формуле:

$$D_{(K)} = (K_1 - K_0) \cdot Pr_0,$$

где K_1 и K_0 - средние суммы предоставленных кредитов (размещенных депозитов) в анализируемом и в предыдущем периодах; Pr_0 - средняя процентная ставка по предоставленным кредитам (размещенным депозитам) в предыдущем периоде.

Влияние изменения средней процентной ставки на изменение величины полученных доходов измеряется по формуле:

$$D_{(Pr)} = (Pr_1 - Pr_0) \cdot K_1,$$

где Pr_1 , и Pr_0 - средние процентные ставки в анализируемом и в предыдущем периодах соответственно; K_1 - средняя сумма предоставленных кредитов (размещенных депозитов) в анализируемом периоде.

Аналогично рассчитывается степень отклонения величины полученных доходов от плана.

С целью измерения влияния факторов на изменение суммы полученных доходов можно использовать и метод цепных подстановок. Для этого рассчитывается условный показатель: полученная сумма процентов при неизменной (плановой) процентной ставке и фактической величине предоставленных кредитов (размещенных депозитов).

В процессе анализа доходов банка важное значение имеет выяснение причин, вызывающих изменение средних остатков сумм предоставленных кредитов (размещенных депозитов) и средней процентной ставки. Так, динамика средних остатков по счетам ссудной задолженности обусловлена следующими причинами:

- общим ростом ссудной задолженности. Если отношение задолженности по кредитам в отчетном периоде к соответствующей задолженности предыдущего периода больше 1, это рассматривается как положительная оценка деятельности банка. Обратная пропорция может свидетельствовать о недостатках в работе банка, теряющего свои позиции в банковской системе, либо о переориентации банка на другие виды активных операций;
- увеличением удельного веса ссудных активов, приносящих доход в виде процента, в общей сумме актива. Если значение данного показателя составляет менее 0,6, то считается, что у банка имеются резервы для качественного улучшения структуры доходов.

Динамика среднего уровня процентной ставки по кредитным операциям обусловлена:

- ✓ внешними факторами (денежно-кредитная политика в стране, конкуренция на рынке кредитных услуг);
- ✓ внутренними факторами (структура кредитного портфеля банка, например, рост удельного веса рискованных кредитов под более высокие процентные ставки, сроки кредитования (краткосрочные и долгосрочные кредиты), размер ссуды, характер предоставленного обеспечения своевременного возврата кредита, расходы по оформлению выдачи кредита, характер отношений между банком и заемщиком).

Анализируя процентные доходы, важно оценить средний уровень доходности кредитных операций. Для этого рассчитываются следующие показатели:

- отношение общей суммы процентных доходов к средним остаткам задолженности по всем ссудным счетам;
- отношение процентных доходов по краткосрочным кредитам к средним остаткам задолженности по краткосрочным ссудам;
- отношение процентных доходов по отдельным видам кредитов к средним остаткам задолженности по соответствующим ссудным счетам;

- отношение процентных доходов по долгосрочным кредитам к средним остаткам задолженности по долгосрочным ссудам.

Анализ этих показателей в динамике позволяет определить, за счет каких кредитных операций достигается рост процентных доходов, с тем, чтобы сосредоточить внимание на наиболее доходных кредитах (но не в ущерб ликвидности).

Следующим этапом изучения доходов банка является анализ непроцентных доходов (табл. 3).

Таблица 3 – Состав, структура и динамика непроцентных доходов банка

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
Непроцентные доходы, всего в том числе:	4642,7	100,0	11 903,1	100,0	+7260,4	0,0	в 2,6 р
1 Комиссионные доходы:	2044,1	44,0	5084,0	42,7	+3039,9	- 1,3	в 2,5 р
- за открытие и (или) ведение банковских счетов;	1752,8	37,8	3962,4	33,3	+2209,6	- 4,5	в 2,3 р
- по операциям с ценными бумагами;	0,0	-	19,5	0,2	+19,5	+0,2	-
- по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками и документарным операциям;	85,6	1,8	487,0	4,1	+401,4	+2,3	в 5,7 р
- по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями;	177,2	3,8	373,6	3,1	+196,4	- 0,7	в 2,1 р
- по прочим операциям	28,5	0,6	241,5	2,0	+213,0	+1,4	в 8,5 р
2 Прочие банковские доходы:	2419,8	52,1	3173,2	26,7	+753,4	- 25,4	131,13
- по операциям с ценными бумагами;	17,0	0,4	0,4	0,1	- 16,6	- 0,3	2,35
- по операциям на валютном рынке, на рынке драгоценных металлов;	665,0	14,3	1493,4	12,5	+828,4	- 1,8	в 2,2 р
- прочие банковские доходы	1737,8	37,4	1679,3	14,1	- 58,5	- 23,3	96,63
3 Операционные доходы:	40,7	0,9	227,3	1,8	+186,6	+0,9	в 5,6 р
- доходы от выбытия имущества;	24,4	0,5	216,4	1,8	+192,0	+1,3	в 8,9 р
- неустойка (штрафы, пеня);	8,6	0,2	6,3	0,1	- 2,3	- 0,1	73,26
- прочие операционные доходы	7,7	0,2	4,5	0,1	- 3,2	- 0,1	58,44
4 Уменьшение резервов	137,9	2,9	3418,2	28,6	+3280,3	+25,7	в 24,79 р
5 Поступления по ранее списанным долгам	0,1	0,002	0,4	0,003	+0,3	+0,001	в 4 р

Доля непроцентных доходов в общей сумме доходов, а также анализ их состава и структуры в динамике показывает, насколько активно банк использует прочие источники получения доходов от оказания различного рода услуг.

В заключение рассчитываются следующие коэффициенты:

а) коэффициент использования активов:

$$К_{и.а.} = Д / А,$$

где $К_{и.а.}$ – коэффициент использования активов;

Д - доходы банка; А – активы банка;

б) коэффициент рентабельности доходных активов:

$$K_{Ад} = Д / Ад,$$

где $K_{Ад}$ - коэффициент рентабельности доходных активов;

Ад – активы, приносящие доход (доходные активы).

Резервом роста непроцентных доходов является расширение круга платных услуг банка и прочих нетрадиционных операций, таких, как:

- посредничество в размещении ценных бумаг своих клиентов;
- предоставление гарантий, поручительств;
- оказание консультационной помощи клиентам банка;
- услуги населению, например, хранение ценностей;
- услуги в области внешнеэкономической деятельности клиентов;
- участие в прибылях и т. д.

Основными резервами роста доходов банка являются:

- повышение уровня доходности кредитных операций (процентные доходы);
- повышение уровня доходности некредитных операций (непроцентные доходы);
- увеличение доли активов, приносящих доход в общей сумме активов.

2. АНАЛИЗ РАСХОДОВ БАНКА

Анализ расходов банка, так же как и анализ доходов, следует начинать с изучения их состава и структуры.

Процентные расходы представляют собой проценты, начисленные в течение определенного периода, по следующим операциям:

- по средствам банков. К ним относятся средства Национального банка Республики Беларусь и других банков (как уполномоченных, так и иностранных), размещенные на корреспондентских счетах, на вкладах (депозитах) до востребования, на срочных вкладах (депозитах), в виде кредитов предоставленных, например, в порядке рефинансирования для финансирования программ за счет средств международных организаций, по соглашениям Правительства. К этой группе относятся также расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- по средствам клиентов. Это средства небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, некоммерческих организаций, а также бюджетные и иные государственные средства. Клиенты банка размещают свои средства на текущих (расчетных) счетах, счетах до востребования, (включая карт-счета, счета по доверительному управлению имуществом и благотворительные счета), вкладах (депозитах) до востребования, срочных и условных вкладах (депозитах), а также на счетах специального режима;
- по операциям с ценными бумагами, выпущенными банком, т. е. по банковским векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и прочим долговым обязательствам;
- прочие процентные расходы, относящиеся к внебалансовым и прочим операциям.

Таким образом, процентные расходы включают все процентные платежи по пассивным операциям, отраженным по счетам 1-го, 3-го и 4-го классов Плана счетов, а также внебалансовым статьям.

К *непроцентным расходам* банка относятся следующие группы расходов:

- комиссионные расходы. Это затраты банка по операциям с ценными бумагами, по операциям на валютном рынке, рынке драгоценных металлов и камней, по кредитам и иным пассивным операциям и др.;
- прочие банковские расходы. В данную группу входят потери банка от реализации ценных бумаг, реализованные расходы (потери) по всем типам сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами (каменьями), расходы по полученным аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и другим услугам, выполняемым соответствующими организациями, расходы по инкассированию платежных документов и инкассации наличных денег, расходы по операциям между филиалами одного банка, прочие банковские расходы, например, по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц;

- операционные расходы. К ним относятся все расходы на содержание работников банка, включая заработную плату и премии, материальную помощь и выплаты на социальные нужды, расходы на подготовку кадров, командировочные и прочие расходы на содержание персонала, расходы, связанные с использованием банком помещений, включая их содержание, страхование, аренду, расходы на воду, электричество, отопление и прочие эксплуатационные расходы, расходы по содержанию оборудования и на приобретение материалов, все платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, амортизационные отчисления, расходы, связанные с реализацией (выбытием) имущества, потери от продажи долгосрочных финансовых вложений, уплаченные штрафы, пени, неустойки;

- отчисления в резервы: на покрытие возможных убытков по операциям с банками, по кредитам и иным активным операциям с клиентами, по операциям с ценными бумагами и др.;

- долги, списанные с баланса (которые отнесены к безнадежным и по которым не созданы резервы);

- налог на прибыль (доходы).

Анализ расходов банка проводится по тому же плану, что и анализ доходов. С целью изучения состава и структуры банковских расходов составляется таблица (табл. 4).

Таблица 4 – Состав, структура и динамика расходов банка

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1 Процентные расходы	1925,9	24,7	2817,4	18,8	+891,5	- 5,9	146,3
2 Непроцентные расходы	5871,7	75,3	12167,8	81,2	+6296,1	+5,9	в 2,1 р
2.1 Комиссионные расходы	47,1	0,6	513,1	3,4	+466,0	+2,8	в 10,9 р
2.2 Прочие банковские расходы	1081,5	13,9	2663,2	17,8	+1581,7	+3,9	в 2,5 р
2.3 Операционные расходы	3348,6	42,9	7083,5	47,3	+3734,9	+4,4	в 2,1 р
2.4 Отчисления в резервы	627,7	8,1	233,7	1,5	- 394,0	- 6,4	37,23
2.5 Долги, списанные с баланса	0,1	0,001	0,6	0,004	+0,5	+0,003	в 6 р
2.6 Налог на прибыль	766,7	9,8	1673,7	11,2	+907,0	+1,4	в 2,2 р
РАСХОДЫ, ВСЕГО	7797,6	100,0	14985,2	100,0	+7187,6	0,0	192,2

Структуру расходов банка нельзя назвать оптимальной. Наибольший удельный вес в затратах банка занимают операционные расходы, то есть расходы по обеспечению функционирования банка. При этом можно отметить рост удельного веса этого вида расходов. Это может являться свидетельством неэффективного функционирования банка. Обращает на себя внимание значительное снижение удельного веса отчислений в резервы в структуре расходов банка, что говорит об улучшении качества активов банка.

На основании данных таблицы определяются роль и место каждой группы расходов в их общей сумме, а также изменения в динамике.

Далее более подробно изучаются процентные расходы банка. Начинается это изучение с анализа их состава и структуры (табл. 5).

Таблица 5 – Состав, структура и динамика процентных расходов банка

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1 Процентные расходы	1925,9	100,0	2817,4	100,0	+891,5	0,0	146,3
1.1 По средствам банков	-	-	-	-	-	-	-
1.2 По средствам клиентов:	1818,5	94,4	2711,3	96,2	+892,8	+1,8	149,1

- небанковских финансовых организаций;	-	-	-	-	-	-	-
- коммерческих организаций;	579,0	30,1	1180,3	41,9	+601,3	+11,8	в 2,0 р
- индивидуальных предпринимателей и физических лиц;	878,7	45,6	1 514,1	53,7	+635,4	+8,1	в 172,3
- некоммерческих организаций;	9,5	0,5	6,6	0,2	- 2,9	- 0,3	69,5
- по операциям по бюджетным и иным государственным средствам	351,3	18,2	10,3	0,4	- 341,0	- 17,8	2,9
1.3 По ценным бумагам, выпущенным банком	107,4	5,6	106,0	3,8	- 1,4	- 1,8	98,7
1.4 Прочие процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-

Структура процентных расходов является традиционной для коммерческого банка. Наибольший удельный вес в структуре процентных расходов занимают процентные расходы по счетам клиентов - юридических и физических лиц.

Для анализа расходных статей по сравнению с плановыми данными составляется таблица с аналогичными показателями. С целью определения степени выполнения плана, целевого использования средств и изыскания резервов их экономии рассматривается каждая расходная статья. Затем изучаются причины допущенных перерасходов и неоправданные из них относятся к резервам экономии средств.

Далее проводится факторный анализ процентных расходов. На величину процентных расходов оказывают влияние следующие факторы:

- средние остатки привлеченных депозитов (вкладов, кредитов и т. д.);
- средняя процентная ставка по депозитам (вкладам, привлеченным кредитам и т. д.).

Расчет влияния этих факторов осуществляется аналогично порядку, действующему при анализе доходов банка. Так, влияние средних остатков привлеченных депозитов на процентные расходы определяется по формуле:

$$P(d) = (D_1 - D_0) \cdot Pr_0,$$

где D_1 и D_0 - средние остатки по всем привлеченным депозитам (вкладам, кредитам и т. д.) в анализируемом и предыдущем периодах; Pr_0 - средняя процентная ставка по привлеченным депозитам (вкладам, кредитам и т. д.) в предыдущем периоде.

Влияние изменения средней процентной ставки на сумму произведенных расходов определяется по формуле:

$$P(pr) = (Pr_1 - Pr_0) \cdot D_1,$$

где Pr_1 , и Pr_0 - средние процентные ставки по привлеченным депозитам (вкладам, кредитам и т. д.) в анализируемом и предыдущем периодах; D_1 - средние остатки по привлеченным депозитам (вкладам, кредитам и т. д.) в анализируемом периоде.

Определив, какой из указанных факторов в наибольшей степени повлиял на величину произведенных банком расходов, переходим к следующему этапу анализа - анализу самих факторов. Так, динамика средних остатков привлеченных депозитов (вкладов, кредитов и т. д.) обусловлена следующими причинами:

- ростом объема привлеченных банком ресурсов. Если отношение средних остатков на депозитных счетах за анализируемый период к соответствующим остаткам предыдущего периода превышает 1, то это положительно характеризует деятельность банка, поскольку дополнительно привлеченные ресурсы являются базой для расширения активных операций;
- увеличением доли оплачиваемых депозитов в общей сумме пассивных операций банка.

Изменение средних процентных ставок по привлеченным ресурсам зависит как от внешних факторов, так и от внутренних. Внешние факторы обусловлены динамикой

рыночного уровня процентных ставок по депозитам и другим депозитным инструментам на денежном рынке. Внутренние факторы определяются прежде всего структурой депозитной базы. Рост процентных расходов находится в прямой зависимости от удельного веса дорогостоящих привлеченных ресурсов в общей сумме пассивных операций. Поэтому с целью определения резервов более экономного использования средств банка целесообразно детально изучить структуру затрат по привлечению ресурсов в зависимости от вида депозитного инструмента.

Следующим этапом проведения анализа расходов банка является анализ непроцентных расходов, для чего сначала определяется их место (доля) в общей сумме расходов, а затем их состав и структура. Далее изучаются изменения состава и структуры непроцентных расходов в динамике и дается оценка степени выполнения плана по ним (табл. 6).

Таблица 6 – Состав, структура и динамика непроцентных расходов банка

Показатели	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	суммы, млн. руб.	уд. веса, п.п.	
1 Непроцентные расходы	5871,7	100,0	12167,8	100,0	+6296,1	0,0	в 2,1 р
1.1 Комиссионные расходы	47,1	0,8	513,1	4,2	+466,0	+3,4	в 10,9 р
1.2 Прочие банковские расходы:	1081,5	18,4	2663,2	21,9	+1581,7	+3,5	в 2,5 р
- по операциям с ценными бумагами;	3,6	0,1	0,5	0,004	- 3,1	- 0,096	16,13
- по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями;	0,2	0,0003	9,1	0,1	+8,9	+0,1	в 45,5 р
- по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	69,6	1,2	90,1	0,7	+20,5	-0,5	129,5
- по инкассации и доставке документов	12,5	0,2	72,3	0,6	+59,8	+0,4	в 5,8 р
- по операциям между филиалами	991,5	16,9	2341,9	19,2	+1350,4	+2,3	в 2,4 р
- прочие банковские расходы	4,1	0,1	149,3	1,2	+145,2	+1,1	в 36,4 р
1.3 Операционные расходы	3348,6	57,0	7083,5	58,2	+3734,9	+1,2	в 2,1 р
- на содержание персонала;	1550,0	26,4	3147,9	25,9	+1597,9	- 0,5	в 2,0 р
- по платежам в бюджет;	801,5	13,7	1810,3	14,9	+1,2	+1008,8	в 2,3 р
- неустойка (штрафы, пеня);	-	-	0,2	0,002	+0,2	+0,002	-
- по эксплуатации земельных участков, зданий, сооружений, прочих основных средств, материалов;	660,3	11,3	1063,4	8,7	+403,1	- 2,5	161,05
- амортизационные отчисления;	236,4	4,0	588,1	4,8	+351,7	+0,8	в 2,5 р
- от выбытия имущества;	15,3	0,3	197,7	1,6	+182,4	+1,3	в 12,9 р
- прочие операционные расходы	85,1	1,5	276,9	2,3	+191,8	+0,8	в 3,3 р
1.4 Отчисления в резервы	627,7	10,7	233,7	1,9	- 394,0	- 8,8	37,2
1.5 Долги, списанные с баланса	0,1	0,002	0,6	0,005	+0,5	+0,003	в 6,0 р
1.6 Налог на прибыль	766,7	13,1	1673,7	13,8	+907,0	+0,7	в 2,2 р

Затем проводится более глубокий анализ с целью изучения расходов, произведенных банком в зависимости от вида осуществляемых операций. Например, расходы на содержание персонала анализируются в разрезе заработной платы, премий, материальной помощи и прочих социальных выплат, расходов на подготовку кадров, на командировки и пр.

Усилия банка по снижению неоправданных расходов следует сосредоточить, прежде всего, на таких статьях, как расходы, связанные с созданием резервов (за счет улучшения качества кредитного портфеля банка), с обеспечением функционирования банка

(административно-хозяйственные, расходы на ремонт помещений, основных средств (в случае их перерасхода)), с уплатой штрафов, пеней, неустоек и др.

Существенное значение в анализе расходов имеют показатели, характеризующие отношение разных видов расходов к средней сумме активных операций. Например, отношение расходов на содержание персонала, хозяйственных расходов, отчислений в резервы, долгов, списанных в убыток, прочих расходов. Данные показатели характеризуют эффективность осуществления банком активных операций.

К резервам сокращения неоправданных расходов банка следует отнести:

- оптимизацию структуры ресурсной базы банка, обеспечивающую разумное снижение процентных расходов;
- обоснованное сокращение непроцентных расходов;
- улучшение качества активов, подверженных кредитному риску.

3. АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ БАНКА

Прибыль банка является основным показателем результативности его деятельности. Прямо или косвенно в банковской прибыли заинтересованы все участники экономического процесса. Так, для акционеров (учредителей) прибыль банка представляет собой доход на инвестируемый ими капитал. Для вкладчиков банковская прибыль выгодна в том плане, что увеличение прибыли создает более надежную и эффективную банковскую систему. Интерес, на первый взгляд косвенный, заемщика в достаточной прибыли банка проявляется в том, что возможность банка предоставлять ссуды зависит от размера и структуры его собственного капитала, основным источником которого является прибыль.

Анализ прибыли банка предполагает решение следующих задач:

- 1) оценка степени выполнения плана по прибыли (финансового плана) и темпов ее роста;
- 2) изучение состава балансовой прибыли и определение источников ее формирования;
- 3) выявление и измерение влияния факторов, оказывающих воздействие на формирование прибыли банка;
- 4) определение резервов увеличения прибыли и путей их реализации;
- 5) при наличии убытков - определение причин их возникновения и путей их устранения.

Источниками проведения анализа банковской прибыли являются финансовый план банка, его баланс, отчет о прибыли и убытках, материалы аналитического учета. В балансе банка прибыль отражается на активно-пассивном балансовом счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года». Прибыль на этом счете образуется путем закрытия на него доходов и расходов банка в последний рабочий день отчетного года. На данном счете учитывается экономическая прибыль, принадлежащая банку, его учредителям (акционерам).

Анализ прибыли следует начинать с оценки степени выполнения финансового плана по прибыли и темпов ее роста. Затем переходят к изучению факторов, влияющих на прибыль. Сопоставление темпов роста доходов и расходов банка позволяет оценить, какой из факторов оказал позитивное (негативное) влияние на прибыль.

С целью определения реального ежегодного прироста прибыли ее величину необходимо корректировать с учетом индексов инфляции. Если темпы инфляции выше темпов прироста прибыли, это свидетельствует о реальном сокращении доходов и прибыли банка, а, следовательно, о начавшемся процессе обесценения собственного капитала банка.

Далее анализируются источники формирования балансовой прибыли (табл. 7).

Таблица 7 – Источники формирования прибыли банка

руб.

млн.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
1 Сальдо процентных доходов и расходов	1428,9	4871,9	+3443,0
2 Сальдо непроцентных доходов и расходов	- 1229,0	- 264,7	+964,3
В том числе:			
- комиссионных доходов и расходов;	1997,0	4570,9	+2573,9
- прочих банковских доходов и расходов;	1338,3	510,0	- 828,3
- операционных доходов и расходов;	- 3307,8	- 6856,2	- 3548,4
- доходов от уменьшения резервов и расходов по их созданию;	- 489,8	3184,5	+3674,3
- поступлений по ранее списанным долгам и долгам, списанным с баланса	-	- 0,2	- 0,2
- налог на прибыль	-766,7	-1673,7	+907,0
3 Прибыль банка, всего (стр.1+ стр.2)	199,9	4607,2	+4407,3

Затем анализ целесообразно детализировать и внутри каждого источника рассмотреть его составляющие элементы. Например, превышение процентных доходов над процентными расходами можно проанализировать в разрезе типов контрагентов, а затем по видам операций. Такой анализ позволяет выявить резервы роста банковской прибыли. Анализ проводится в динамике, в абсолютных величинах.

Изучая источники формирования банковской прибыли, следует иметь в виду, что разница между прочими операционными доходами и прочими операционными расходами всегда будет отрицательной. Это обусловлено несопоставимостью количества доходных и расходных статей. Так, в прочих операционных доходах нет аналогов таким расходным статьям, как расходы на содержание персонала, расходы по эксплуатации земельных участков, помещений, прочих основных средств и материалов, амортизационные отчисления, платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Определенный интерес представляет анализ источников формирования прибыли банка по видам банковских операций.

При ритмичном приросте прибыли банка особое внимание следует обратить на динамику прибыли, полученной от операций, не связанных с эффективностью деятельности банка, например прибыли от полученных штрафов, пеней, неустоек, прибыли от реализации имущества и прочих такого рода операций.

С целью изыскания резервов банковской прибыли изучаются факторы, влияющие на величину прибыли. Сопоставление темпов роста доходов и расходов банка позволяет оценить, какой из факторов оказал позитивное (негативное) воздействие на динамику прибыли. Расчет количественного влияния их на прирост прибыли производится по следующим формулам:

а) за счет роста доходов банка (или за счет выполнения (перевыполнения) плана по доходам):

$$\Pi_{(д)} = D_1 - D_0 \text{ или } \Pi_{(д)} = D_{ф} - D_{пл},$$

где D_1 и D_0 - доходы, полученные банком в анализируемом и предыдущем периодах соответственно; $D_{(ф)}$ - фактически полученные доходы; $D_{пл}$ - плановые данные по доходам;

б) за счет динамики расходов банка (или с точки зрения выполнения плана по расходам):

$$\Pi_{(р)} = P_0 - P_1 \text{ или } \Pi_{(р)} = P_{пл} - P_{ф},$$

где P_0 и P_1 - расходы, произведенные банком в предыдущем и в анализируемом периодах соответственно; $P_{пл}$ - плановые данные по расходам; $P_{ф}$ - фактически произведенные расходы.

Поэтому к резервам роста банковской прибыли можно отнести все мероприятия, способствующие увеличению доходов и обоснованному росту расходов. Неоправданные расходы банка должны сокращаться.

Распределение прибыли банков Республики Беларусь имеет свои особенности. Поскольку на счете «Прибыль (убыток) отчетного года» аккумулируется чистая прибыль банка, она распределяется по двум направлениям:

- на формирование и пополнение резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов (например, фонда дивидендов, фонда индексации акций), а также на пополнение уставного фонда;
- на выплату дивидендов.

При наличии непокрытых убытков прошлых лет прибыль текущего года направляется на погашение этих убытков. К убыткам банка также относится сумма превышения распределенной прибыли над полученной.

В зависимости от периода, в котором проводится анализ прибыли банка, последняя подразделяется на следующие виды:

- *прибыль текущего года* рассчитывается как разница между классом «Доходы» и классом «Расходы» и распределяется через счет «Использование прибыли отчетного года»;
- *прибыль отчетного года* отражается в последний рабочий день года на счете «Прибыль (убыток) отчетного года». Эта прибыль распределяется через счет «Использование прибыли отчетного года»;
- *прибыль в ожидании утверждения* учитывается с первого рабочего дня нового года до собрания учредителей по итогам года на счете «Неутвержденная прибыль (убыток) прошлых лет». При распределении данной прибыли применяется счет «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»;
- *утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет* отражается на счете «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», через который и распределяется.

Важным условием успешного развития коммерческого банка является рост прибыли за счет стабильных источников и отсутствие значительного влияния нестабильных источников на рост положительного финансового результата.

Для оценки источников прибыли, для планирования и более глубокого изучения резервов ее роста важен анализ финансовых результатов, построенный на основе группировки данных отчета о прибыли и убытках по критерию стабильности. Вместе с тем отметим, что этот анализ не имеет глубокий характер в связи с тем, что в указанной форме отчетности отражаются чистые конечные результаты по источникам их получения - чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый доход от продажи валюты и т.д.

Под стабильными понимают доходы, которые остаются практически постоянными на протяжении достаточно длительного периода времени и могут прогнозироваться на перспективу. Высокая стабильность свойственна, прежде всего, доходам от основной деятельности банка. Под стабильными источниками банковских доходов понимают совокупность процентных и комиссионных доходов. Источником и тех, и других является традиционная деятельность банка. Процентные доходы банк получает от кредитных по существу операций, от вложений в ценные бумаги (как правило, государственные), от деятельности на межбанковском рынке. Источником получения комиссионных доходов являются расчеты и платежи, осуществляемые по инициативе клиентов банка.

Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса. Так, доходы от операций с ценными бумагами из торгового портфеля, от валютных операций, от нетрадиционных операций банка считаются нестабильными источниками дохода.

Результаты группировки статей по критерию стабильности доходов банка приведем в таблице 8.

Таблица 8 – Источники прибыли банка по критерию стабильности млн. руб.

Показатель	Прошлый	Отчетный	Отклонение
------------	---------	----------	------------

	год	год	
1 Процентная маржа	1 428,9	4 872,0	+3 443,1
2 Комиссионные доходы	2 044,1	5 084,0	+3 039,9
3 Стабильные источники (стр.1+ стр.2)	3 473,0	9 956,0	+6 463,0
4 Нестабильные доходы	2 598,5	6 819,2	+4 220,7
5 Расходы	4 477,2	10 260,7	+7 662,2
6 Превышение расходов над нестабильными доходами - «бремя» (стр.5 - стр.4)	1 878,7	3 441,6	+1 562,9
7 Стабильные источники минус «бремя»	1 594,3	6 514,4	+4 920,1
8 Отчисления в резерв	627,7	233,7	- 394,0
9 Прибыль до налогообложения (стр.7 - стр.8)	966,6	6 280,7	+5 314,1
10 Налог на прибыль	766,7	1 673,7	+907,0
11 Чистая прибыль (стр.9 - стр.10)	199,9	4 607,2	+4 407,3

Представленная методика анализа источников прибыли позволяет выявить и оценить основные причины прироста или падения прибыли, оценить источники увеличения чистой прибыли с количественной стороны. Положительные выводы можно сделать в случае прироста чистой прибыли за счет стабильных источников. Описанный прием анализа позволяют сделать первую общую оценку конечного финансового результата деятельности банка.

Показателями, характеризующими прибыльность банка, являются:

1. Коэффициент эластичности роста доходов, определяемый как соотношение темпов прироста доходов к темпам прироста расходов банка. Если данный коэффициент, больше единицы, то это свидетельствует об экономном расходовании средств, и, наоборот, если он меньше единицы, то это неэкономное использование средств. Значение коэффициента эластичности для процентных доходов обычно превышает единицу, для непроцентных, как правило, меньше единицы.

2. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами:

$$Уп = Дн / Рн ,$$

где Уп — уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами;

Дн - непроцентные доходы;

Рн - непроцентные расходы.

Значение данного показателя в зарубежной банковской практике установлено на уровне 0,5, т.е. уровень непроцентных доходов должен составлять не менее 50% непроцентных расходов.

3. Коэффициент дееспособности (K_d) позволяет оценить стабильность работы банка. Чтобы банк оставался жизнеспособным, расходы от операций и инвестиций должны покрываться за счет доходов, а если они недостаточны, то вскоре у банка могут возникнуть проблемы. Максимальное значение 1.

$$K_d = P / Д .$$

Анализируются также коэффициенты дееспособности в разрезе операций банка (по кредитным операциям, по операциям с ценными бумагами, на валютном рынке).

4. Точка безубыточности (минимальная процентная ставка) рассчитывается как сумма реальной цены ресурсов и достаточной процентной маржи.

Для коммерческого банка важно изучение возможностей (резервов) получения дополнительной прибыли. Для этого необходимо знать тот минимальный уровень доходности операций банка, который позволяет ему покрыть необходимые расходы, не принося прибыли.

Чем ниже точка безубыточности банковских услуг, тем больше возможностей у банка получить высокую прибыль, выдержать ухудшение конъюнктуры рынка ссудных

капиталов, обеспечить больший объем льготных операций в рамках определенной банком кредитной политики.

5. Одним из показателей, характеризующих соотношение доходов и расходов банка, является *процентная маржа*.

Процентная маржа — важный показатель деятельности банка и рассчитывается как разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между полученными и уплаченными процентами. Важность этого показателя состоит в том, что маржа характеризует доходность ссудных операций и одновременно показывает возможности банка покрывать за счет маржи свои издержки.

Маржа может характеризоваться как абсолютными величинами в рублях, так и относительными показателями в процентах. Абсолютная величина маржи определяется как разница между общей величиной процентного дохода и расхода банка, а также между процентными доходами и расходами по отдельным видам активных операций.

Изменение абсолютной величины процентной маржи определяется рядом следующих факторов: объем кредитных вложений и других активных операций, приносящих процентный доход; разница между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд); структура привлеченных ресурсов; соотношение между собственным капиталом и привлеченными ресурсами; доли активных операций, приносящих процентный доход; темпы инфляции и др.

Коэффициенты процентной маржи могут показывать ее фактический и достаточный уровень у данного банка.

Коэффициент фактической процентной маржи (показатель чистой процентной маржи) характеризует относительную фактическую величину процентного источника прибыли банка.

Он рассчитывается следующим образом:

$$\text{ПМф} = (Д\% - Р\%) / \text{Ад} ,$$

где ПМф — чистая процентная маржа; Д% — процентные доходы за период (фактические);

Р% — процентные расходы за период (фактические); Ад — средний остаток в периоде активов, приносящих доход.

При анализе процентной маржи следует исходить из ее назначения: маржа предназначена для покрытия издержек банка и рисков, включая инфляционный, создания прибыли, покрытия договорных скидок.

Снижение абсолютного размера и коэффициента процентной маржи является одним из признаков угрозы банкротства. Причины сокращения процентной маржи — падение процентных ставок по активным операциям, удорожание ресурсов, сокращение доли активов, приносящих доход, в общем объеме активов, неплатежи по процентам, неправильная процентная политика банка. Рекомендуемый уровень коэффициента в мировой банковской практике составляет от 3,2 до 4,6%.

Коэффициент достаточной процентной маржи характеризует минимально необходимый для конкретного банка уровень маржи и определяется по следующей формуле:

$$\text{ПМд} = (Рн - НП - Дн) / \text{Ад} ,$$

где ПМд - коэффициент достаточной процентной маржи; НП — налог на прибыль.

Коэффициент достаточной процентной маржи представляет собой минимальный разрыв в ставках по активным и пассивным операциям, позволяющий банку покрывать общие расходы на функционирование, но не приносящий прибыли.

6. Традиционным показателем прибыльности банка является *спрэд прибыли* - разница между заработанной и уплаченной процентной ставкой, выраженной в процентах:

$$\text{СП} = Д\% / \text{Ад} - Р\% / \text{П}\% ,$$

где СП — спрэд прибыли; П% — пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

Рекомендуемый уровень этого показателя — 1,25%. Этот уровень не учитывает возможных высоких темпов инфляции.

С помощью спреда оценивается, насколько успешно банк выполняет функцию посредника между вкладчиками и заемщиками и насколько остра конкуренция на банковском рынке. Усиление конкуренции обычно приводит к сокращению разницы между средними доходами по активам и средними расходами по пассивам. Для стабильно работающего банка значение данного показателя должно быть положительным.

Также данный показатель ценен и тем, что вычленяет влияние процентных ставок на финансовый результат деятельности банка, тем самым, позволяя лучше понять степень уязвимости доходных операций банка. Сравнение данного показателя с аналогичным по группе родственных банков, а также с рассчитанным в среднем по стране или региону позволяет оценить эффективность процентной политики банка.

Сравнение показателей прибыльности позволяет выявить наиболее эффективные операции банка, с учетом показателя рентабельности активов (ROA) определить также операции, оказывающее влияние на изменение финансового результата. При этом необходимо иметь в виду, что:

- ❖ показатель операционной маржи свидетельствует о месте в активных операциях банка традиционных банковских операций (ссудные операции, операции с ценными бумагами и операции с иностранной валютой);

- ❖ значительное превышение показателя прибыльности активов над показателем чистой процентной маржи характеризует способность банка получать процентный доход и свидетельствует о высоком удельном весе в активах банка активов, не связанных с процентными доходами, либо о присутствии в доходах банка значительной доли комиссионных доходов;

- ❖ низкое значение показателя доходности комиссионных операций свидетельствует о недостаточном внимании банка к развитию новых банковских услуг, что является одним из резервов повышения прибыльности работы банка.

Сопоставление показателей прибыльности в динамике за ряд отчетных дат и их сравнение со средними значениями по соответствующей группе банков позволяет определить тенденции роста (снижения) прибыли, определить факторы, оказавшие наибольшее влияние на ее изменение, сделать вывод о финансовой устойчивости банка и определить резервы повышения эффективности работы банка.

Например, выделяют следующие критические факторы уровня прибыльности, которые свидетельствуют об ухудшении дел в банке: коэффициенты прибыльности ниже средних значений для данной группы банков; отрицательная динамика процентной маржи; недостаток резерва для покрытия убытков по ссудам; сильное влияние непредвиденных доходов на прибыль банка, темпы роста дивидендов выше темпов роста собственного капитала.

Результаты анализа финансовых результатов деятельности банка должны всегда сопоставляться с данными анализа его ликвидности. Известно, что показатели прибыльности и ликвидности банка обычно имеют разноплановый характер. В данном случае, как правило, критерием эффективности деятельности банка будет признано обеспечение максимальной нормы прибыли при одновременном выполнении всех экономических нормативов.

4. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Рентабельность (прибыльность) коммерческого банка является одним из основных стоимостных показателей эффективности банковской деятельности.

Показатели рентабельности отражают отдачу финансовых ресурсов банка. Общий экономический смысл показателей рентабельности проявляется в том, что они показывают прибыль, получаемую с каждого затраченного банком (собственного и заемного) рубля.

Существуют различные показатели рентабельности, каждый из которых имеет свои преимущества и недостатки, характеризую только определенные аспекты эффективности функционирования коммерческого банка.

Рентабельность представляет собой относительное измерение прибыли банка. Если прибыль рассчитывается как разность между доходами и расходами банка, то рентабельность (в классическом варианте) - как отношение суммы полученной прибыли к сумме произведенных расходов, т. е.:

$$R = \Pi / P,$$

где R – рентабельность банка; Π – прибыль банка (чистая прибыль).

Рентабельность, таким образом, характеризует уровень отдачи текущих затрат банка и показывает, сколько прибыли приходится на единицу расходов, т. е. какими затратами банка обеспечено получение прибыли. Динамика уровня рентабельности позволяет делать выводы об изменении эффективности деятельности банка, что не представляется возможным сделать по динамике суммы прибыли.

Уровень рентабельности формируется под влиянием двух факторов: суммы прибыли и суммы расходов. Увеличение суммы прибыли оказывает прямое воздействие на динамику рентабельности, т. е. ее увеличение приводит к повышению уровня рентабельности. Прирост расходов оказывает обратное влияние, т. е. снижает уровень рентабельности. Для обеспечения роста рентабельности темпы динамики прибыли должны быть выше темпов динамики расходов.

Влияние изменения суммы полученной прибыли ($\Delta R_{(\Pi)}$) и суммы произведенных расходов ($\Delta R_{(P)}$) на динамику рентабельности можно рассчитать методом цепных подстановок:

$$\Delta R_{(\Pi)} = R_1 - R', \quad \Delta R_{(P)} = R' - R_0,$$

где R_1 - уровень рентабельности в анализируемом периоде; R' - условный уровень рентабельности, определяемый как отношение суммы прибыли, полученной за предыдущий период, к сумме расходов, произведенных в анализируемом периоде (Π_0/P_1); R_0 - уровень рентабельности в предыдущем периоде.

Рассмотрим различные показатели, характеризующие рентабельность коммерческого банка:

1. Рентабельность собственного капитала банка (ROE - return on equity в зарубежной практике):

$$ROE = \Pi / СК,$$

где ROE – рентабельность собственного капитала банка; $СК$ – собственный капитал банка.

Данное соотношение позволяет определить величину прибыли (чистой прибыли после налогообложения) на рубль собственных средств банка.

Показатель характеризует способность банка получать прибыль от использования собственного капитала и позволяет оценить возможность обеспечения реального роста собственного капитала в размерах, адекватных росту деловой активности.

Величина ROE находится в прямой зависимости от соотношения собственного капитала и привлеченных средств в общей валюте баланса банка. Чем больше удельный вес собственного капитала и, как принято считать, выше надежность банка, тем сложнее обеспечить высокую прибыльность своего капитала.

2. Рентабельность уставного фонда:

$$R_{уф} = \Pi / УФ,$$

где $R_{уф}$ – рентабельность уставного фонда; $УФ$ – уставный фонд банка.

Данный показатель характеризует степень отдачи уставного фонда, а также эффективность и целесообразность вложения средств в тот или иной банк. Этот коэффициент выражает в основном интересы собственников банка и может служить информацией для потенциальных инвесторов с целью выявления путей наиболее доходного размещения своих средств.

Этот показатель характеризует, насколько эффективно использовались средства собственников в течение года, т.е. это измеритель доходности для акционеров банка. Он устанавливает приблизительный размер чистой прибыли, получаемой акционерами от инвестирования своего капитала.

Рассчитать данный показатель по филиалу банка невозможно, т.к. на его балансе нет уставного фонда.

3. Норма прибыльности активов (ROA - return on assets):

$$ROA = \Pi / A .$$

Минимальное значение: 0,5%. Максимальное значение: 5%.

ROA показывает объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов.

Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль (степень прибыльности активных операций банка) и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами (собственными и привлеченными средствами).

Низкое значение коэффициента может быть результатом консервативной кредитной и инвестиционной политики или чрезмерных операционных расходов; высокое значение показателя свидетельствует об удачном распоряжении активами.

Положительная динамика этого показателя рентабельности характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Одновременно быстрое повышение этого показателя указывает на увеличение степени рисков, связанных с размещением активов.

Данный показатель используется для сравнения рентабельности одного банка с рентабельностью другого.

Показатели ROE и ROA являются зависимыми: ROE — универсальный показатель, равный произведению ROA и мультипликатора капитала:

$$ROE = ROA / MK = (\Pi / A) \cdot (A / CK),$$

где МК – мультипликатор капитала.

Это соотношение показывает, что рентабельность деятельности банка прямо зависит от прибыльности активов и находится в обратной зависимости от мультипликатора капитала. При этом наибольший эффект приносит ситуация, когда у банка минимальное обеспечение активов собственным капиталом. Увеличение нормы прибыли на капитал ROE за счет роста МК имеет предел, так как рост активов банка должен обеспечиваться за счет роста ресурсов банка.

4. Рентабельность доходных активов:

$$R_{Ad} = \Pi / A_d .$$

Поскольку не все активы приносят доход, для выявления реального уровня рентабельности при расчете данного показателя корректируется знаменатель: общая сумма активов уменьшается на сумму активов, не приносящих доход ($A_{нд}$). Тем самым определяется величина прибыли на рубль прибыльных (доходных) активов.

Сопоставление последних двух коэффициентов позволит выявить имеющиеся возможности повышения рентабельности путем сокращения активов, не приносящих доход. В первую очередь это касается иммобилизованных собственных средств банка. Для банков, использующих в качестве ресурсов кредитования привлеченные и заемные средства, абсолютное равенство данных показателей невозможно, поскольку банки обязаны хранить часть привлеченных депозитов в наиболее ликвидной и, следовательно, не приносящей доход форме.

5. Рентабельность доходов:

$$R_d = \Pi / Д .$$

Данный коэффициент характеризует уровень прибыльности доходов и показывает, какая часть доходов банка направлена на формирование прибыли, позволяет оценить прибыль, приходящуюся на 1 рубль дохода (доля прибыли в доходах). Если значение этого показателя (в долях единицы) вычесть из единицы, то будет получен показатель,

характеризующий ту часть общей суммы доходов, которую банк направляет на возмещение своих расходов.

Снижение этого показателя является крайне нежелательным для банка, поскольку означает увеличение доли доходов кредитной организации, используемых на покрытие расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

Анализ прибыльности банков не может абстрагироваться от оценки банковских рисков. Поэтому требуется оценка разумного сочетания прибыльности и риска.

Помимо общих коэффициентов рентабельности в ходе анализа используются и другие оценочные показатели:

- прибыль банка на одну акцию;
- прибыль на одного банковского работника (чистая прибыль / общая численность персонала), характеризует рентабельность всего персонала банка, среднюю прибыль, генерируемую каждым сотрудником банка;
- прибыль к расходам на заработную плату (определяет доходность инвестиций на оплату труда);
- количество клиентов на рубль уставного фонда;
- количество клиентов, обслуживаемых одним банковским работником, и др.

Однако продуктивность сотрудников следует оценивать с осторожностью, поскольку сокращение текущих затрат за счет чрезмерного ограничения уровня заработной платы может вести к снижению качества и эффективности стимулирования работников, вследствие чего в длительной перспективе это фактически может привести к снижению эффективности работы банка.

Анализ рентабельности банковской деятельности будет неполным без факторного анализа. Для его проведения необходимо прежде всего определить факторы, оказывающие непосредственное влияние на уровень рентабельности. Схему факторного анализа можно рассмотреть на примере обобщающего показателя результативности банковской деятельности - нормы прибыли на капитал (П/СК). На данный показатель непосредственное влияние оказывают:

- прибыльность активов (П/А), их «работоспособность» (прямая зависимость);
- коэффициент достаточности капитала (СК/А) (обратная зависимость).

Следовательно, связь анализируемого показателя с факторами, на него влияющими, может быть представлена в следующем виде:

$$\frac{П}{СК} = \frac{П}{А} \cdot \frac{СК}{А} = \frac{П}{А} \cdot \frac{А}{СК}.$$

С точки зрения определения резервов роста нормы прибыли на капитал следует отметить, что возможности коэффициента достаточности капитала в данном вопросе ограничены, так как банк должен формировать достаточную величину собственных средств, обеспечивающих его платежеспособность. Поэтому резервом увеличения нормы прибыли на капитал остается прибыльность активов. В свою очередь прибыльность активов находится в прямой зависимости от доходности активов (Д/А) и доли прибыли в доходах банка (П/Д). Учитывая рассмотренную зависимость, взаимосвязь факторов, влияющих на показатель нормы прибыли на капитал, можно представить в следующем виде:

$$\frac{П}{СК} = \frac{Д}{А} \cdot \frac{П}{Д} \cdot \frac{А}{СК}.$$

Таким образом, на норму прибыли в капитале банка непосредственное влияние оказывают следующие факторы:

- *уровень доходности активов* характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности размещения активов, т. е. возможности создавать доход (доходы/активы);
- *уровень прибыльности доходов* показывает, какая часть доходов направлена на формирование прибыли (прибыль/доходы);

- коэффициент достаточности капитала показывает зависимость между качеством активов и величиной собственного капитала банка (капитал/ активы) - обратная зависимость;

В зарубежной банковской практике определение основных факторов, влияющих на величину прибыли, приходящейся на единицу капитала, получило название *«метод фирмы Дюпон»*.

Однако следует иметь в виду, что анализируемые показатели реально отражают ситуацию, если определяются на базе средних величин. Поэтому рентабельность, рассчитанная на основе годовых или квартальных балансов, лишь условно характеризует эффективность деятельности банка, так как прибыль показывается нарастающим итогом с начала года, а собственный капитал банка мог увеличиться только в последнем квартале.

Анализ рентабельности должен завершаться оценкой резервов ее повышения. Выявить эти резервы позволяет, прежде всего, группировка статей баланса по уровню доходности активных операций и стоимости ресурсов в пассиве. С точки зрения активных операций следует проанализировать активы, не приносящие доход. Как правило, чем выше уровень ликвидности, тем меньше степень доходности активов.

В банковской практике размещение средств в активы, не приносящие доход, нивелируется участием в создании прибыли собственных ресурсов банка, которые являются в определенной степени бесплатными или наиболее дешевыми. Использование собственных средств для кредитования уменьшает общую стоимость ресурсов и тем самым способствует увеличению уровня прибыльности операций банка. Таким образом, банки, обладающие значительными собственными средствами, могут быть высокорентабельны даже в том случае, если они имеют низкую доходную маржу.

Относительно стоимости ресурсов в пассиве следует отметить, что высокий удельный вес низкооплачиваемых средств в пассиве повышает рентабельность, но в целом снижает ликвидность баланса банка и, наоборот, значительная величина сумм статей, не приносящих дохода активов, снижает рентабельность, но, как правило, повышает ликвидность.

Тема 10: Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков

- 1. Общее понятие и назначение банковских рейтингов**
- 2. Методика расчета банковских рейтингов**
- 3. Виды рейтинговой оценки банков**

1

Одно из основных требований стандартов банковского дела - его прозрачность. Банки не имеют права скрывать свои общепринятые показатели: активы, собственный капитал, ликвидность, рентабельность. В банковских законодательствах многих стран присутствуют нормы, гарантирующие получение информации о банке. Общепринятая практика за рубежом - публикация банковских рейтингов. Методика рейтингов, как правило, прозрачна и фиксируется как некий договор банков. Более сложные рейтинговые таблицы строят рейтинговые агентства. Еще более сложные рейтинги анализируют надзорные органы.

Рейтинг - это метод сравнительной оценки деятельности нескольких банков. Теория рейтингов - это раздел эконометрики, изучающий методы измерения сравнительных преимуществ одних экономических объектов над другими. Слово «рейтинг» (от лат. rating) означает оценку, отнесение к классу, разряду, категории и буквально переводится как положение, класс, разряд, ранг. Идея рейтинга, т.е. упорядочения от первого до последнего в списке, восходит к известному французскому математику эпохи Великой французской революций Кондорсе, на основе которой он пытался построить теорию справедливых выборов - рейтинг политиков, программ, партий. Его идеи и легли в основу современной математической теории рейтинга.

В основе рейтинга лежит обобщенная характеристика по определенному признаку, позволяющая выстраивать (группировать) банки в определенной последовательности по степени убывания данного признака. Признак (критерий) классификации банков может отражать отдельные стороны деятельности банков (прибыльность, ликвидность, платежеспособность) или деятельность банка в целом (объем операций, надежность, имидж).

Во всех случаях в названии таблицы, иллюстрирующей рейтинг банков, должен быть указан признак оценки деятельности банков. Банк, имеющий высокий рейтинг прибыльности, может иметь низкий рейтинг по ликвидности и наоборот. Поэтому, наряду с определением рейтинга по отдельным сторонам деятельности, важно иметь обобщенную рейтинговую оценку деятельности банков. В этой связи особо большое значение принадлежит рейтингу надежности банков. Этот рейтинг может определять как Национальный банк, так и отдельные рейтинговые агентства. Характер формирования и назначение таких рейтингов различны. Так, рейтинг надежности банков, определяемый ведомством банковского надзора, основывается на глубоком анализе не только данных синтетического учета (балансов), но и данных аналитического учета, сопровождаемого проверками на местах. Данные рейтинги не публикуются в открытой печати и используются органами банковского надзора для предотвращения банкротств банков и обеспечения стабильности всей банковской системы. Рейтинги независимых рейтинговых агентств основываются на изучении официальной отчетности банков, как правило, балансов. Реальность таких рейтингов в значительной мере зависит от достоверности отчетных данных и системы показателей, используемых для характеристики надежности банков.

Рейтинги банков, определенные независимыми агентствами, публикуются в открытой печати и позволяют общественности ориентироваться в принятии решений на

денежном ранке. Такими рейтингами пользуются как профессионалы, так и непрофессионалы. Рейтинги дают возможность вкладчикам и кредиторам осмысленно размещать свои временно свободные финансовые ресурсы, инвесторам - рационально выбирать объект приложения капитала, оценивать результаты своей деятельности.

Исходную базу рейтингов составляют следующие компоненты: критерий сравнительной характеристики банков; система показателей, используемая для анализа; методы оценки фактических уровней отдельных показателей и общего результата деятельности банка; принципы построения рейтинговой таблицы.

Совокупность указанных компонентов принято называть рейтинговой системой.

В качестве критериев рейтинговой системы выделяют:

- количественные (объемные) показатели;
- качественные показатели.

Часть рейтинговых систем в качестве определяющих берут количественные показатели, например, размер реальных активов (сумма баланса-нетто), капитал и величину абсолютной прибыли банка. Другие рейтинговые системы берут за критерий оценки качественное состояние банков. Один из них это состояние называют "надежность", другие - "кредитоспособность", третьи - "стабильность". Исходя из понимания указанных понятий, для оценки банков применяется соответствующая система показателей. По значению этих показателей определяется балл банка и место банка в определенном списке.

2

Большинство рейтинговых систем строится по принципу линейного ранжирования. Эти рейтинги строятся по следующей схеме:

1. Отбор рейтинговых показателей - коэффициентов. При этом каждая методика опирается на свой набор показателей. Причем таких показателей должно быть немного.

2. Переход к соизмеримым показателям, то есть превращение рейтинговых показателей в безразмерные величины путем сравнения либо со средним, либо с эталонным значением.

Переход к соизмеримым показателям осуществляется разными способами. Чаще всего используются следующие формулы:

$$S_i = (X_i - X_{\min}) \div (X_{\max} - X_{\min}),$$

$$S_i = X_i \div X_{cp},$$

$$S_i = (X_i - X_{cp}) \div \sigma_i,$$

где S - соизмеримый показатель по банку;

X - значение показателя по банку;

$X_{\min}$ - минимальное значение показателя по всем анализируемым банкам;

$X_{\max}$ - максимальное значение показателя по всем анализируемым банкам;

X_{cp} - среднее арифметическое значение показателя;

σ_i - среднее квадратическое отклонение показателя.

3. Построение результирующего критерия, как суммы с весами частных безразмерных показателей.

4. Линейное упорядочение банков или разделение на классы в зависимости от значения результирующего критерия.

Кратко рассмотрим различные рейтинговые системы.

Рейтинг по Борда. По каждому показателю k упорядочиваются все p банков от лучшего к худшему. За последнее место банк получает 0 баллов, за предпоследнее 1 и т.д. За первое место банк получает $p-1$ балл. Затем полученные за каждый показатель баллы суммируются. В итоговом рейтинге на 1-е место ставится банк с наибольшей суммой баллов.

Рейтинг по Кондорсе. Наилучшим по Кондорсе называется банк, который лучше любого по правилу большинства рейтинговых показателей.

Рейтинг В. Кромонава. Рейтинг Кромонава оценивает устойчивость банка по месячным балансовым отчетам с точки зрения того клиента банка, для которого надежность банка важнее, чем прибыль.

1. Рейтинговые показатели:

1. *Генеральный коэффициент надежности ($K1$)* равен отношению капитала банка к доходным активам. Показывает степень обеспеченности рискованных операций банка его собственным капиталом, за счет которого будут погашаться возможные убытки в случае возврата в обесцененном виде того или иного работающего актива. В капитал банка в методике включают фонды банка за вычетом износа основных средств и нематериальных активов, нереализованные курсовые разницы, относящиеся к валютной части собственного капитала, резерв на возможные потери по кредитам; нераспределенную прибыль, из которой вычитаются долгосрочные вложения капитала, по которым выплачиваются дивиденды; нематериальные активы; акции, выкупленные у своих акционеров; расходы будущих периодов; прочие дебиторы. В доходные активы включают суммарный объем кредитов, включая просроченные кредиты и проценты по ним, вложения в ценные бумаги, средства для участия в хозяйственной деятельности других организаций, средства банка для сдачи в аренду (лизинговые операции), расчеты по факторингу.

2. *Коэффициент мгновенной ликвидности ($K2$)* есть отношение ликвидных активов банка к его обязательствам "до востребования". Показывает, насколько активно использует банк деньги клиентов в качестве кредитных ресурсов. В ликвидные активы включаются средства на корсчетах банка, наличные деньги в кассе и в пути, купленную на бирже валюту, средства в ГКО, средства в расчетах. Состав обязательств до востребования следующий: это остатки на расчетных и текущих счетах клиентов; средства, представленные банку для конвертации; обязательства перед эмитентами, ценные бумаги которых распространяются банком: вклады населения; средства в расчетах; пассивные остатки по корреспондентским счетам; суммы по взаимным расчетам до выяснения по кредиту; прочие кредиторы банка.

3. *Кросс-коэффициент ($K3$)* есть отношение суммарных обязательств (привлеченные средства) банка к выданным кредитам. В суммарные обязательства банка в методике включают обязательства "до востребования", вклады, депозиты, полученные межбанковские кредиты, централизованные кредиты. Кросс-коэффициент показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств.

4. *Генеральный коэффициент ликвидности ($K4$)* есть отношение ликвидных активов плюс защищенный капитал к суммарным обязательствам банка. Иными словами, $K4$ есть обеспеченность средств, доверенных банку клиентами, ликвидными активами, недвижимостью и ценностями. Защищенный капитал - это основные средства банка (исключая нематериальные активы), активные остатки группы счетов капитальных вложений, драгоценные металлы (камни). Коэффициент $K4$ показывает способность банка удовлетворить требования кредиторов в срок, необходимый для завершения операций по продаже принадлежащего банку имущества и ценностей.

5. *Коэффициент защищенности капитала ($K5$)* равен отношению защищенного капитала банка к собственному капиталу. $K5$ показывает, насколько банк учитывает

инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимость, ценности и оборудование.

6. *Коэффициент фондовой капитализации прибыли. (K6)* есть отношение собственного капитала банка к акционерному капиталу, то есть $K6 = K/УФ$, где УФ - уставный фонд. Коэффициент K6 показывает способность банка наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не за счет дополнительной эмиссии акций.

2. Переход к соизмеримым показателям.

Переход осуществляется путем замены каждого абсолютного показателя относительный с помощью сравнения с условно оптимальным банком, имеющим следующие коэффициенты: **K1=1, K2=1, K3=3, K4=1, K5=1, K6=3**. Таким образом, условно оптимальным с точки зрения надежности методика Кромонава считает банк, у которого объем выданных кредитов не превышает собственный капитал; средства на расчетных счетах его клиентов полностью обеспечены ликвидными активами; риску подвергается не более 1/3 от всех доверенных ему средств; совокупные обязательства банка покрываются ликвидными активами, недвижимостью, ценностями; капитал инвестирован в недвижимость и ценности; сумма, направленная на развитие, втрое превышает взносы учредителей. Далее значения шести коэффициентов реального банка делятся на коэффициенты условно оптимального банка (1, 1, 3, 1, 1, 3).

3. Результирующий критерий

Каждый из уже приведенных к соизмеримой величине коэффициентов получает в общей формуле надежности свой удельный вес:

*K1 имеет максимальный удельный вес — 45%, K2 - 20%, K3 - 10%,
K4 - 15%, K5 - 5%, K6 - 5%.*

Общая "формула надежности", по Кромонову, выглядит следующим образом:

$$N = (K1/1) * 45 + (K2/1) * 20 + (K3/3) * 10 + (K4/1) * 15 + (K5/1) * 5 + (K6/3) * 5.$$

Затем банки выстраиваются в очередности по мере убывания сводного коэффициента надежности.

Рейтинг журнала Euromoney.

1. В качестве рейтинговых выступают 2 группы показателей:

1-я группа — объективные показатели:

- a. Прибыльность капитала.
- b. Прибыльность активов.
- c. Соотношение доходов и расходов.
- d. Чистая процентная маржа.
- e. Текущая прибыль за вычетом налогов.

2-я группа - субъективные показатели:

- a. Средняя величина банковских рейтингов.
- b. Средний балл, выставленный аналитиками.

2. Переход к соизмеримым показателям по каждому рейтинговому показателю осуществляется по следующей формуле:

$$A'_{ik} = \frac{A_{ik} - A_{k \min}}{A_{k \max} - A_{k \min}},$$

где A'_{ik} - соизмеримый k -ый показатель i-ого банка;

A_{ik} - фактическое значение k -го показателя i -ого банка;

$A_{k \min}$ - минимальное k -го показателя по совокупности;

$A_{k \max}$ - максимальное значение k -го показателя по совокупности.

3. Результирующим критерий есть сумма:

$$N = 15 \text{ ПК} + 10 \text{ ПА} + 10 \text{ ДР} + 10 \text{ ПМ} + 15 \text{ Пр} + 15 \text{ БР} + 25 \text{ БА}.$$

Таким образом, максимально возможный результирующий балл равен 100, объективные показатели могут составить 60 баллов, а субъективные – 40. Рейтинговые показатели вычисляются для всех банков, но публикуется только первая 20-ка.

Главный недостаток практически всех рейтингов линейного ранжирования - использование единственного результирующего показателя для упорядочения банков. В то время как действительное состояние банка характеризуется множеством экономических показателей. Сравнение банков должно проводиться по многим критериям. Поэтому любой линейный список субъективен. К рейтингам, построенным в виде списков, в которых все банки ранжированы от первого до последнего места (даже если это сделано только внутри групп однотипных банков) следует относиться как к мнению экспертов, составивших методику. Любой линейный список несет субъективизм то ли в виде весов отдельных показателей, то ли в схеме отбора самих показателей, то ли в алгоритме свертки показателей. Есть простой критерий: если одни и те же банки в разных рейтингах, составленных разными экспертами, попадают только в первые (или последние) десятки, то так оно и есть. И если впоследствии будет выявлена корреляция между действительными результатами банка и тем, о чем сигнализировал рейтинг, то это и придаст данному рейтингу авторитет.

Раздел 2

Тема 1: Организация и порядок проведения банковского аудита

- 1 Понятие, цели, задачи и виды аудита
- 2 Порядок проведения аудиторской проверки
- 3 Оформление результатов аудиторской проверки: сущность и виды аудиторского заключения

1 Понятие, цели, задачи и виды аудита

Аудит рассматривают как независимую экспертизу бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью установления ее достоверности (недостоверности), соответствия (несоответствия) ведения бухгалтерского учета предъявляемым требованиям стандартов и законодательства.

Возникновение и становление аудита имеет свою историю. Широкое развитие аудит получил с выходом Закона «Об аудиторской деятельности», который определяет правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории Республики Беларусь, устанавливает основные правила и порядок ее проведения; регулирует отношения, возникающие между субъектами предпринимательской деятельности различных форм собственности и видов деятельности, государственными органами, аудиторами и аудиторскими организациями.

За последнюю четверть 20 в. аудит прошел 3 стадии: подтверждающий аудит; системно-ориентированный; аудит, базирующийся на риске.

Если в начале аудиторской деятельности ее задачи состояли в предупреждении и выявлении нарушений и злоупотреблений, то в настоящее время - в заключении о достоверности и объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В подтверждающем аудите в основном рассматривались регистры и документы.

Системно-ориентированный аудит дал возможность наблюдать системы, которые контролируют операцию. Он начал использоваться с конца 60-х годов и привел к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля. Доказано, что если система внутреннего контроля работает эффективно, то не нужно проводить очень детальную проверку, потому что можно доверять системе внутреннего контроля в раскрытии ошибок и нарушении норм. Там, где контроль неэффективен, можно дать совет, как улучшить систему, и таким образом предоставить клиенту конструктивную услугу.

При аудите, базирующемся на риске, анализируется деятельность людей, контролирующих систему, и дается оценка принимаемых ими управленческих решений. Проверка производится выборочно, исходя из условий работы предприятия, в основном узких мест (критических точек) в его работе.

В мировой практике разработаны две методические системы проведения аудита: *Англо-саксонская*, которая основывается на определении качества, а не на детальном соответствии закону, и *Римско-католическая (романская)*, которая строится на проверке соответствия закону.

В систему аудита входит также и особый аудит. Он связан с эффективностью восстановительной деятельности после различных стихийных бедствий (землетрясение, наводнение, пожар и т.д.).

Независимость аудиторской проверки связана с тем, что аудитор независим в своих суждениях от государства, различных партий и течений, от проверяемого субъекта хозяйствования и т.д. В своей работе он руководствуется нормативно-правовой базой, действующей в республике (государстве), применяемыми в аудиторской практике методиками, кодексом чести аудитора и т.д.

Отличия аудита и ревизии заключаются в следующем:

** аудиторская проверка всегда проводится на добровольной основе, а ревизия'- по планам государственных и других органов;*

** аудиторская проверка является платной, в то время как ревизия проводится в порядке административного назначения;*

** аудитор в своих суждениях всегда независим; ревизор является сотрудником государственной или ведомственной структуры и подчинен в своей деятельности его политике и руководству;*

** аудиторская проверка направлена в большей степени на рассмотрение платежеспособности, ликвидности, финансового состояния клиента, в то время как ревизия - на проверку соблюдения законодательства;*

** аудиторская проверка не преследует цели вскрытия ошибок для дальнейшего наказания, а лишь для выражения мнения по исследуемому вопросу;*

** аудиторская деятельность часто сводится к консультационной, что является очень важным для клиентов;*

** по результатам аудиторской проверки даются аудиторское заключение и рекомендации, а по результатам ревизии составляется акт с возможной передачей его в другие органы для принятия санкций по установленным нарушениям;*

** аудитор не может и не обязан обнародовать полученные сведения, в то время как по материалам ревизий могут появляться публикации в печати;*

** информация, полученная аудитором, является конфиденциальной;*

** аудитор получает доход от выполненной работы, а ревизор - гарантированную заработную плату;*

** в отличие от ревизора аудитор должен подтверждать не одну-две хозяйственные операции, а общие результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента за значительный период.*

Аудитор должен быть компетентным, аккуратным, проявлять в своей работе мастерство, тщательность и внимание. "Аудитор не должен быть детективом... или подходить к выполнению своей работы с подозрением, с готовым выводом о том, что здесь не все в порядке. Он - сторожевая собака, а не ищейка", - Адаме Р. Основы аудита. М., 1995.

В международной практике к аудиторам предъявляют ряд требований, которые определяют сущность аудиторства. К ним относятся:

- *честность*. Аудиторы должны строго соблюдать кодекс чести, разработанный международными организациями по аудиту;

- *независимость*. Аудитор всегда должен выражать объективное мнение, свободное от какого-либо влияния со стороны проверяемой фирмы, ее администрации, государства и т.д.;

- *компетенция*. Аудитор должен действовать с высокой степенью профессионального мастерства;

- *тщательность*. Аудитор должен подходить к процессу аудита с самой высокой степенью тщательности;

- *подотчетность*. Аудитор должен действовать в большей степени в интересах акционеров и в то же время учитывать интересы других участников хозяйственного процесса;

- *суждение*. Аудитор должен высказывать верные профессиональные суждения;

- *коммуникация*. Аудиторы должны изучить все необходимые для полного понимания вопросы, чтобы выразить свое мнение. Аудиторы, если им стали известны факты обмана или нарушений закона, могут уведомить об этом государственные органы. Рассматриваются факторы, повлиявшие на такой поступок;

- *ценность*. Аудитор должен поступать так, чтобы предоставляемые им услуги были полезны клиентам.

Основной целью аудита является: установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов; соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РБ.

Для кредитных организаций банковский аудит также может выполнять *следующие задачи*:

- проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценку активов и пассивов;
- прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности и разработку рекомендаций по повышению финансовой устойчивости, ликвидности;
- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
- консультирование по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства РБ;
- обучение сотрудников;
- подтверждение данных проспекта эмиссии ценных бумаг;
- оказание иных услуг по профилю деятельности аудиторских фирм (аудиторов).

Все вышеназванные задачи, в той или иной мере решаемые аудиторскими фирмами, имеют одну общую направленность: они должны оказать помощь и содействие кредитным организациям в улучшении результатов деятельности и обеспечении условий их стабильной работы в долгосрочном периоде.

Аудит может быть как внешним, так и внутренним. *Внешний аудит* - это независимая форма, *внутренний* - внутренняя форма контроля.

Внешние аудиторские проверки, проводимые независимыми аудиторскими фирмами или частнопрактикующими аудиторами, подразделяются на обязательные и добровольные (инициативные).

Обязательные проверки связаны с необходимостью аудиторских проверок в рамках закона, а *добровольные* проводятся по инициативе банков.

Пользователями результатов обязательных аудиторских проверок являются, как правило, государственные органы, вышестоящие организации, вкладчики, широкий круг акционеров и другие заинтересованные лица, которые с аудиторскими заключениями могут познакомиться в средствах массовой информации (аудиторские отчеты банков печатаются в периодической печати).

Аудиторские проверки по объектам исследования могут проводиться в трех формах:

- * аудит финансовых отчетов;
- * аудит на соответствие установленным требованиям;
- * аудит хозяйственной деятельности.

Внешний аудит проводится на основании *договора*, заключенного с аудиторской организацией. Договору может предшествовать письмо-обязательство исполнителя о согласии на проведение аудита.

Договор может быть разовым или долгосрочным с указанием в нем:

- предмета договора;
- сроков выполнения аудиторских услуг;
- прав и обязанностей сторон;
- стоимости оказываемых аудиторских услуг;
- ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных договором. При заключении договора на оказание аудиторских услуг предъявляются лицензии, номер и дата выдачи которых указываются в договоре.

Целью внешних аудиторских проверок является подтверждение достоверности банковской отчетности, соблюдения банком требований нормативно-правовых актов; анализ деятельности банка; подготовка и выдача аудиторского заключения.

Проверке подлежит:

- состояние и содержание годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- достоверность и полнота годового баланса банка;
- возможность участия в инновационных проектах;
- целевое использование кредитных ресурсов и инвестиций;
- полнота и своевременность формирования собственного капитала банка;
- финансовое состояние банка.

По периодичности проведения:

- *первоначальный аудит*; проводится аудиторской фирмой (аудитором) впервые для данного клиента - кредитной организации, что существенно повышает риск и трудоемкость аудита (аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, системе его внутреннего контроля и др.);

- *согласованный (повторный) аудит*; осуществляется аудиторской фирмой (аудитором) повторно или регулярно; основан на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон, квалификации руководства, что при прочих равных обстоятельствах снижает риск аудита. В то же время результаты длительного сотрудничества с проверяемым клиентом обуславливают такой недостаток данного вида аудита, как возможное «замыливание глаза», что затрудняет оценку деятельности клиента с новых позиций, быстрое выявление иных аспектов совершаемых клиентом операций;

НБ РБ разрабатывает Правила аудиторской деятельности. На основе утверждаемых правил (стандартов) аудиторской деятельности аудиторские фирмы должны разрабатывать **внутренние стандарты аудита**, которые имеют вспомогательный характер и призваны обеспечить единый подход к аудиторской проверке в данной фирме.

2 Порядок проведения аудиторской проверки

В соответствии с утвержденными отечественными правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторская проверка включает следующие **основные этапы**:

- оценка возможности принятия заказа на проведение аудита (предварительное планирование);
- разработка общего плана и программы аудита;
- проведение проверки;
- подготовка отчета по результатам аудита.

Проведению аудиторской проверки предшествует обмен письмами между кредитной организацией и аудиторской фирмой (аудитором), основной целью которого является достижение взаимопонимания между сторонами путем определения обязательств сторон, а также условий аудиторской проверки.

Аудиторская фирма (аудитор), получив официальное предложение кредитной организации с просьбой о проведении проверки, приступает к **планированию аудита**. Данным вопросам посвящен соответствующий аудиторский стандарт «Планирование аудита». Требования этого правила (стандарта) являются обязательными для всех аудиторских организаций при осуществлении аудита, предусматривающего подготовку официального аудиторского *заключения*, за исключением тех его положений, где прямо указано, что они носят рекомендательный характер. Для других случаев требования стандарта носят рекомендательный характер (при проведении аудита, не предусматривающего подготовку по его результатам официального аудиторского заключения, а также при оказании сопутствующих аудиту услуг).

Для разработки общей стратегии, качественного и эффективного проведения аудита необходимо *планирование*. Оно помогает определить наиболее важные направления аудита и рационально распределить обязанности среди аудиторов. Планирование состоит из разработки *общего плана аудита* (ожидаемого объема работ, сроков проведения аудита) и *аудиторской программы* (объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, их исполнитель). Планирование включает такие этапы, как *предварительное планирование* (ознакомление с экономической ситуацией в республике, с финансовой деятельностью банка, с внешними и внутренними факторами, влияющими на

его деятельность); *подготовку и составление общего плана аудита* (описание предлагаемого объема, перечня работ и срока их проведения); *подготовку и составление программы аудита* (перечня аудиторских процедур и рабочей документации аудитора).

Планирование аудита должно проводиться аудиторской организацией в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также с учетом следующих частных принципов:

- комплексности планирования, что предполагает обеспечение взаимосвязанности и согласованности всех этапов планирования - от предварительного планирования до составления общего плана и программы аудита;

- непрерывности планирования, которая выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и в увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам (структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс, филиалам, представительствам, дочерним организациям);

- оптимальности планирования, которая означает для аудиторской организации необходимость обеспечения вариантности в процессе планирования с целью возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных самой аудиторской организацией.

На этапе предварительного планирования аудиторская организация должна определить для себя возможность проведения аудита данной кредитной организации, его обоснованность, а также согласовать с руководством кредитной организации основные организационные вопросы, связанные с проведением аудита. Для этого аудиторы должны ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации и получить информацию о внешних и внутренних факторах, влияющих на ее положение.

Аудиторам следует ознакомиться с организационно-управленческой структурой кредитной организации; видами ее деятельности и основными рынками; основными группами клиентов; структурой капитала; уровнем рентабельности; порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации; существованием дочерних и зависимых организаций; системой внутреннего контроля кредитной организации; принципами формирования оплаты труда персонала.

Источниками получения необходимой информации для аудиторов являются устав кредитной организации; документы о государственной регистрации; протоколы заседаний совета директоров, собраний акционеров либо других аналогичных органов управления; документы, регламентирующие учетную политику; бухгалтерская и статистическая отчетность, документы по планированию деятельности и регламентации организационной структуры организации, список ее филиалов и дочерних, зависимых компаний; внутрибанковские положения (инструкции), внутренние отчеты аудиторов, отчеты службы внутреннего контроля, материалы проверок НБ РБ, налоговых органов и материалы предыдущей аудиторской проверки; материалы судебных и арбитражных исков; сведения, полученные из бесед с руководством и исполнительным персоналом организации.

На основе анализа представленной информации аудиторская организация оценивает возможность проведения аудита. В случае положительного решения вопроса о проведении аудита аудиторская организация до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания клиентом условий предстоящего договора направляет ему письмо-обязательство о согласии на проведение аудита (аудиторский стандарт «Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита»). В обоюдных интересах необходимо, чтобы письмо было отослано клиенту перед началом проверки. Это поможет свести до минимума возможное непонимание сторон и избежать многих недоразумений в процессе аудиторской проверки.

Далее аудиторская организация переходит к формированию штата для проведения аудита и заключает договор с кредитной организацией.

При планировании состава специалистов, входящих в аудиторскую группу, аудиторская организация обязана учитывать:

- бюджет рабочего времени для подготовительного, основного и заключительного этапов аудита;
- предполагаемые сроки работы группы;
- количественный состав группы;
- должностной уровень членов группы;
- преемственность персонала группы;
- квалификационный уровень членов группы.

Аудиторская проверка ограничена во времени, особенно при наличии у аудиторской фирмы (аудитора) значительного числа клиентов.

Следующий этап аудита состоит в подготовке общего плана и программы аудита.

Аудиторская организация, начиная разработку данных документов, должна основываться на предварительных знаниях деятельности клиента, а также на результатах проведенных аналитических процедур.

С помощью проведения аналитических процедур аудиторская организация должна выявить области, значимые для аудита. Сложность, объем и сроки проведения аналитических процедур аудиторской организации следует варьировать в зависимости от объема и сложности данных бухгалтерской отчетности клиента.

В процессе подготовки общего плана и программы аудита аудиторская организация оценивает эффективность системы внутреннего контроля кредитной организации и производит оценку риска системы внутреннего контроля (контрольного риска). Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а также выявляет такую информацию. Если аудиторская организация решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета клиента для получения достаточной степени уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящего аудита.

Аудиторской организации следует установить приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной. Планируя аудиторский риск, аудиторы определяют внутривозвратный риск бухгалтерской отчетности и риск контроля, которые присущи этой отчетности независимо от аудита кредитной организации. С помощью установленных уровней рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры. При этом следует учитывать, что в процессе аудита могут возникнуть обстоятельства, влияющие на изменение аудиторского риска и уровня существенности, установленных при планировании.

Составляя общий план и программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит ей точнее определить объем и характер аудиторских процедур.

Общий план аудита должен служить руководством в осуществлении программы аудита. В процессе аудита могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана. Вносимые в план изменения, а также причины изменений аудитор должен подробно документировать.

В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть сроки и составить график проведения аудита, подготовки отчета (письменной информации руководству кредитной организации) и аудиторского заключения.

В общем плане аудиторская организация определяет способ проведения аудита на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля, оценки рисков аудита. В случае решения провести выборочный аудит аудитор формирует выборку в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аудиторская выборка».

Составной частью общего плана являются положения по планированию управления и контроля качества выполняемого аудита. В общем плане рекомендуется предусмотреть:

- ✓ формирование аудиторской группы с учетом квалификации аудиторов;
- ✓ распределение аудиторов в соответствии с их профессиональными качествами и должностями по конкретным участкам аудита;
- ✓ инструктирование всех членов команды об их обязанностях, ознакомление их с финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации, а также с положениями общего плана аудита;
- ✓ контроль руководителя за выполнением плана и качеством работы ассистентов аудитора, за ведением ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита;
- ✓ разъяснение руководителем аудиторской группы методических вопросов, связанных с практической реализацией аудиторских процедур;
- ✓ документальное оформление особого мнения члена аудиторской группы (исполнителя) при возникновении разногласий в оценке того или иного факта между руководителем аудиторской группы и ее рядовым членом.

Аудиторская организация определяет в общем плане роль внутреннего аудита, а также необходимость привлечения экспертов в процессе проведения аудита.

Развитием общего плана аудита является программа аудита, которая представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно является для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы средством контроля качества работы.

Аудитору следует документально оформить программу аудита, обозначить номером или кодом каждую проводимую аудиторскую процедуру для возможности ссылки на нее в своих рабочих документах в процессе работы.

В зависимости от изменений условий проведения аудита и результатов аудиторских процедур программа аудита может пересматриваться. Причины и результаты изменений следует документировать.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основанием для формирования объективного мнения аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации.

По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудита должны быть оформлены документально и завизированы в установленном порядке.

После завершения процесса планирования аудиторская организация приступает к непосредственному **проведению проверки** (следующему этапу аудита).

Объектом обязательной аудиторской проверки является годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати (публикуемая отчетность), порядок составления которых устанавливается НБ РБ.

В ходе аудиторской проверки аудитор осуществляет различные процедуры, которые оформляются соответствующей документацией. Документация аудитора-совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками кредитной организации и третьими лицами по запросу аудитора и содержит сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита.

В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ рассматривает:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных актов НБ по совершаемым кредитной организацией операциям;

- состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям;
- выполнение обязательных экономических нормативов, установленных НБ;
- качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля;
- адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций);
- оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками (наличие кредитного комитета; процедура рассмотрения кредитной заявки; наличие необходимой и достаточной информации о заемщике; обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов в том числе инсайдерами и работниками кредитной организации; обоснованность пролонгирования ссуд; постановка и проведение исковой работы; полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам);
- состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- управление рисками при осуществлении кредитной организацией операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;
- организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
- организация работы по проведению проверок и ревизий;
- организация контроля за деятельностью филиалов;
- выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

Для обоснованного выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудитор должен получить достаточные *аудиторские доказательства и собрать рабочую документацию*. Они получаются в результате использования таких способов, как пересчет, инвентаризация, проверка, подтверждение, опрос, прослеживание, анализ, оценка и др. Аудитор самостоятельно принимает решения о видах, количестве и методах проведения аудиторских процедур; затратах времени; количестве и составе специалистов, необходимых для аудиторской проверки и подготовки обоснованного аудиторского заключения.

3 Оформление результатов аудиторской проверки: сущность и виды аудиторского заключения

По результатам обязательной аудиторской проверки деятельности кредитной организации за год аудиторами готовится **официальное аудиторское заключение** (завершающий этап аудиторской проверки).

Аудиторское заключение составляется по результатам аудита годовой сводной бухгалтерской отчетности кредитной организации, включающей отчетность всех филиалов и подразделений независимо от их географического расположения.

НБ установлены четкие формализованные требования к порядку оформления аудиторского заключения, в соответствии с которыми аудиторское заключение должно состоять **из трех частей**: вводной, аналитической и итоговой.

Вводная часть представляет общие сведения об аудиторской фирме (аудиторе). Конкретно она должна включать следующие данные (при проведении проверки аудиторской фирмой):

- название документа в целом - «Аудиторское заключение»;
- полное наименование аудиторской фирмы; ее почтовый адрес, номера телефонов; номер свидетельства о государственной регистрации;

- номер и дату лицензии, срок ее действия;
- номера расчетных счетов с указанием кредитных организаций, в которых они открыты;
- фамилию, имя, отчество руководителя аудиторской фирмы и аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты на право осуществления банковского аудита, принимавших участие в проверке, в том числе привлекаемых на договорной основе (с указанием номеров их квалификационных аттестатов);
- фамилию, имя, отчество других сотрудников аудиторской-фирмы (штатных и не состоящих в штате), принимавших участие в проверке;
- фамилию, имя, отчество лица, уполномоченного подписывать аудиторское заключение (с указанием подтверждающего это право документа);
- дату подписания договора на проведение аудита;
- даты начала и окончания аудиторской проверки и дату выдачи аудиторского заключения.

Аналитическая часть аудиторского заключения является основной его частью и должна включать:

- общие сведения о проверяемой кредитной организации, а именно: полное и сокращенное наименование кредитной организации; дату государственной регистрации и регистрационный номер; виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде, с указанием номера и даты выдачи;
- виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с указанием номера и даты выдачи; дату и номер протокола общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, на котором было принято решение об утверждении аудиторской фирмы (аудитора) для проверки деятельности кредитной организации по итогам за год;
- перечень филиалов, проверенных аудиторской фирмой (аудитором) самостоятельно, другими аудиторскими фирмами (аудиторами) (с указанием номеров и дат договоров, заключенных с ними), а также проверенных службой внутреннего контроля кредитной организации;
- изложение существенных аспектов, выявленных в процессе аудиторской проверки деятельности кредитной организации по вышеперечисленным направлениям;
- в случае если по требованию аудитора для подтверждения достоверности публикуемой отчетности вносятся изменения в текущем году в бухгалтерский учет (готовится положительное заключение с оговорками), то здесь необходимо указать эти обстоятельства, а перечень внесенных по требованию аудитора изменений в бухгалтерский учет приложить к аудиторскому заключению в форме таблицы корректировок.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности годового отчета кредитной организации, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Аудиторская фирма (аудитор) должна также представить руководству кредитной организации **детализированный отчет** (отчет аудитора) по итогам проведенного аудита. В детализированном отчете должен быть отражен вопрос о видах и параметрах выборок, применяемых на всех стадиях проведения проверки, и должна содержаться развернутая аргументация выводов, изложенных в аудиторском заключении. В случае выявления аудиторами существенных нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, которые потребовали внесения исправлений в бухгалтерский учет в текущем периоде, в детализированном отчете должны содержаться оценка и анализ исправлений, внесенных кредитной организацией в порядке выполнения требований аудиторов.

Аудиторская проверка деятельности Национального банка проводится ежегодно внешней аудиторской организацией, определяемой Президентом Республики Беларусь.

По итогам проверки аудиторская организация составляет аудиторское заключение. Оно передается (до 15 апреля) Национальным банком Президенту Республики Беларусь вместе с годовым отчетом.

Для того чтобы аудит стал эффективным средством управления и способствовал улучшению инвестиционного климата необходимо осуществлять:

- контроль качества аудиторских проверок;
- подготовку специалистов и повышение престижа профессии;
- внедрение правил аудиторской деятельности;
- соблюдение принципов профессиональной этики.

Для аудиторской проверки в банках характерны определенные *особенности*:

- * высокий удельный вес привлеченных средств в ресурсной базе банка, что существенным образом влияет на показатели работы банка и его стабильность;
- * порядок формирования, учета и использования собственных средств банка;
- * составление ежедневного баланса;
- * постановка бухгалтерского учета в соответствии с международными принципами;
- * порядок и учет формирования и распределения прибыли;
- * развернутое и ежедневное отражение доходов и расходов;
- * отражение в учете и особенности формирования и исчисления налогов и внебюджетных платежей;
- * порядок осуществления валютных операций и учет их;
- * операции с ценными бумагами и учет их;
- * проведение операций по корреспондентским счетам; » содержание и учет инвестиционных операций;
- * кредитование и учет кредитных операций и др.

С учетом этих и других особенностей проводится сбор данных для аудиторского заключения в банках.

Аудиторское заключение может содержать безусловно положительное аудиторское мнение и (или) быть модифицированным.

Безусловно положительное аудиторское мнение должно быть выражено тогда, когда аудиторская организация приходит к выводу, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица подготовлена в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в Республике Беларусь и дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица.

Аудиторское заключение с выражением безусловно положительного аудиторского мнения может быть модифицировано посредством включения в него пункта, указывающего на обстоятельства, влияющие на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и раскрытые либо не раскрытые в пояснительной записке к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условно положительное аудиторское мнение выражается в том случае, если аудиторская организация приходит к выводу, что выражение безусловно положительного аудиторского мнения невозможно, но влияние разногласий с руководством аудируемого лица или ограничение объема аудита не настолько существенны, чтобы выразить отрицательное аудиторское мнение или отказаться от его выражения.

Отрицательное аудиторское мнение следует выражать в случае, когда влияние разногласий с руководством аудируемого лица настолько существенно для бухгалтерской (финансовой) отчетности, что выразить условно положительное аудиторское мнение недостаточно для раскрытия вводящего в заблуждение или неполного характера бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отказ от выражения аудиторского мнения должен иметь место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно, что аудиторская организация не может получить достаточные аудиторские доказательства и следовательно не в состоянии

выразить мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

1. Внутрибанковский аудит: понятие, необходимость осуществления, цель
2. Основы организации работы внутрибанковских аудиторов
3. Направления и методы проведения внутрибанковского аудита

1

Внутрибанковский (внутренний) аудит — это независимая оценка деятельности банка, производимая внутри него в интересах его собственников службой, подотчетной руководству банка.

Поскольку внутренний аудит является неотъемлемым и важным элементом управленческого контроля, его иногда называют управленческим, или производственным, аудитом. Служба внутреннего аудита (СВА) подчиняется непосредственно руководителю исполнительного органа банка. В Республике Беларусь им, как правило, является председатель Правления банка.

Необходимость (потребность) во внутреннем аудите в банках обусловлена несколькими причинами:

- возникновением крупных структурных подразделений (в настоящее время служба внутреннего аудита создается также в банках без филиальной сети);
- необходимостью контроля деятельности банка и низших управленческих структур, которым верхнее звено руководства не в состоянии заниматься повседневно;
- усложнением организационной структуры банков;
- разнообразием видов деятельности;
- удаленностью подразделений;
- потребностью руководства в получении достаточно объективной и независимой оценки работы подразделений (филиала, департамента, отдела и т.д.).

Цель внутреннего аудита состоит в том, чтобы обеспечить соблюдение законности и экономической целесообразности деятельности банка, а также минимизировать банковские риски.

2

Для организации работы внутрибанковских аудиторов Национальным банком Республики Беларусь утверждена Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах (ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ 30 ноября 2012 г. № 625).

Каждым коммерческим банком кроме того разрабатываются *внутреннее положение о службе внутреннего аудита (СВА)* (утверждается высшим органом управления банка) и *план работы службы внутреннего аудита* (утверждается председателем Правления банка или его заместителем).

Внутренние аудиторы должны иметь высшее экономическое или юридическое образование и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией.

Принципы организации деятельности (СВА) в коммерческом банке следующие:

- независимость СВА от деятельности других подразделений банка;
- объективность в изложении материалов, принятии решений и выполнении требований, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
- системность, комплексность охвата внутренним аудитом всех направлений деятельности банка;
- профессионализм и компетентность сотрудников СВА;
- конфиденциальность;
- эффективность функционирования СВА.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно руководителю банка. Руководитель службы внутреннего аудита должен входить в состав аудиторского комитета.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверку деятельности банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Аудиторы *не имеют права* совмещать свою деятельность с работой в других подразделениях банка. Среди названных принципов особое значение имеет независимость внутренних аудиторов при проведении внутрибанковских проверок. Это тем более важно, что они работают в организационных структурах, которые проверяют, и подчинены руководству этих организаций. Они должны сохранять независимость при сборе информации, оставаться свободными от указаний и запретов руководителей филиалов или подразделений. Независимость укрепляется тем, что аудиторы обязаны и уполномочены представлять отчеты только высшему руководству банка и Совету банка (его аудиторскому комитету, если таковой существует). Это освобождает от контроля и прямого влияния со стороны проверяемых структур. Таким образом, оставаясь объективными и независимыми, аудиторы действуют во благо организации в целом, а не узкого круга лиц внутри банка.

При проведении внешнего аудита независимые аудиторы должны принимать во внимание результаты работы внутрибанковских аудиторов и работать с ними в контакте.

Аудитор службы внутреннего аудита *имеет право*:

- получать от руководителей и сотрудников проверяемого подразделения банка документы, касающиеся деятельности банка, в том числе приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством банка и его подразделениями, бухгалтерские и денежно-расчетные документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения банка;
- требовать устные и письменные объяснения от руководителей и сотрудников подразделения банка по проверяемым вопросам и операциям;
- устанавливать соответствие действий и операций, произведенных сотрудниками банка, требованиям действующего законодательства и внутренних инструкций банка, которые определяют его политику, регулируют процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности (в том числе о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности);
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений банка для решения задач внутреннего аудита;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения;
- выдавать временные (до решения руководства банка) предписания о недопущении действий, результатом которых может стать нарушение законодательства и нормативных актов либо принятие банком чрезмерных рисков на себя;
- с разрешения исполнительного руководства банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов и любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также делать расшифровки этих записей.

Служба внутреннего аудита обязана:

- разработать локальный нормативный правовой акт банка, регулирующий деятельность службы внутреннего аудита;
- разработать план работы службы внутреннего аудита, внести его на утверждение совета директоров (наблюдательного совета), а также информировать совет директоров (наблюдательный совет) и аудиторский комитет о его выполнении;
- определять наиболее рискованные операции и направления деятельности (бизнес-линии, бизнес-процессы) для подготовки плана работы службы внутреннего аудита;
- оценивать в ходе проверок эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);
- оценивать в ходе проверок эффективность функционирования системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками;
- проверять организацию деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая контролирование целостности баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверять организацию работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;
- проверять соблюдение законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка при осуществлении деятельности банка;
- проверять достоверность, полноту, объективность и своевременность представления отчетности и иных сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Национальный банк и иные государственные органы;
- проверять достоверность, полноту, объективность и своевременность представления управленческой отчетности и иной информации органам управления банка в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка;
- проверять сохранность активов и вложений, включая фактическое наличие и отражение в учете;
- проверять организацию работы с обращениями граждан и юридических лиц;
- проверять соблюдение законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне;
- проверять соблюдение требований Национального банка к раскрытию информации;
- выявлять конфликт интересов в банке, сферы и условия его возникновения и оценивать эффективность принимаемых банком мер по их исключению;
- проверять эффективность принятых мер по исправлению выявленных нарушений и недостатков в деятельности банка, в том числе в организации бизнес-процессов, внутреннего контроля и управления рисками, и выполнение рекомендаций по их совершенствованию;
- проверять другие вопросы, предусмотренные локальными нормативными правовыми актами банка;
- информировать аудиторский комитет и руководителя банка о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита;
- информировать аудиторский комитет и руководителя банка о состоянии системы внутреннего контроля, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности банка;
- вносить свои предложения по повышению эффективности деятельности банка, включая внутренний контроль, управление рисками, организацию бизнес-процессов.

Внутренние аудиторы осуществляют проверку внутренней отчетности, так же как внешние аудиторы проверяют внешние финансовые отчеты. Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и в то же время существенно различаются (табл. 1).

Таблица 1 - Особенности внутреннего и внешнего аудита

Отличительный признак	Аудит	
	внутренний	внешний
Постановка задач	Осуществляется руководством исходя из потребностей управления подразделениями банка и банка в целом	Определяется договором между независимыми сторонами — банком и аудиторской организацией (аудитором-ИП)
Задачи	Обеспечение выполнения банком требований законодательства и нормативных актов. Контроль за соблюдением установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов. Обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности	Установление реальности, полноты и достоверности предоставляемой отчетности, соответствия ее действующему законодательству, а также требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности. Выявление недостатков и нарушений в деятельности
Цель	Экспертная оценка соблюдения экономической и учетной политики банка, оценка функционирования внутреннего контроля, осуществляемого всеми структурными подразделениями (определяется руководством банка)	Оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства (определяется законодательством по аудиту)
Субъект	Сотрудники, подчиненные руководству банка и находящиеся в его штате	Независимые эксперты, имеющие соответствующий квалификационный аттестат аудитора
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем банка	Система учета и отчетности банка
Средства	Выбираются самостоятельно либо определяются стандартами внутреннего аудита	Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами
Методы	Общие методы с большей степенью точности и детализации	Общие методы с меньшей степенью точности и детализации
Вид деятельности	Исполнительская деятельность	Предпринимательская деятельность
Организация работы	Выполнение конкретных заданий руководства	Определяется аудитором самостоятельно исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки
Управленческие связи	В основе взаимоотношений лежит подчиненность и подотчетность перед администрацией банка, т.е. имеют место вертикальные связи	Связи горизонтальные: аудитор и проверяемый субъект являются равноправными независимыми партнерами
Квалификация	Определяется по усмотрению руководства банка	Регламентируется государством
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплата предоставленных услуг по договору

Отчетность	Перед руководством	Итоговая часть аудиторского заключения публикуется, аналитическая часть передается клиенту
Форма проведения	Добровольная	Добровольная и обязательная
Инициаторы проверок	Руководитель банка, вышестоящие структурные подразделения, администрация банка	Добровольный аудит: собственники, администрация, правоохранительные органы, клиенты, компаньоны, рабочие и служащие банка. Обязательный аудит: хозяйствующие субъекты (согласно законодательству)
Пользователи	Руководство банка, руководитель структурного подразделения	Внутренние и внешние пользователи финансовой отчетности
Конфиденциальность	Информация предназначена для внутреннего использования	Аудитор не имеет права обнародовать полученную информацию
Страхование ответственности	Не обязательно	Обязательно
Плановость	Аудит всегда планируется	
Сроки проведения	Осуществляется непрерывно	Проводится периодически, как правило, один раз в год

Главным отличием внутреннего аудита от внешнего является его цель, которая состоит в помощи управленческому персоналу в достижении наиболее эффективного управления банком, а не в подтверждении правильности составления отчетов, что в первую очередь присуще внешнему аудиту. Их сходство — в методике и технике проведения аудита.

3

Деятельность, проводимая аудиторской службой банка, должна способствовать:

- защите интересов банка, его участников, в том числе кредиторов, путем контроля за соблюдением сотрудниками банка служебных обязанностей и требований законодательства;
- обеспечению контроля за своевременной оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешению конфликтов внутри и между структурными подразделениями.

Внутренний аудит является составной частью системы внутреннего контроля. Его предназначение — поддерживать у руководства необходимую уверенность в том, что: а) деятельность банка осуществляется эффективно, в соответствии с действующим законодательством и проводимой банком политикой; б) все активы банка надежно защищены от потерь или несанкционированного использования; в) операции выполняются в соответствии с указаниями и распоряжениями руководства, достоверно и своевременно.

Аудиторы не должны стремиться к сплошной проверке деятельности подразделений, им следует в большей степени сосредоточиваться на анализе и разработке эффективных систем внутреннего контроля, определении рейтингов банковских структур, изучении состояния дел в филиалах (особенно удаленных от головного офиса), сравнении их между собой и с головным банком, совершенствовании методов проверок.

В связи с этим внутренние аудиторы, как правило, производят следующие действия: дают оценку работы банка; готовят сравнительную характеристику деятельности филиалов, сопоставляют ее с работой головного и других банков; подтверждают достоверность отчетности, представляемой головному банку; проводят проверки по вопросам, поставленным руководством; оценивают выполнение планов банка; анализируют программы, обеспечивающие проведение политики банка; оценивают

системы внутреннего контроля в банке; информируют о постановке бухгалтерского учета и законности проводимых в банке операций; определяют наиболее рискованные операции банка; анализируют экономическую целесообразность всех видов деятельности; осуществляют маркетинговые исследования и т.д.

Приступая к аудиторской проверке, внутрибанковские аудиторы должны определить следующие риски в банковском деле:

- операционные риски (риск мошенничества, допущения ошибок, некомпетентности, отказа компьютерных систем, саботажа);
- риск ликвидности, включающий в себя риск невыполнения обязательств;
- инвестиционный риск;
- валютный риск, связанный с изменениями обменных курсов валют;
- кредитный риск, связанный с непогашением кредита в срок и в полном объеме;
- процентный риск и др.

Особое внимание следует уделять вопросам планирования аудита, которые по существу не должны отличаться от планирования аудиторской проверки внешних аудиторов.

Аудиторские процедуры, выполняемые при проведении аудиторской проверки как внутренними, так и внешними аудиторами, подразумевают определенный порядок и последовательность действий аудитора, направленных на получение аудиторских доказательств. Правило аудиторской деятельности «Аналитические процедуры» характеризует их как анализ и оценку полученной аудиторами информации, сопоставление следующих важнейших финансовых и экономических данных:

- показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности с плановыми;
- показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за различные периоды;
- показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности со среднеотраслевыми данными;
- показателей финансовой и нефинансовой отчетности;
- показателей бухгалтерской отчетности и связанных с ними относительных коэффициентов отчетного периода с нормативными значениями, устанавливаемыми действующим законодательством и самим субъектом, и др.

К аудиторским процедурам в большей степени относятся аналитические процедуры, наблюдение, тестирование, сравнение с нефинансовой информацией и др.

При выполнении аналитических процедур аудиторы могут использовать разнообразный инструментарий — от простого сравнения до комплексного анализа с применением математических и статистических методов. Выбор зависит от профессионального подхода аудитора.

Методы контроля позволяют внутренним и внешним аудиторам получать аудиторские доказательства. К методам контроля относятся: наблюдение; устный опрос; получение письменных подтверждений; проверка по документам, полученным от третьих лиц; перепроверка арифметических подсчетов; документальный контроль (ревизия); анализ; аналитические тесты; оценка данных предыдущей проверки.

Наблюдение за выполнением операций в банке является на первый взгляд несложной процедурой, однако ее проведение поручается всегда достаточно опытным аудиторам. Они анализируют процедуру выполнения операций, изучают взаимоотношения работников, их подчиненность и другие вопросы, заслуживающие внимания. Наблюдения желательно распространять на все участки, где первичный учет «соприкасается» с бухгалтерским учетом. Кроме того, в процедуру наблюдения входит зрительное ознакомление с банком, его структурами, оснащенностью, знакомство с перспективами его развития. По результатам наблюдения аудитор составляет рабочую документацию.

По общему мнению, к наблюдению относят *инвентаризацию* материальных ценностей, денежных средств, банковских переводов, а также *контроль* за ходом

выполнения различных операций работниками бухгалтерии и других служб, осуществляющими банковские операции.

Инвентаризация как метод получения информации дает наиболее ценные и достоверные доказательства о наличии имущества или финансовых обязательств. Аудиторы могут только наблюдать за ее проведением. Одна из задач аудитора — установить, как часто и в положенные ли сроки (согласно закону или внутренним распоряжениям) в организации проводятся инвентаризации. Несоблюдение сроков дает основания для вывода, что система внутреннего контроля за сохранностью материальных ценностей и денежных средств недостаточно отлажена.

В банках обязательна инвентаризация имущества (в разрезе статей баланса и по материально ответственным лицам), а в конце года — инвентаризация всех балансовых счетов. По результатам работниками банка составляются проверочные ведомости для сверки учетных данных с фактическим состоянием счетов. После сверки составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Аудиторы вправе использовать данные инвентаризации банка, они могут провести выборочно их перепроверку.

Устный опрос организуется среди работников проверяемого учреждения, как правило, в начале аудиторской проверки, чтобы определить объем и степень сложности работ — параметры, необходимые для составления программы проверки. Опрос является методом сбора информации и получения различного рода разъяснений, полезных для составления объективного аудиторского заключения. Он должен тщательно планироваться, поэтому аудитору важно получить список сотрудников банка с указанием их официальных должностей и направлений, которые они курируют.

Устный опрос бухгалтера может проводиться в форме беседы по следующим вопросам:

Какие первичные документы вы оформляете? Какие счета аналитического учета вы ведете? Как ведется аналитический учет по вашему участку? Для каких счетов синтетического учета необходима ваша информация? Кто и как производит выверку полученных вами результатов? Каков порядок ваших действий при выполнении каждой из операций? Знаете ли вы, в формировании какой строки бухгалтерской отчетности вам приходится участвовать?

Каким образом контролируется ваша работа? Как вы исправляете выявленные ошибки?

Имеются ли какие-либо неудобства в ведении учета, сверке результатов? Какие проблемы вы испытываете в своей работе?

При устном опросе аудиторам следует руководствоваться правилами аудиторской деятельности «Заявления руководства аудируемого лица» и «Сообщение информации по вопросам аудита».

Для *получения письменных подтверждений* аудиторские фирмы разрабатывают различного рода тесты или листы-опросники, рассылают их работникам банка, чтобы собрать сведения для составления схем системы внутреннего контроля, которые облегчают анализ.

Проверка по документам, полученным от третьих лиц, производится несколькими способами: а) через ответы на запросы, посланные аудиторами или проверяемым банком; б) в ходе визита аудитора в третью организацию для проверки на месте необходимых документов, касающихся проверяемого банка; в) путем проверки находящихся в банке первичных документов, а именно: расчетных документов других организаций (платежные поручения, чеки и т.д.)» накладных, счетов-фактур, актов выполненных работ, актов сверки (по налогам, по дебиторско-кредиторской задолженности и др.), различных договоров и т.д.

Перепроверка арифметических подсчетов активно практиковалась в период «аудирования книг», но и в настоящее время этот метод не забыт. В зависимости от

оценки аудитором состояния системы внутреннего контроля арифметическая проверка может быть сплошной или выборочной. При пересчете налогов чаще всего проводится сплошная арифметическая проверка.

При автоматизированной обработке данных, характерной для банковской системы, подсчитывать итоги по счетам баланса нецелесообразно, однако аудиторы должны изучить риск проведения аудита в компьютеризированной среде, который включает в себя установление правильности составления и функционирования компьютерной программы.

Документальный контроль связан с проверкой по первичным документам правильности совершения банковских операций, а именно, правильности отражения, полноты, своевременности, законности, обоснованности и т.д.

Анализ может развиваться в различных направлениях. Во-первых, для сопоставления отчетных данных за текущий и прошлые периоды деятельности банка, а также для их сравнения с показателями других банков (по публикуемой отчетности). На основании полученных заключений аудитор может сделать определенные выводы об объеме и плане работы, состоянии бухгалтерского учета и политике банка, о рисках и доходности его работы и др. Во-вторых, анализ отчетности и первичных документов может показать области преднамеренных ошибок или злоупотреблений в деятельности банка. В-третьих, анализ применяется при сопоставлении счетов а) за различные периоды, б) взаимосвязанных по операциям, в) корреспондирующих.

Оценка данных предыдущей проверки (ее иначе называют «прошлый опыт») — это оценка состояния системы контроля аудируемой области на основании предыдущих результатов, полученных как внутренним и внешним аудитом, так и другими контролирующими органами.

Прошлые отчеты анализируются, и выносятся решение:

- хорошее состояние (за исключением нескольких аспектов);
- удовлетворительное состояние (включая допустимое число и допустимые виды исключений для данного вида аудируемой области);
- плохое состояние (обнаружены существенные недостатки или выяснено, что ранее аудиторские проверки не проводились).

Данный метод помогает аудиторам эффективнее спланировать и провести проверку наиболее сложных участков.

Тема 4: Аудит собственного капитала банка

1. Аудит собственного капитала: задачи и направления.
2. Аудит формирования уставного капитала
3. Аудит формирования фондов банка
4. Особенности аудита нераспределенной прибыли банка
5. Аудит соблюдения нормативов достаточности капитала

1. Аудит собственного капитала: задачи и направления

Аудит деятельности банка как правило, начинается экспертизы его учредительных документов и проверки правильности формирования его собственного капитала.

Собственный капитал – это общая стоимость средств банка, принадлежащих ему на праве собственности и используемых для формирования некоторой части активов. Собственный капитал представляет собой часть капитала банка, остающуюся в его распоряжении после вычета всех обязательств.

Собственный капитал включает в себя уставный, резервный фонды, фонды развития банка, прочие фонды, а также нераспределенную прибыль.

Целью аудита при этом состоит в установлении соответствия операций по формированию и изменению уставного фонда, по формированию и использованию фондов банка действующему законодательству Республики Беларусь и нормативно-правовым актам Национального банка, а также в проверке правильности отражения этих операций в бухгалтерском учете.

К числу основных задач аудита собственного капитала относятся:

- проверка законности создания и функционирования банка;
- аудит операций по формированию (изменению) уставного фонда;
- проверка правильности отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров;
- проверка расчетов с учредителями по выплате дивидендов;
- проверка полноты и правильности формирования фондов банка и правомерности их использования;
- проверка формирования и отражения в учете нераспределенной прибыли;
- проверка соблюдения банком нормативов достаточности капитала и пр.

В ходе проведения аудиторской проверки изучаются следующие источники информации:

- учредительные документы; учредительный договор, проспект эмиссии и реестр акционеров, договора на приобретение акций или внесения вкладов;
- свидетельство о государственной регистрации, банковские лицензии;
- учетная политика банка;
- протокол собрания акционеров;
- ежедневный и годовой баланс банка, отчет о прибыли и убытках;
- информация по балансовым счетам 7301 «Уставный фонд», 7310 «Эмиссионные разницы», по счетам групп 666 «Расчеты с учредителями (участниками)», 732 «Фонды банка», 733 «Собственные выкупленные акции», 735 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», 736 «Неутвержденная прибыль (убыток) прошлых лет», 739 «Фонды переоценки статей баланса» и пр.

Основу собственного капитала банка составляют уставный капитал, фонды банка, образованные из прибыли, и нераспределенная прибыль.

Собственный капитал банка имеет, исключительно важное значение для его деятельности. Он служит основой (капитальной базой) для установления регулируемыми органами нормативов, определяющих контролируемые показатели их деятельности. От его величины зависит надежность банка, и, как следствие, уверенность его вкладчиков, кредиторов и клиентов. Капитал банка является резервом для адекватных действий в неожиданно возникающих непредвиденных обстоятельствах, позволяющим избежать неплатежеспособности в процессе приспособления к работе в изменяющихся условиях, или, иначе говоря, источником финансирования в случае финансовых трудностей.

Устав банка, созданного в форме акционерного общества, кроме указанных выше положений, должен содержать следующие сведения:

- ♦ форма акционерного общества (открытое или закрытое);
- ♦ виды выпускаемых акций, их количество и номинальная стоимость, соотношение акций различных видов;
- ♦ полный перечень ограничений хождения акций (для ЗАО).

При аудите формирования уставного фонда Устав банка является ключевым документом, который изучается, с одной стороны, на соответствие законодательству, а с другой - как основополагающий нормативный документ для работы банка.

При проверке формирования уставного фонда создающегося в РБ банка в форме ОАО сначала следует убедиться в наличии учредительного договора, решения о создании банка в форме ОАО. Затем необходимо проверить публикацию сообщения о проведении открытой подписки на акции, наличие проспекта эмиссии акций, изданного в количестве, достаточном для ознакомления всех акционеров, заверенных в Комитете по ценным бумагам Республики Беларусь. Только при наличии указанных документов может начаться подписка на акции. Она происходит в форме заключения договора подписки между учредителями банка и акционерами. Средства, поступающие в соответствии с договорами подписки для формирования уставного фонда, аккумулируются на временном, открываемом в Национальном банке РБ (далее - НБРБ) счете.

В НБРБ (Главных управлениях) для формирования уставного фонда открывается временный накопительный счет создаваемому банку на балансовом счете 3291 "Временный счет для аккумулирования средств в счет оплаты уставного фонда" по отдельным лицевым счетам.

Движение средств, направляемых на формирование уставного фонда, отражается следующими бухгалтерскими проводками:

1. списание денежных средств в национальной валюте в банке учредителя:
Д-т счет 1010 "Денежные средства в кассе" или текущий счет учредителя;
К-т счет группы 120 "Корреспондентские счета в Национальном банке".
2. зачисление денежных средств в национальной валюте в Нацбанке:
Д-т счет группы 320 "Корреспондентские счета банков";
К-т 3291.

Таким образом, средства бронируются до момента регистрации итогов выпуска акций. Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на корреспондентский счёт банка после его регистрации либо для возврата на счет акционера.

Полнота перечисления заявленного вклада каждым участником определяется путем сверки договоров подписки с первичными документами (как правило, платежными поручениями или приходными кассовыми документами), определяющими величину вклада акционера.

Первичное размещение акций при формировании уставного фонда по цене ниже номинальной стоимости не допускается.

Вклады в уставный капитал или оплата акций могут осуществляться как в *денежной*, так и в *неденежной форме*. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизуемого) банка составляет 25 млн. евро (в эквиваленте) и должен быть полностью оплачен в денежной форме (п. 54 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков от 28 сентября 2006 г. № 137).

Вклад не может быть представлен в виде имущества, если право распоряжения им запрещено или ограничено в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Денежные взносы в уставный капитал банка могут осуществляться как в национальной денежной единице Республики Беларусь, так и в свободно конвертируемой валюте.

При *проверке источников формирования* уставного фонда следует обратить внимание на то, чтобы взносы в уставный капитал были произведены действительными участниками (акционерами) банка. Для этого следует сравнить наименование участников (акционеров), указанных в учредительных документах и в договорах подписки на акции, с наименованиями организаций или именами физических лиц, фактически сделавших взносы в уставный капитал (приобретших акции) банка. Фактически сделанные взносы отслеживаются по первичным платежным документам. *Уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств учредителей (участников) банка.*

Привлеченные и заимствованные средства, а также кредиты банков не могут быть направлены на формирование и пополнение уставного фонда. Учредители (участники) банка обязаны подтвердить наличие, объем и законность происхождения средств, вносимых в уставный капитал, подлежащих декларированию в установленном порядке.

При проверке соблюдения сроков формирования уставного фонда устанавливается дата созыва учредительной конференции участников акционерного общества, которая подводит итоги проведенной подписки. На данном этапе сверяются дата опубликования сообщения о проведении открытой подписки на акции в СМИ, которая является началом подписки, т.е. началом формирования уставного фонда, и дата созыва учредительной конференции участников. Продолжительность подписки и срок проведения учредительной конференции не должны превышать 6-ти месяцев со дня опубликования сообщения о проведении открытой подписки на акции. Учредительная конференция собирается не позднее 1-го месяца после окончания подписки.

Если подписка осуществлена на количество акций, меньшее указанного в сообщении о подписке, любой подписчик, кроме учредителя, вправе заявить на учредительной конференции и выходе из общества до признания конференцией общества состоявшимся. В этом случае сделанный вышедшим из общества подписчиком взнос подлежит возврату с выплатой предусмотренных обязательствами платежей.

Учредительная конференция принимает решение о создании общества, избирает руководящий орган конференции, заслушивает и утверждает финансовый отчет учредителей, утверждает устав общества, избирает органы управления и контроля общества в соответствии с этим уставом, принимает решение о полном или частичном возмещении расходов по созданию общества. Указанная информация проверяется по протоколу учредительной конференции.

Общество считается созданным и приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Банки приобретают право юридического лица с момента регистрации в НБРБ.

После регистрации банка (по его ходатайству) НБРБ на основании распоряжения лицензионно-правового отдела в 3-хдневный срок производит перечисление средств с накопительного счета на корреспондентский счет банка, открытый в НБРБ. Зачисление средств на корреспондентский счет сопровождается следующей бухгалтерской проводкой: Д-т 3291; К-т счет группы 320.

С момента приобретения права юридического лица банк может приступить к регистрации эмиссии акций. Все необходимые документы для регистрации акций представляются в Комитет по ценным бумагам Республики Беларусь вновь созданным банком в месячный срок с момента его государственной регистрации как юридического лица. В подтверждение акта регистрации акций банку выдается Свидетельство о регистрации акций. Зарегистрированные акции приобретают законные права ценных бумаг на территории РБ и могут быть переданы акционерам в соответствии с договорами подписки. Если акции выпущены в форме записей на счетах, то акционерам выдается сертификат акций. Дата выдачи сертификата не может быть более ранней, чем дата выдачи свидетельства о регистрации акций. Дата выдачи сертификата акций быть проверена по книге учета выдачи и возврата сертификатов.

После регистрации в качестве юридического лица и получения выписки по корреспондентскому счету банк производит оприходование поступивших средств в уставный капитал. Эта операция сопровождается следующими проводками:

Д-т счет группы 120; К-т 7301 "Уставный фонд".

Балансовый счет 7301 ведется в разрезе лицевых счетов, открытых каждому акционеру. Суммы, числящиеся на лицевых счетах, должны равняться произведению номинала акции на количество акций, принадлежащих акционеру - владельцу лицевого счета. Доля суммы, уплаченной акционером за акции, в уставном капитале банка должна равняться доле акций, принадлежащих акционерам. Регистрация акционеров и учет их прав в отношении акций банка осуществляется, в Реестре владельцев именных акций. Количество акций, зарегистрированных в Реестре, их номинал, а также количество различных типов акций (простые, привилегированные) должно совпадать с количеством акций, их номиналом и типами акций, указанными в уставе банка. Также должна совпадать величина уставного фонда, числящаяся на балансовом счете 7301 и указанная в Уставе банка.

Проверка дополнительного выпуска акций осуществляется аналогично выпуску акций при создании банка. Отличием является тот факт, что в балансе действующего банка делаются иные бухгалтерские проводки. Поступление средств в оплату дополнительно выпущенных акций отражается в банке по отдельным лицевым счетам, открытым каждому акционеру на балансовом счете 6661 "Суммы, полученные при формировании уставного фонда". При поступлении средств в оплату акций в банке совершаются следующие бухгалтерские проводки:

поступление средств в национальной и иностранной валюте в оплату акций:

Д-т 1010 (при оплате наличными) или текущий счет акционера (при безналичных перечислениях);

К-т 6661 - по отдельным лицевым счетам акционеров, в разрезе валют.

Банк-эмитент перечисляет принятую от акционеров сумму средств на временный накопительный счет. После проведения подписки и регистрации уставного фонда средства с накопительного счета перечисляются на корреспондентский счет банка-эмитента и приходяются им в уставный капитал следующими бухгалтерскими проводками:

1. в национальной валюте:

Д-т 6661; К-т 7301 – на сумму номинальной стоимости акций;

Д-т 6661; К-т 7310 "Эмиссионные разницы" – на сумму эмиссионных разниц, полученных при продаже акций по цене выше номинальной.

2. в иностранной валюте:

Д-т 6661 - по курсу НБ;

К-т 7301 - по курсу, установленному банком при продаже акций для проведения подписки на акции данного выпуска;

Д-т 6661; К-т 7395 «Нереализованная курсовая разница от переоценки иностранной валюты» – на сумму положительной курсовой разницы;

Д-т 7395; К-т 6661 - на сумму отрицательной курсовой разницы.

Сальдо по счету 7301 по кредиту показывает величину уставного фонда после его пополнения.

Пополнение уставного фонда банка за счет полученной прибыли осуществляется по решению общего собрания акционеров. Пополнение уставного фонда за счет нераспределенной прибыли отражается в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т 7350 "Подтвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)";

К-т 7301 - по лицевым счетам акционеров.

В результате этой проводки (при неизменной номинальной стоимости акций) происходит пропорциональное увеличение количества акций, которыми владеет акционер.

Общим собранием акционеров может быть принято решение о пополнении уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости акций. Источником капитализации уставного фонда в этом случае является также прибыль банка. При этом составляется бухгалтерская проводка:

Д-т 7380 "Использование прибыли отчетного года";

К-т 7301.

И, наконец, при решении собрания акционеров об увеличении уставного фонда путем реинвестирования дивидендов осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 6662 "Дивиденды к выплате"; К-т 7301.

Изменения уставного фонда должны быть внесены в учредительные документы и в Реестр акционеров.

Наиболее часто при аудите уставного фонда встречаются следующие ошибки:

- отсутствие публикации в печати об итогах эмиссии акций;

- завышение объема выпуска привилегированных акций по сравнению с объявленным в проспекте эмиссии;

- ♦ ошибки в ведении Реестра, неправильные записи, отсутствие в банке информации о продаже акционером акции или сдаче ее в обеспечение кредита другому банку;

- ♦ продажа акций акционерам банка за счет выданного кредита;

- ♦ искусственное завышение размера уставного фонда через обмен акций на нематериальные активы и ценные бумаги других эмитентов с помощью необоснованного завышения их цены.

3. Аудит формирования фондов банка

Часть прибыли, остающейся в распоряжении банка, реинвестируется с целью расширения деятельности и устойчивого функционирования банка. За счет прибыли банка формируются следующие фонды: резервный фонд, фонд развития банковского дела, прочие фонды. К прочим фондам относятся фонд дивидендов и другие фонды, предусмотренные уставом банка, например, фонд индексации акций. Отличительной особенностью фондов, образованных за счет чистой прибыли банка, является то, что при совершении внутрибанковских операций их величина не изменяется. Исключение составляет фонд дивидендов.

При аудите формирования фондов банка основной задачей является подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности в области этих операций, а также выявление соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов.

Аудит формирования фондов банка включает проверку:

- ◆ источников формирования фондов;
- ◆ полноты перечисления средств в фонды;
- ◆ соблюдения сроков формирования фондов.

Проверку формирования собственных фондов в коммерческих банках Республики Беларусь следует начинать с изучения Устава банка, в котором содержится порядок их создания. Затем изучаются протоколы собрания акционеров банка, в которых утверждены нормативы отчисления прибыли в тот или иной фонд, а также сроки, в которые следует проводить отчисления (один раз в год, каждый квартал или каждый месяц). Утвержденные собранием акционеров нормативы отчислений прибыли в фонды банка следует соотнести с нормативами в Уставе банка и с нормативами, утвержденными НБРБ.

При проверке используются распечатки балансовых счетов 7321 "Резервный фонд", 7327 "Фонд развития банка", 7329 "Прочие фонды", Устав банка, протоколы собрания акционеров, мемориальные ордера, подшитые в папку "Документы дня".

По распечаткам балансовых счетов 7321, 7327, 7329 определяются сроки и источники пополнения фондов банка. Мемориальные ордера служат подтверждением сделанных бухгалтерских проводок.

Резервный фонд, фонд развития банковского дела и прочие фонды банка образуются за счет отчислений от прибыли по установленным и утверждённым общим собранием акционеров банка нормативам.

Проверяя полноту создания резервного фонда первоначально следует определить, соответствует ли он размеру, предусмотренному уставом.

В ходе проверки следует выяснить, предусмотрено ли уставом формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года или только за счет прибыли прошлых лет. В первом случае необходимо проверить, ведутся ли в банке по балансовому счету 7321 отдельные лицевые счета «резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года» и «Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет». Это требование диктуется к аналитическому учету необходимостью контроля за правомерностью использования резервного фонда. Во втором случае никаких дополнительных проверочных процедур не выполняется.

Средства резервного фонда и фонда развития банковского дела по решению собрания акционеров могут быть направлены на одну или нескольких следующих целей:

- ◆ возмещение непокрытых убытков, выявленных по результатам работы банка за отчетный год;
- ◆ восполнение превышения суммы распределенной прибыли над суммой полученной прибыли;
- ◆ пополнение уставного фонда банка.

Средства резервного фонда могут быть направлены также на выплату дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности текущей прибыли.

Проверяя правильность использования резервного фонда, следует учитывать, что он не может быть направлен на иные цели.

При проверке правильности использования средств резервного фонда необходимо убедиться, что на цели пополнения уставного фонда, выплаты дивидендов направлен резервный фонд в части превышения его минимально установленного размера.

К типичным ошибкам, выявляемым в ходе аудита резервного фонда относятся:

- открытие на балансовом счете 7321 "Резервный фонд" лицевых счетов, предназначенных для отражения социальных выплат работникам банка, куда зачисляются средства из других источников;
- пополнение резервного фонда, фонда развития банка, а также прочих фондов не за счет прибыли банка, а из других источников.

Проверка полноты и правильности формирования прочих фондов банка сводится к контролю за источниками формирования фондов, а также за соблюдением установленной периодичности отчислений и размером производимых отчислений.

В ходе аудита проверяются дебетовые обороты по счетам 7380 «Использование прибыли отчетного года» либо 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» и кредитовые обороты по счетам учета фондов - 7327 «Фонд развития банка», 7329 «Прочие фонды».

В ходе проверки операций по формированию и использованию фонда развития банка следует иметь в виду, что он относится к числу фондов, использование которых не уменьшает имущества банка, поскольку приводит к изменению структуры активов (приобретение основных средств, создание программных продуктов и пр.).

При проверке обоснованности осуществления операций по дебету счета 7327 «Фонд развития банка» следует помнить, что фонды развития, как правило, не списываются. Дебетовые обороты по счету могут быть в случаях:

- направления средств фонда на погашение убытка, выявленного по результатам работы банка;
- распределения сумм прибыли, зарезервированной в фондах, между учредителями банка;
- списания за счет средств фондов затрат, связанных с созданием имущества, но не включаемых в первоначальную стоимость.

К числу прочих фондов, создаваемых банком, относятся фонды материального стимулирования и социального развития в соответствии с уставом. При проверке изучаются данные аналитического учета по пассивному балансовому счету 7329 «Прочие фонды банка», где по каждому фонду должен вестись отдельный субсчет. Это могут быть лицевые счета «Фонд социального развития», «Фонд материального поощрения», «Фонд для выдачи ссуд работникам» и пр.

Указанные фонды не относятся к числу фондов, использование которых не уменьшает имущество банка, поскольку средства, выплаченные в качестве премий, материальной помощи и компенсационных выплат, а также другие аналогичные расходы, уменьшают величину указанных фондов и валюту баланса. Проверка правильности расходования средств фондов должна проводиться с учетом установленных и утвержденных смет. Кроме этого необходимо дополнительно проконтролировать, чтобы премии, выплаченные за счет фонда материального поощрения, были включены в совокупный доход работников и с них удержан подоходный налог.

4. Особенности аудита нераспределенной прибыли банка

Нераспределенная прибыль представляет собой остаток прибыли банка после ее распределения в фонды. Нераспределенная прибыль служит резервом для банка: ею разрешено покрывать убытки текущего года и производить различные платежи.

При аудите нераспределенной прибыли основной задачей является подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности в части нераспределенной прибыли.

Аудит нераспределенной прибыли проводится в несколько этапов:

- 1) подготовительный (сбор информации, определение порядка формирования прибыли и фондов в данном банке, изучение локальных документов банка по учету прибыли и фондов);
- 2) проверка документов, проверка порядка отражения операций по формированию и распределению прибыли в учете;
- 3) составление соответствующей части отчета аудитора.

На первом этапе проводится сбор необходимой информации. При проведении аудиторской проверки нераспределенной прибыли источниками информации являются:

- выписка из балансового счета 7350 "Подтвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет", лицевые счета к счетам 7361 "Прибыль (непокрытый убыток) в ожидании подтверждения" и 7362 "Распределенная прибыль в ожидании подтверждения", а также 7380 «Использование прибыли отчетного года» и 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»;

- устав банка, учредительный договор (в части, регулирующей порядок распределения прибыли и формирования фондов), учетная политика банка;
- протокол собрания акционеров;
- ежедневный и годовой баланс банка, отчет о прибыли и убытках;
- сведения, полученные в результате проверки формирования фондов банка.

В процессе проверки отражения операций в учете следует учитывать, что после утверждения годового бухгалтерского отчета на общем собрании акционеров банка производится закрытие счетов 7361 "Прибыль (непокрытый убыток) в ожидании подтверждения" и 7362 "Распределенная прибыль в ожидании подтверждения". При этом совершаются следующие бухгалтерские проводки:

- на сумму распределенной прибыли:
Д-т 7361 "Прибыль (непокрытый убыток) в ожидании подтверждения";
К-т 7362 "Распределенная прибыль в ожидании подтверждения".
- на сумму нераспределенной прибыли:
Д-т 7361 "Прибыль (непокрытый убыток) в ожидании подтверждения";
К-т 7350 "Подтвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет";
- на сумму непокрытого убытка:
Д-т 7350 "Подтвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет";
К-т 7361 "Прибыль (непокрытый убыток) в ожидании подтверждения".

Обороты по указанным счетам проверяются при аудите.

При проверке правильности отражения нераспределенной прибыли в годовой бухгалтерской отчетности банков РБ необходимо, прежде всего, рассмотреть годовой баланс банка. В нем показываются нераспределенная прибыль или непокрытый убыток (балансовый счет 7350), которые входят в итог баланса. Справочно в пояснительной записке к годовому отчету банка показывается утвержденная собранием акционеров сумма полученной прибыли (убытка) за отчетный год (балансовый счет 7370), а также сумма использованной банком прибыли (балансовый счет 7380). Суммы полученной и использованной банком прибыли должны быть равны соответственно остаткам закрываемых после собрания акционеров балансовых счетов 7361 и 7362 и в итог баланса не входят. Нераспределенная прибыль составляет разницу между суммой полученной прибыли (балансовый счет 7370) и суммой использованной прибыли (балансовый счет 7380).

Проверка распечатки по балансовому счету 7350 позволит определить направления использования нераспределенной прибыли банка за отчетный период.

При составлении соответствующей части отчета аудитора аудитор указывает все существенные моменты проверки, описывает выявленные нарушения и степень их влияния на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

5. Аудит соблюдения нормативов достаточности капитала

Норматив достаточности собственного капитала - это установленное предельное процентное соотношение размера (части) собственного капитала банка и общей суммы активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска. Достаточность капитала рассчитывается по формуле:

Достаточность капитала рассчитывается по формуле:

$$ДК = \frac{НК (ОК)}{КР + А \times (ОР + РР)} \times 100 \text{ (проценты),}$$

где ДК – достаточность нормативного капитала;

НК – размер нормативного капитала;

ОК – размер основного капитала;

КР – величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску, и внебалансовых обязательств;

РР – величина рыночного риска;

ОР – величина операционного риска;

А – число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала) и 20 (при расчете значения достаточности основного капитала).

Норматив достаточности нормативного капитала установлен в размере 10 %, норматив достаточности основного капитала – в размере 5 %.

Аудит достаточности капитала заключается в проверке достоверности сведений, содержащихся в форме финансовой отчетности банке № 2801 "Расчет достаточности капитала".

Проверяется также правильность отнесения внебалансовых обязательств, учитываемые при определении достаточности собственного капитала, к соответствующим группам кредитного риска. Выделяются 4 группы риска по внебалансовым обязательствам: I группа - высокий риск; II группа - средний риск; III группа - низкий риск; IV группа - без риска.

Аналогичным образом осуществляется проверка правильности градации активов и обязательств банка по уровню операционного и рыночного риска. При этом следует учитывать требования главы 5 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 № 137.

Тема 6: Аудит кредитных операций банка

1. Цель, задачи и методы аудита кредитных операций банка
2. Общая оценка состояния кредитного портфеля банка
3. Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита
4. Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов
5. Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредита
6. Проверка полноты и правильности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску
7. Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска.

1. Цель, задачи и методы аудита кредитных операций банка

Аудит кредитных операций обязателен как для внутреннего, так и для внешнего аудита. В ходе внешнего аудита при подтверждении годовой бухгалтерской отчетности кредитные операции проверяются обязательно. Основными нормативными актами при проведении аудита кредитных операций являются:

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от 30.12.2003 г. № 226;

Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения от 30 марта 2007 г. № 107;

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. N 137;

Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28 сентября 2006 г. N 138 и пр.

Изучение кредитного портфеля банка служит базой для достижения основных *целей* аудита кредитных операций, которыми являются оценка общего уровня постановки кредитной работы в банке и изучение состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям.

Для достижения данных целей в процессе аудита необходимо дать оценку деятельности банка по следующим *направлениям*:

- наличие внутрибанковских положений по порядку оформления, выдачи и погашения отдельных видов кредита и их соответствие Нормативным требованиям;
- состав кредитного портфеля по срокам кредитования; соблюдение сроков;
- состав кредитного портфеля по формам исполнения обязательств, связанных с возвратом кредита;
- соответствие практики совершения отдельных кредитных сделок нормативным требованиям, условиям кредитного договора;
- достоверность и правильность отражения задолженности по кредитам в учете и банковской отчетности;
- правильность и достоверность классификации кредитного портфеля по группам кредитного риска;
- достоверность и правильность расчета резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску; своевременность и полнота формирования резерва.

Все вышеперечисленные направления являются основанием для составления программы аудита.

Сформулированные в программе аудита кредитных операций направления предполагают определение объектов аудита и методов его проведения.

Под *объектами* аудита кредитных операций понимаются процессы и операции, зафиксированные и отраженные в соответствующих положениях, распоряжениях, документах, которые сопровождают формирование кредитного портфеля.

Перечень документов и материалов, подлежащих аудиторской проверке, разнообразен и может быть представлен следующими условными группами:

1. Нормативные документы банка, регламентирующие кредитный процесс (Положение и кредитной политике банка, Положение о выдаче отдельных видов кредита, Положение о кредитном комитете банка, Положение о функциональном распределении обязанностей и ответственности по отдельным этапам кредитного процесса и др.).

2. Документы коллективных органов банка, обосновывающие его кредитную деятельность, например, разрешающие выдачу кредита (в том числе крупного, консорциального), пролонгацию задолженности, отнесение задолженности к просроченной, ее списание за счет резерва (протоколы заседаний кредитного комитета, Совета или Правления банка).

3. Утвержденные банком типовые формы и методические разработки, обязательные к использованию в кредитном процессе (типовые формы кредитных договоров, методические разработки по определению кредитоспособности для различных групп кредитополучателей, методические разработки по кредитному мониторингу и т.д.).

4. Кредитное досье по отдельным кредитополучателям:

- обязательные документы для выдачи кредита (ходатайство, бизнес-план, балансы и отчет о прибылях и убытках, копии договоров и контрактов в подтверждение кредитных сделок);
- материалы о кредитоспособности (анализ отчетности с соответствующими выводами, сведения, полученные от других банков, аналитические отчеты кредитных агентств и др.);
- материалы по выданному кредиту (кредитный договор, графики погашения кредита, информация о соблюдении лимитов и др.);
- финансово-экономическая информация о кредитополучателе после выдачи кредита (балансы, отчеты о прибылях и убытках, аналитические материалы по состоянию платежеспособности кредитополучателя); документы по обеспечению возврата кредита (договор залога с соответствующими сведениями об имуществе, гарантийные письма, документы о передаче прав по вкладам и ценным бумагам, о праве вступления во владение и т.д.);
- переписка по кредитным операциям.

5. Документы бухгалтерского учета и отчетности по кредитам (ежедневные, месячные и годовые балансы оборотов и остатков, квартальная и годовая оборотная ведомость, лицевые счета по учету задолженности, а также мемориальные ордера, ведомости остатков по внебалансовым счетам, инкассовые распоряжения, платежные поручения и другие документы, находящиеся в документах дня и отражающие кредитные операции).

6. Отчетность, содержащая информацию о кредитных операциях и составе кредитного портфеля (расчет достаточности капитала банка, расчет взвешенной суммы внебалансовых обязательств, сведения о крупных кредитах, выданных банком, расчет размера специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, сведения о его движении).

7. Материалы по судебным искам и разбирательствам в связи с нарушением условий кредитного договора, непогашением кредита и процентов по нему, исполнением обязательств по возврату кредита.

На основании изучаемых документов в ходе аудита составляется рабочая документация.

Проведение аудита кредитных операций осуществляется такими *методами*, как аналитический, детальное изучение и опрос.

Аналитический метод используется для проверки внутрибанковских положений и разработок, а также типовых форм на соответствие нормативным требованиям согласно правилу аудиторской деятельности «Аналитические процедуры». Данный метод применяется для анализа и оценки кредитной политики банка, общего состояния кредитного портфеля, определения наиболее рискованных, сомнительных кредитов, выявления тенденций в их динамике и основных «слабых мест» в постановке кредитной работы банка. В дальнейшем аудит осуществляется на основе выборочной или сплошной проверки по конкретным операциям.

Метод детального изучения позволяет оценить уровень кредитной работы по материалам различных кредитных договоров и включает следующие способы:

- пересчет, т.е. проверка арифметических расчетов первичных документов и бухгалтерских записей;
- подтверждение, т.е. удостоверение информации, содержащейся в учетных записях;
- проверка документов, т.е. подтверждение их реальности;
- проверка соблюдения правил учета отдельных операций при различных видах кредитования;
- прослеживание, т.е. проверка правильности отражения некоторых первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, заключительной корреспонденции счетов.

Метод опроса предполагает уточнение у специалистов банка отдельных моментов кредитного процесса.

Использование различных методов помогает аудитору собрать необходимые аудиторские доказательства относительно проверяемой отчетности. Эффективность выполнения этой задачи повышается при грамотном планировании как отдельных аналитических процедур и других методов, так и всего процесса аудита кредитных операций.

2. Общая оценка состояния кредитного портфеля банка

Кредитный портфель представляет собой совокупность остатков по счетам учета кредитной задолженности на определенную дату, которые группируются на основании различных признаков, в том числе по видам кредита и составу кредитополучателей.

Аудит общего состояния кредитного портфеля может происходить по следующим направлениям:

- оценка соответствия локальных нормативных документов банка, регламентирующих кредитный процесс, требованиям законодательства Республики Беларусь и положениям Национального банка Республики Беларусь;
- определение достаточности используемых банком разработок и показателей по оценке качества кредитного портфеля для проводимого анализа;
- оценка обоснованности принятой банком кредитной политики и степени ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля;
- подтверждение задолженности по счетам кредитного портфеля;
- определение достоверности и правильности отчетности по кредитному портфелю исходя из данных бухгалтерского учета банка;
- определение наиболее рискованных и сомнительных кредитов, подлежащих сплошной проверке, по материалам кредитных досье и бухгалтерского учета;
- определение операций для детального изучения, построение аудиторской выборки кредитных досье.

В каждом банке состояние собственного кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением. Для его характеристики используются как общепринятые классификации кредитов в соответствии с их количественной и качественной оценкой, так и разработанные банком показатели и коэффициенты. Общепринятая классификация кредитов по видам, кредитополучателям, валюте кредита в динамике за определенный

период позволяет судить о происходящих изменениях. В результате анализа кредитного портфеля важно определить тенденции действующей практики кредитования: динамику доли кредитов, предоставляемых в порядке единовременной выдачи или кредитной линии (в том числе возобновляемой), и доли кредитополучателей с текущими счетами в других банках; степень распространения овердрафтного кредита и счета-контокоррента, микрокредитования, одновременного кредитования одного клиента по многим счетам и пр. Оценка кредитных вложений по различным параметрам позволяет осуществлять в дальнейшем аудит кредитных операций с учетом правильности построения аудиторской выборки и соблюдением уровня существенности.

Анализ кредитных вложений в зависимости от их качества предполагает учет различных факторов риска. При этом критериями являются соблюдение сроков кредитования и качество обеспечения исполнения обязательств по возврату кредитов.

В зависимости от **соблюдения первоначального срока кредитования** кредиты классифицируются на срочные, пролонгированные, просроченные.

Проверка **качества обеспечения** исполнения обязательств происходит при аудите кредитных операций на соблюдение условий обеспеченности и предполагает *предварительную выборку* кредитных досье для оценки кредитного процесса и достоверности кредитного портфеля.

В процессе аудита подвергается контролю не только техническая сторона соединения определенных банком групп кредитов в единый портфель, но и его **достоверность** при обязательном подтверждении остатков по балансовым и внебалансовым счетам. При этом проверяются *своевременность* отнесения задолженности на счета просроченной задолженности, *правильность* ее классификации по качеству исполнения обязательств в соответствии с кредитным договором.

Качественный состав кредитного портфеля подтверждается аудитором при оценке расчета показателей *достаточности нормативного капитала*, который включает разбивку активов на группы кредитов, выданных юридическим и физическим лицам под разные виды обеспечения, в том числе под залог государственных ценных бумаг, ценных бумаг местных органов управления, под залог валюты и депозитов, под залог имущества и т.д. Классификация кредитного портфеля с учетом присвоения каждому виду обеспечения определенного веса риска позволяет судить о *степени риска* всего кредитного портфеля, о доле недостаточно обеспеченной и необеспеченной задолженности. Проверка осуществляется с учетом данных по внебалансовым счетам, на которых отражаются различные способы исполнения обязательств по возврату кредита и материалов кредитных досье.

Наиболее распространенный показатель по оценке кредитного портфеля — коэффициент качества кредитных вложений, или *коэффициент проблемных кредитов*, который определяется как отношение суммы просроченных и пролонгированных кредитов ко всем кредитам. При значении коэффициента выше 5 % можно утверждать, что у банка имеются проблемы с погашением задолженности. Анализ состояния и динамики проблемной задолженности в кредитном портфеле позволяет оценить качество кредитной работы банка и степень реализации кредитной политики, выявить наиболее рискованные для данного банка виды и объекты кредитования, типы заемщиков.

Общая оценка кредитного портфеля и проблемной задолженности влияет на уточнение основных направлений последующей аудиторской проверки и позволяет построить аудиторскую выборку при проверке кредитных операций.

Аудитор должен определить, какие виды кредитов, типы кредитополучателей, конкретные сделки должны стать объектом сплошной аудиторской проверки, а какие — выборочной. Как правило, проверке в *сплошном* порядке подвергаются пролонгированная и просроченная задолженность, а также кредиты, предоставленные учредителям и акционерам банка. Для оценки кредитных сделок срочного характера возможен **выборочный** метод проверки по следующим признакам: крупный кредит, наличие нескольких счетов по учету кредитной задолженности у одного заемщика (в том числе в иностранной валюте), или просроченной задолженности, или недостаточного обеспечения либо необеспеченной задолженности.

Необходимо иметь в виду, что при аудите многофилиального банка решение о сплошной или выборочной проверке может приниматься в отношении лишь головного банка или нескольких филиалов, что обусловлено возможностями аудиторской группы и интересами заказчика аудита.

Достоверную и полную оценку постановки и эффективности организации кредитной работы можно получить при аудите этапов и процедур кредитного процесса.

3. Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита

Процедуры кредитного процесса можно условно разделить на две группы: *первая* группа включает предоставление (размещение) денежных средств, *вторая* — возврат (погашение) кредита и уплату процентов.

Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита заключается в их оценке на соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь, положениям Национального банка Республики Беларусь и локальным нормативным документам банка. Проверке подлежат следующие процедуры:

- представление документов для получения кредита и порядок ведения кредитных досье кредитополучателя; правоспособность и платежеспособность (кредитоспособность) кредитополучателя;
- правомерность принятия решения о предоставлении кредита;
- заключение кредитного договора;
- достаточность и ликвидность принятых форм исполнения обязательств по возврату кредита и заключение соответствующего договора;
- соблюдение целевого использования кредита;
- выдача кредита.

В ходе анализа кредитного портфеля определяется перечень выданных кредитов, подлежащих аудиторской проверке. Далее происходит знакомство с *кредитным досье* по каждому из этих кредитов.

Содержимое кредитного досье должно отвечать как общим требованиям Национального банка Республики Беларусь к документам для выдачи и погашения кредита, так и положениям собственных локальных актов, которые обычно содержат конкретный перечень документов, обязательных для различных видов кредита.

Проверка документов осуществляется:

- а) по факту их наличия;
- б) на соответствие экономического содержания кредитной заявки копиям договоров или контрактов - кредитуемым сделкам, бизнес-плану и другим документам.

Принятию решения о заключении кредитного договора предшествует проверка правоспособности и оценка кредитоспособности заемщика.

Банком должна проверяться информация о состоянии счетов потенциального кредитополучателя, в том числе счетов по учету ранее полученных кредитов в других банках. Так, запрещается выдача банком кредита кредитополучателю, имеющему просроченную (сомнительную) задолженность по ранее выданному кредиту (кроме определенных Национальным банком случаев). Финансовое состояние заемщика при определении кредитоспособности должно рассматриваться за какой-либо период (как минимум за год), особенно если речь идет о клиенте с текущим счетом в другом банке. Полученные результаты расчетов отражаются в заключении по кредитной заявке, которое должно содержать определенное решение.

Методика расчета кредитоспособности клиента выбирается банками самостоятельно, однако она должна обязательно учитывать показатели, содержащиеся в Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004 г. № 81/128/65.

Оценка кредитоспособности и платежеспособности представляет собой анализ экономических показателей, а также и информации, отражающей не только возможность заемщика

своевременно вернуть кредит и проценты по нему, но и способность руководства предприятия ориентироваться в различных экономических ситуациях, сохранять и приобретать рынки сбыта.

Оценка наличия документов, необходимых для получения кредита согласно локальным актам банка, может производиться при помощи таблицы 1.

Таблица 1 - Документация, предоставляемая для оформления кредита

Документ	Есть (+) Нет (-)	Примечание
Заявление-ходатайство		
Анкета заемщика		
Технико-экономическое обоснование потребности в кредите		
Бизнес-план		
Выписки об оборотах по счетам		
Копии контрактов, договоров и иных документов		
Оправка о полученных в других банках кредитах, сроках их погашения и выданном обеспечении		
Балансы с приложениями		
Лицензии на ведение лицензируемой деятельности		
Информация о дееспособности кредитополучателя		
Дополнительно для клиентов с текущим счетом в другом банке копии учредительных документов		
Документы о государственной регистрации		
Приказы о назначении должностных лиц с правом подписи		
Карточки образцов подписей и печати клиентов		

Оценка кредитоспособности и положительное заключение по кредитной заявке заемщика являются основанием для принятия решения о выдаче кредита на соответствующем для данной сделки (по сумме и типу заемщика) уровне. Соблюдение установленной последовательности согласования и утверждения решения также подлежит проверке.

Правомерность принятия решения о предоставлении кредита предполагает соблюдение процедур как по последовательности, так и по срокам прохождения и утверждения. Оценка наличия документов для согласования выдачи в соответствии с локальными актами банка может быть оформлена в виде таблицы 2.

Таблица 2 - Документация в подтверждение процедур, обязательных для оформления кредита

Документ	Есть (+) Нет (-)	Примечание
Расчеты кредитоспособности		
Заключение экономиста		
Заключение юриста		
Заключение службы безопасности		
Заключение кредитного комитета		
Разрешение на выдачу кредита (кем и когда)		

Для заключения кредитного договора, как правило, используется типовая форма, утвержденная в данном банке. Она должна отвечать нормативным требованиям законода-

тельства и Национального банка Республики Беларусь. Внесение изменений в типовой договор возможно по согласованию с юристами банка.

В процессе аудита проверяются форма заключения, содержание и порядок исполнения кредитных договоров. При заполнении договоров не допускаются какие-либо исправления и изменения, в противном случае документ становится недействительным. Необходимые уточнения к договору должны оформляться дополнениями к нему с соответствующими приложениями.

К обязательным условиям договора на выдачу кредита относятся: сумма с указанием валюты кредита; проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты; сроки и порядок предоставления и погашения кредита; способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора.

В экономическом отношении кредитные договоры должны отражать специфику взаимоотношений банка и клиента в зависимости от вида кредита и порядка кредитования, содержать перечень эффективных мер по обеспечению возвратности кредита, предусматривать обязательства клиентов по поддержанию кредитоспособности на определенном уровне, определять нормы, регулирующие контроль банка за финансовым положением заемщика после выдачи кредита. *В юридическом отношении* кредитные договоры должны отвечать действующим правовым нормам, не иметь противоречий и прав и обязанностях сторон и при заключении подвергаться оценке юридической службы банка.

Такие же правовые требования предъявляются и к заключаемым параллельно договорам залога и другим способам исполнения обязательств по возврату кредита. Проверка соответствия выдачи кредита условиям кредитного договора (по сумме, срокам и др.) осуществляется по документам бухгалтерского учета (документам дня), выпискам из лицевых счетов по учету кредитной задолженности. Заключаемые кредитные договоры являются обязательством банка и должны учитываться на соответствующем внебалансовом счете 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств» и на сумму фактически исполненных обязательств по предоставлению кредита своевременно списываться с указанного счета. Задача аудита — подтвердить соответствие заключенных кредитных договоров с учетом выданных кредитов остаткам на внебалансовых счетах.

В процессе аудита кредитных операций выборочно проверяются: порядок кредитования по различным видам, в частности по кратко- и долгосрочному кредитованию; правильность отнесения конкретного кредита к определенному виду. Так, кредитование на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, относится к краткосрочным операциям независимо от срока кредита по договору, тогда как межбанковские кредиты признаются краткосрочными, если они предоставлены на срок менее 12 месяцев, поскольку определение их целевого назначения необязательно.

Аудит соблюдения действующих условий кредитования предполагает проверку соблюдения этих условий при различных способах кредитования, а именно:

- в порядке единовременной выдачи,
- путем открытия кредитной линии (в том числе возобновляемой),
- кредит на покрытие овердрафта.

При этом основное внимание обращается на правильность соблюдения всех процедур кредитного процесса, обязательных при использовании данного способа кредитования. Механизм выдачи, погашения, кредитного мониторинга при различных способах кредитования существенно меняется, что следует учитывать при аудите, однако схема проверки должна быть общей. Так, основные направления аудита различных способов кредитования предполагают оценку:

- обоснованности данного способа кредитования для конкретного субъекта и объекта;
- эффективности методики для оценки правоспособности и платежеспособности;
- содержания кредитного договора на соответствие нормативным требованиям;
- правильности расчета и соблюдения лимитов при выдаче кредита;
- качества контроля банка за выполнением условий кредитного договора (по целевому

- характеру, процедурам кредитного мониторинга, платности, порядку погашения);
- правильности оформления и исполнения различных способов обеспечения кредитного договора.

Аудит порядка кредитования во всех его разновидностях сопровождает аудит кредитных операций, благодаря чему можно получить представление о постановке кредитной работы и состоянии бухгалтерского учета и отчетности в банке, соблюдении принципов кредитования.

Наиболее типичными нарушениями и ошибками, выявляемыми в ходе аудита кредитного портфеля, процедур по оформлению и выдаче кредитов, являются:

- несоответствие содержания кредитного досье установленному в банке перечню документов, необходимых для получения кредита;
- несоблюдение процедуры согласования и получения разрешения для заключения кредитного договора;
- выдача кредита при наличии просроченной задолженности по ранее выданным кредитам;
- выдача кредита убыточным организациям и организациям с сомнительным финансовым положением без экономически обоснованных, реальных и утвержденных мер выхода на рентабельную работу;
- выдача кредита без должной оценки правоспособности кредитополучателя, т.е. в случаях, когда руководители не обладают полномочиями для распоряжения всей суммой средств, предусмотренных кредитным договором;
- ведение на лицевом счете одного кредитополучателя задолженности по нескольким кредитным договорам;
- несвоевременное отражение на внебалансовых счетах обязательств банка по заключенным кредитным договорам, а также с учетом выданных кредитов в пределах кредитной линии.

4. Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов

Аудит кредитных операций предполагает оценку уровня постановки кредитной работы, а именно, соблюдения основных условий кредитования: возвратности, платности, срочности и обеспеченности. Данные условия реализуют принципы кредитования, и их соблюдение проверяется при аудите выполнения кредитного договора. При этом полное и своевременное погашение кредита и уплата процентов, отражающие выполнение принципов возвратности, платности и срочности, могут достигаться как благодаря целевому и эффективному использованию кредита, так и за счет различных способов исполнения обязательств по кредитному договору.

Аудит соблюдения условий кредитного договора подчиняется тем же нормативным актам, что и аудит кредитных операций в целом.

Для оценки кредитных операций с позиций соблюдения принципов кредитования необходимо рассмотреть деятельность банка по следующим основным направлениям:

- соблюдение процедур кредитного мониторинга;
- целевое использование кредита;
- выполнение условий погашения кредита;
- соблюдение порядка начисления и взыскания процентов по кредиту;
- правильность отражения в учете операций по начислению и взысканию процентов; обоснованность отнесения задолженности на счета по учету пролонгированной задолженности;
- своевременность отнесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности.

Проверка *кредитоспособности* клиента и ее оценка занимают особое место в кредитном мониторинге. Они должны распространяться на всех кредитополучателей независимо от срока и вида кредита, его обеспечения. Однако во многих случаях сделать это затруднительно. Например, при кредитовании на небольшие сроки (менее трех месяцев) может отсутствовать квартальная бухгалтерская отчетность, поэтому изменения

в финансовом положении приходится отслеживать по картотеке к текущему счету, по не взысканным в срок процентам, что не всегда достоверно и полно отражает ситуацию. В процессе аудита оценивается действующая в банке система оценки кредитоспособности клиента после заключения кредитного договора. При неформальном, ответственном наблюдении за кредитополучателем появление негативных тенденций в финансовом состоянии заемщика должно не просто констатироваться, а восприниматься как сигнал к действию. Например, у клиента требуют дополнительных гарантий погашения кредита, проверяют целевое использование кредита, сохранность заложенного имущества, предпринимают другие шаги по предотвращению появления просроченной задолженности. Таким образом, в процессе кредитного мониторинга проводимая банком работа проверяется аудитором не только с позиций соблюдения установленных процедур, но и на соответствие данных процедур финансовому состоянию кредитополучателя.

Аудит соблюдения условий кредитного договора должен оценить соблюдение лимитов кредитования, в том числе лимита выдачи и лимита задолженности, а при кредитовании на покрытие овердрафта — лимита овердрафта. Всякое превышение первоначально установленных лимитов возможно лишь по дополнительному соглашению к кредитному договору. Аудит *целевого использования кредита* предполагает проверку соответствия предусмотренного в кредитном договоре варианта целевой направленности кредита и его фактического использования. Аудит соблюдения условий кредитного договора включает проверку *начисления и взыскания процентов по кредиту*, а именно:

- обоснованность установления процента за кредит;
- порядок начисления процентов за кредит, отражение их в учете и соблюдение принципа наращивания доходов и расходов;
- порядок взыскания процентов за кредит, правильность отражения просроченных процентов на балансовых и внебалансовых счетах.

Взыскание процентов за пользование кредитом в момент его выдачи не допускается. Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата кредита или равномерными взносами в период его погашения.

При неисполнении кредитополучателем обязательств по уплате процентов задолженность по ним со следующего дня после наступления срока относится на счета просроченных процентов. Просроченные проценты накапливаются на балансовых счетах не более 30 дней. По истечении 30 дней (т.е. при втором и последующих фактах неуплаты) вновь начисленные и не изысканные в срок проценты учитываются на внебалансовых счетах группы 9987X «Неполученные доходы по операциям с клиентами». При поступлении средств от клиентов в погашение процентов, числящихся на балансовых и внебалансовых счетах, в первую очередь должна погашаться задолженность, числящаяся на балансовых счетах.

При наличии просроченной задолженности по кредиту уполномоченный орган банка вправе:

- а) снизить процентную ставку по имеющейся кредитной задолженности;
- б) отказаться от начисления процентов в течение определенного времени на всю задолженность или на ее часть;
- в) списать с баланса банка всю задолженность по процентам или часть ее.

Принятое решение должно быть оформлено *дополнительным соглашением* к кредитному договору.

Погашение кредита — завершающая процедура кредитного процесса, и аудитор проверяет порядок погашения кредита, а также своевременность отнесения задолженности на счет по учету просроченных кредитов. При неисполнении кредитополучателем обязательств по погашению кредита кредитная задолженность со следующего дня после наступления срока погашения считается *просроченной* по основному долгу. непогашенный долг должен относиться на счета по учету просроченной задолженности, а взыскание осуществляться в очередности, установленной для кредитов

банка. В процессе аудита проверяются своевременность и обоснованность отнесения кредитов на счета по учету просроченной задолженности.

При наличии просроченной задолженности уполномоченный орган банка имеет право принять решение:

а) о предоставлении рассрочки (распределении на несколько сроков) погашения просроченной или сомнительной задолженности с отражением на счетах по учету просроченной или сомнительной задолженности;

б) о погашении части или всей кредитной задолженности путем передачи банку акций либо доли в уставном фонде кредитополучателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для принятия таких решений должны быть утверждены мероприятия по улучшению финансового состояния кредитополучателя и оформлены дополнительные соглашения к кредитному договору.

Аудит своевременности отнесения на счет просроченной задолженности осуществляется на основе кредитных договоров и бухгалтерских документов (документов дня), выписок из лицевых счетов по учету кредитной задолженности. Проверка проводится как по срочной задолженности, так и по уже отнесенной на счета по учету просроченной задолженности. По *срочной* задолженности проверка может осуществляться в выборочном порядке, исходя из размера кредита, продолжительности кредитования, типа заемщика, наличия нескольких счетов по учету кредитной задолженности у одного заемщика и других факторов риска.

В таблице 3 представлены виды кредита и условия кредитования, предусмотренные локальными актами банка и кредитным договором.

Таблица 3 - Соблюдение процедур кредитования

Процедура	Есть (+) Нет (-)	Примечание
Соблюдение лимитов выдачи кредита		
Соблюдение лимитов задолженности по кредиту		
Своевременность отражения обязательств банка на внебалансовых счетах		
Полнота отражения обязательств банка на внебалансовых счетах		
Оценка финансового состояния кредитополучателя		
Проверка целевого характера кредита (в соответствии с кредитным договором)		
Правильность начисления процентов по кредиту		
Своевременность уплаты процентов по кредиту		
Полнота уплаты процентов по кредиту		
Соблюдение сроков кредитования		
Наличие пролонгированной задолженности		
Наличие просроченной задолженности		

5. Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредита

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным операциям служат для снижения кредитного риска. Это обусловлено тем, что принятое обеспечение используется банком как *вторичный источник* погашения кредита при недостаточности главного источника — *первичного*. *Первичные источники* образуются при использовании кредита по целевому назначению и отражают объект кредитования. Формируются первичные источники за счет выручки от использования в хозяйственном обороте объектов кредитования. Вторичные источники банк имеет право использовать

лишь при недостатке первичных, т.е. при непогашении кредитополучателем своего долга — обязательства в соответствии с кредитным договором. Они обеспечивают соблюдение кредитополучателем таких условий кредитования, как возвратность, платность и срочность в полном объеме.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться в следующих **формах**: гарантийный депозит денег, страхование кредитодателем риска невозврата кредита, перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права), залог недвижимого и движимого имущества, поручительство, гарантия, иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или кредитным договором.

Основные **требования** банка к различным способам исполнения обязательств состоят в следующем:

- юридически правильное оформление прав банка на удовлетворение своих требований;
- достаточность, которая отражает возможность банка на получение необходимого размера средств для покрытия всех платежей по основной сумме долга и процентам, а также возмещение убытков, связанных с просрочкой платежа, неустойки, расходов по взысканию;
- ликвидность, которая определяется возможностью использовать данный способ по превращению его в денежные средства для возврата суммы долга и процентов с учетом времени.

Способы исполнения обязательств по возврату кредита рассматриваются банком как на стадии заключения кредитного договора, так и в процессе его реализации. Постоянная оценка средств на достаточность и ликвидность обусловлена тем, что под воздействием различных факторов (например, условий хранения заложенного имущества, ситуации на рынке недвижимости) они могут существенно меняться.

Аудит способов исполнения обязательств по возврату кредита может происходить по следующим **направлениям**:

- в наличие локальных правовых актов на оформление различных способов исполнения обязательств, определяющих стоимость имущества, принимаемого в залог, и их соответствие нормативным требованиям; оценка соблюдения требований законодательства и локальных правовых актов при заключении договора залога и при других способах исполнения обязательств;
- правильность и достоверность отражения в учете принятых форм исполнения обязательств;
- достоверность классификации банком выданных кредитов по уровню обеспечения способами исполнения обязательств;
- действенность банковского контроля в процессе кредитного мониторинга за достаточностью и ликвидностью способов исполнения обязательств;
- оценка практики использования банком способов исполнения обязательств для возмещения долга.

Способы исполнения обязательств по возврату кредита должны проверяться с юридической точки зрения: оформлено ли право банка как кредитора использовать данные способы в случае несостоятельности заемщика. Изучаются содержание заключенных договоров, их регистрация. К *договорам залога* (и другим формам исполнения обязательств по возврату кредита) предъявляются такие же правовые требования, как и к кредитному договору: они должны отвечать действующим правовым нормам, не иметь противоречий в правах и обязанностях сторон и при заключении подвергаться оценке юридической службы банка.

Заключаемые договоры залога должны оцениваться на *достаточность* и *ликвидность* средств в соответствии с принимаемой рыночной оценкой стоимости имущества. Определение реальной стоимости принимаемого в залог имущества — наиболее сложный и ответственный момент при заключении договора залога, так как он предопределяет возможность выполнения условий кредитования в полном объеме. Рыночная оценка принимаемого в залог имущества соответствует возможной цене

реализации и зависит от очень многих факторов, учитывающих тенденции спроса и предложения данного имущества, его технические характеристики, рост цен и пр. Порядок рыночной оценки движимого и недвижимого имущества различается, во втором случае важны остаточная стоимость, моральный износ. Характерно, что балансовая оценка может существенно отличаться от рыночной. При заключении договора залога стоимость имущества определяет кредитор, а банк должен в соответствии с собственными локальными правовыми актами в отношении порядка определения стоимости имущества для залога согласиться или уточнить предлагаемую оценку, используя в необходимых случаях результаты независимой экспертизы. В ходе аудита должна проверяться обоснованность принятой стоимости имущества в случае превышения балансовой оценки.

Несоблюдение требований, предъявляемых к заключению договоров залога или другим способам исполнения обязательств, делает обеспечение возвратности кредита проблематичным для банка и характеризует работу по организации кредитных отношений как необоснованно рисковую.

Все принятые банком способы исполнения обязательств по кредитному договору учитываются на внебалансовом счете 99034 «Гарантии и поручительства», а также внебалансовом счете 9955X «Требования по полученным залогом и прочим видам обеспечения», на котором учитываются предметы залога по его видам (например, на счетах 99551 «Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя», 99552 «Ипотека», 99553 «Залог товаров в обороте»). Учет заложенного имущества осуществляется по стоимости имущества в соответствии с договором залога. Денежные средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам, учитываются на соответствующих балансовых счетах групп 171 «Иные счета других банков», 315 «Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств». По мере погашения кредита размер принятого залога или иного способа исполнения обязательств может снижаться, что должно отражаться дополнениями к заключенным договорам и проводками на внебалансовых счетах. При окончательном погашении кредита и взыскании процентов должно своевременно осуществляться списание неиспользованного принятого обеспечения на расход по внебалансовым счетам. В процессе аудита подтверждаются остатки по внебалансовым счетам в соответствии с заключенными договорами по способам исполнения обязательств. В процессе аудита проверяется ***соответствие размера обязательств кредитополучателя стоимости принятых способов исполнения этих обязательств***. Под влиянием различных факторов первоначально определенная рыночная стоимость имущества в процессе кредитования может меняться, как и размер обязательств клиента перед банком (например, при дополнительной выдаче кредита). Банк обязан постоянно, на каждое 1-е число месяца, оценивать все кредитные вложения в разрезе отдельных договоров по принятым способам исполнения обязательств на ликвидность и достаточность с учетом результатов проверок и изменений в их рыночной стоимости. Такая классификация необходима для расчета суммы специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску, а также составления ф. № 2801 «Расчет достаточности капитала». Действуя в рамках заключенных кредитных договоров, банк должен принимать меры для приведения в соответствие размера обязательств кредитополучателя и стоимости принятых способов их исполнения. Он вправе взыскивать кредит досрочно или принимать дополнительные способы исполнения обязательств.

Все кредиты по достаточности и ликвидности способов обеспечения возвратности подразделяются на три группы:

- ***обеспеченные*** — кредиты, имеющие обеспечение в виде залога, гарантии или поручительства (обеспеченные залогом имущества гаранта или поручителя), перевода на банк правового титула (на имущество и имущественные права), страхования риска невозврата долга. Реальная стоимость этих способов обеспечения должна быть достаточна для погашения всей суммы кредита и процентов по нему, а их реализация — не вызывать сомнений;

- *недостаточно обеспеченные* — кредиты, имеющие частичное обеспечение в виде ликвидного способа исполнения обязательств по стоимости менее 100 %, но более 70 % размера кредита и процентов по нему;

- *необеспеченные* — кредиты, не имеющие обеспечения или имеющие обеспечение, реальная рыночная стоимость которого составляет менее 70 % размера кредита и процентов по нему, либо возможность к реализации которого сомнительна.

В процессе аудита должна подтверждаться **достоверность классификации** банком способов исполнения обязательств по возврату кредита с учетом их качества и достаточности.

Процедуры использования различных **способов исполнения обязательств** по кредитным договорам подлежат оценке как на обоснованность, так и на порядок их проведения.

Обоснованность использования банком форм обеспечения кредита подтверждается соответствием реального выполнения кредитором обязательств по кредитному договору условиям заключенных договоров залога и других соглашений по способам обеспечения. Возможны варианты, когда банк не в должном объеме или с нарушением установленных сроков использует свои права на принятое обеспечение по обязательствам клиента, чем нарушает интересы собственников банка, увеличивает риск кредитной сделки. В ходе аудита проверяется *правильность совершения банковских проводок* по использованному обеспечению и погашенному основному долгу, процентам, неустойкам и расходам по взысканию задолженности. Использованное обеспечение должно быть на основании соответствующих документов своевременно списано в расход по внебалансовым счетам 99034 «Гарантии и поручительства», 9955X «Требования по полученному залогу и прочим видам обеспечения». Как вариант может быть совершена проводка по балансовым счетам, отражающим гарантийный депозит денег.

Расчетные документы, оформленные для расчетов по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества, должны исполняться банком *до осуществления платежей* первой—четвертой очереди, после внеочередных платежей.

Задача аудита — оценить своевременность и правильность действий банка при взыскании задолженности с использованием различных способов исполнения обязательств, а также с помощью таких предусмотренных законодательством средств возмещения кредитного риска, как, например, возбуждение дела о признании заемщика экономически несостоятельным или банкротом. Эти меры осуществляются на базе оценки кредитного риска и подтверждения всех возможностей для его возмещения.

6. Проверка полноты и правильности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Для обеспечения ликвидности баланса и банка, сохранения платежеспособности банка в случае нарушения заемщиками своих обязательств банк формирует **специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.**

При аудите специальных резервов проверке подлежат:

- факторы, влияющие на кредитный риск и их учет в кредитной политике банка;
- полнота использования различных форм возмещения кредитного риска;
- правильность отнесения задолженности к той или иной группе кредитного риска;
- безошибочность расчета специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску;
- своевременность и полнота формирования резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску;
- правильность использования средств созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску.

К факторам, влияющим на кредитный риск, относятся частота и размер просроченной задолженности по кредитным операциям, низкий уровень обеспечения задолженности, факты списания задолженности по кредитам с баланса банка.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам, отражающая уровень кредитного риска, должна рассматриваться как потенциальный убыток для банка, угроза потери его ликвидности и платежеспособности. При наличии просроченной задолженности банк должен использовать все варианты для возмещения кредитного риска. В процессе аудита оценивается работа банка по своевременному и полному возмещению кредитного риска.

В современных условиях банки могут применять следующие **формы возмещения кредитного риска**:

- использовать различные способы исполнения обязательств по возврату кредита, предоставленных кредитополучателями при заключении кредитного договора;
- возбуждать дела о признании заемщика экономически не состоятельным или банкротом в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- создавать и использовать специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску;
- использовать средства резервного фонда банка в процессе покрытия убытков прошлых лет и по итогам отчетного года, возникших по причине невозвращения кредитов.

В процессе аудита проверяются **своевременность, полнота и правомерность действий банка по возмещению кредитного риска**.

По всем кредитам, срок погашения которых уже наступил, банк должен реализовать свое право на использование различных способов выполнения обязательств клиента по возврату кредитов. Если по каким-либо причинам банку не в полном объеме возмещаются убытки за счет обязательств клиентов, он имеет право обратиться в суд для признания кредитополучателя экономически несостоятельным или банкротом на основании заключенных кредитных договоров и соответствующих обязательств клиента.

Наличие недостаточно обеспеченной и просроченной задолженности, а также выявление кредитополучателей с признаками ухудшения финансового состояния обязывают банк создавать **специальный резерв** на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску. Резерв создается в обязательном порядке по активным операциям банка, являющимся кредитными по своей экономической сущности. Размер резерва зависит от суммы задолженности по активам, а также от группы кредитного риска, к которому они должны быть отнесены. Конкретные критерии, используемые банком при классификации активов по степени их надежности, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва должны устанавливаться соответствующими документами банка, определяющими его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации.

В зависимости от степени рискованности активы банка подразделяются на пять **групп кредитного риска**. Классификация по признакам кредитного риска включает оценку соблюдения сроков кредитования, качество обеспечения и способность кредитополучателя вернуть долг. Правильность классификации и отнесения кредита к той или иной группе проверяется аудитором при общей оценке кредитного портфеля, рассмотрении кредитных досье отдельных кредитополучателей на соблюдение условий кредитования.

При анализе соблюдения сроков кредитования выделяют:

- срочную задолженность;
- продолгованную один раз;
- продолгованную более одного раза;
- просроченную менее чем на 90 дней;
- просроченную от 91 до 180 дней;
- просроченную свыше 180 дней.

Информацию для подтверждения правильности включения активов в ту или иную группу кредитования дают лицевые счета и проверка своевременности погашения кредита.

Оценка качества обеспечения кредитов включает рассмотрение принятых способов исполнения обязательств на достаточность и ликвидность.

Для выяснения способности должника вернуть долг предпринимают анализ его платежеспособности, рентабельности, стабильности доходов и других факторов. При оценке финансового состояния должника следует учитывать критерии, по которым банк определяет кредитоспособность клиента на стадии выдачи кредита и в процессе кредитного мониторинга.

Классификация финансового состояния заемщика обычно ориентируется:

а) на показатели кредитоспособности, рассчитываемые по отчетности клиента ежеквартально и ежемесячно;

б) систему признаков, которые фиксируются банком в ходе ведения текущего счета клиента, счетов по учету задолженности по другим кредитам и уплате процентов за кредит, поступления оперативной информации от других банков и клиента. В данную группу признаков могут входить: картотеки к текущему счету, неплатежи по процентам и другим банковским кредитам и т.п.

Оценка риска должна производиться не только за период, прошедший с момента предыдущей классификации (в том числе на дату оценки), но и с учетом всего времени кредитования.

По результатам анализа определяются два состояния:

а) финансовое положение без признаков ухудшения;

б) финансовое положение с признаками ухудшения.

Документы банка, устанавливающие признаки ухудшения финансового состояния должника при классификации задолженности, должны быть согласованы с Национальным банком Республики Беларусь.

Для анализа кредитной задолженности и классификации кредитов банки могут вести в кредитном досье по каждому заемщику специальную таблицу, включающую сведения: о составе всей задолженности данного кредитополучателя; качестве последней с позиций обеспечения возвратности по отдельным формам; сроках кредитования и отнесении задолженности к вышеперечисленным группам риска.

Условия создания и размер *резерва* определяются характером кредита. В процессе аудита проверяется *правильность* как формирования резерва, так и его использования.

Резерв используется для списания задолженности по активам банка, отнесенным к безнадежным, т.е. к пятой группе риска в части основного долга. Списание безнадежной задолженности за счет созданного по ней резерва производится по истечении одного года с момента отнесения ее к пятой группе риска. При наличии решения о предоставлении рассрочки погашения задолженности, отнесенной к безнадежной, списание непогашенной задолженности за счет созданного по ней резерва производится по окончании срока рассрочки. Списание безнадежной задолженности за счет созданного резерва не является основанием для прекращения обязательств должника. Данная задолженность по-прежнему должна рассматриваться банком как обязательство заемщика и отражаться на внебалансовых счетах группы 9989Х «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания» до момента прекращения обязательств должника в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Отражение задолженности на внебалансовых счетах обязывает банки регулярно, не реже одного раза в квартал, направлять клиенту-должнику выписки по внебалансовому учету, подтверждающие наличие задолженности клиентов банка по основному долгу и начисленным, но не полученным в срок процентам. Как правило, в течение этого срока работа по изысканию вариантов для взыскания долга продолжается.

Наиболее типичными среди нарушений и ошибок, которые обнаруживаются в ходе аудита соблюдения условий кредитования, являются:

- формальный подход к наблюдению за финансовым состоянием кредитополучателя после выдачи кредита;
- пролонгация кредита без должного экономического обоснования;
- несвоевременное отнесение задолженности на счета по учету просроченной задолженности;

- в несвоевременный и неправильный расчет наращенных процентов, ошибки при их отражении в учете;
- принятие в залог имущества по балансовой стоимости, не отражающей цену возможной реализации;
- нарушения в оформлении договора залога, его регистрации;
- нарушения в отражении на внебалансовых и балансовых счетах способов исполнения обязательств;
- несоблюдение процедур согласования и утверждения изменений и дополнений к кредитному договору, договору залога;
- формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, только на сумму задолженности, отнесенной на счет как просроченной.

7. Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска.

Общая оценка состояния кредитного портфеля и аудит выполнения условий кредитования позволяют судить о кредитных операциях более детально, оценивать их с позиций не только достоверности отражения по счетам бухгалтерского учета, но и соответствия остатков по счетам учета задолженности возможностям их возврата.

Неспособность заемщика своевременно вернуть долг и выплатить проценты выражает **кредитный** риск, что проявляется в падении прибыли банка, его ликвидности и надежности.

Для снижения концентрации кредитного риска Нацбанк установил для банков второго уровня банковской системы РБ нормативы ограничения концентрации риска:

1) норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) - представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка к должнику и нормативного капитала банка. Норматив риска – не выше 25 % нормативного капитала банка.

Если размер риска на одного должника превышает 10 % от нормативного капитала банка, то такой риск рассматривается как крупный, в связи с чем устанавливается второй норматив:

2) норматив суммарной величины крупных рисков - процентное соотношение совокупной суммы крупных рисков и нормативного капитала банка. Норматив риска – не выше шестикратного размера нормативного капитала банка (600 %).

При оценке соблюдения максимального размера риска на одного клиента проверяется соблюдение банком нормативов *риска по взаимосвязанным клиентам и инсайдерам* (физическим и юридическим лицам).

Инсайдеры –

1) физические лица:

собственники имущества банка, его участники, имеющие более 5 % акций;

члены органов управления банка;

члены кредитного совета (комитета) банка;

руководители обособленных, структурных и внутренних подразделений банка и их заместители;

лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу связанности с банком или собственником имущества банка, или участником банка, или членами органов управления банка,

лица, находящиеся в близком родстве или свойстве с указанными выше инсайдерами;

2) юридические лица:

собственники имущества банка, участники банка, имеющие более 5 % акций;

юридические лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу связанности с банком, (дочерние и зависимые юридические лица банка; юридические

лица, руководителем (заместителем руководителя) которых являются физические лица – инсайдеры или их муж, жена, дети, родители, родные братья и сестры);

юридические лица, владеющие более 20 % акций (долей, паев) юридического лица

– собственника имущества банка, участника банка, имеющего более 5 % акций банка

или являющиеся его вышестоящим органом;

иные юридические лица, на решения, принимаемые органами управления которых, банк оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние.

К лицам, взаимосвязанным с инсайдерами, относятся инсайдеры и (или) другие юридические и физические лица – должники (контрагенты) банка, связанные с инсайдерами по признакам, установленным выше.

При аудите проверяется соблюдение следующих нормативов кредитного риска по инсайдерам:

3) максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера - физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц - 2 % от нормативного капитала банка;

4) максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц - 15 % от нормативного капитала банка.

5) максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц - 15 % от нормативного капитала банка;

6) норматив максимального размера риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц – установлен в размере 2 % от нормативного капитала банка. При этом к инсайдерам относят:

7) норматив суммарной величины рисков на инсайдеров – юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц - 50 % от нормативного капитала банка.

Источниками проверки в ходе аудита являются:

- кредитные досье клиентов, кредитные договора;
- данные бухгалтерского учета по счетам учета кредитов и резервов;
- пруденциальная отчетность, содержащая информацию о кредитных операциях и составе кредитного портфеля (2801 «Расчет достаточности капитала банка», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», 2810 «Сведения о соблюдении норматива максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А», 2815 «Отчет о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», 2820 «Сведения о кредитных рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам» и пр.)

Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска предполагает анализ и проверку:

- факторов, влияющих на кредитный риск и их учет в кредитной политике банка;
- использования различных форм возмещения кредитного риска;
- правильности отнесения кредитной задолженности к той или иной группе кредитного риска;
- правильности формирования кредитных досье клиентов.

Анализ кредитных досье по различным группам кредитополучателей и видам кредита позволяет в процессе аудита оценить наличие и степень влияния различных факторов, определяющих состояние кредитного риска. К наиболее распространенным факторам, повышающим кредитный риск, относятся:

- значительный размер кредитов, выданных кредитополучателям одной отрасли или взаимосвязанным клиентам;
- ориентация на крупные кредиты;
- значительный удельный вес новых и недавно привлеченных кредитополучателей;

- предоставление кредита без должной проверки информации о клиенте и формального анализа; несоблюдение процедуры утверждения каждой кредитной сделки;
- принятие банком недостаточного по качеству, форме, размеру обеспечения возвратности кредита (например, труднореализуемое обеспечение, подверженное порче и т.п.);
- отсутствие систематического наблюдения за использованием кредита и кредитоспособностью заемщика.

Наличие факторов кредитного риска — показатель низкого уровня кредитной работы банка, и, как правило, это подтверждается высокой долей просроченной задолженности в составе кредитного портфеля.

И

Тема 9: Аудит валютных операций банка

1. Содержание и виды валютных операций
2. Проверка соблюдения банком нормативов ограничения валютного риска.
3. Аудит валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой
4. Аудит валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой

1. Содержание и виды валютных операций

В соответствии с действующим законодательством валютные операции включают операции:

- а) с иностранной валютой, платежными документами и ценными бумагами в иностранной валюте;
- б) с белорусскими рублями и ценными бумагами в белорусских рублях, при осуществлении которых возникают отношения между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь, а также между нерезидентами на территории Республики Беларусь.

Целями аудита валютных операций банка являются:

- 1) проверка соответствия совершаемых банком валютных операций законодательству Республики Беларусь, включая нормативно-правовые акты и указания Национального банка Республики Беларусь;
- 2) проверка соответствия выполняемых операций лицензии Национального банка Республики Беларусь на совершение валютных операций;
- 3) подтверждение отражения активов и пассивов по валютным операциям согласно принятым принципам бухгалтерского учета;
- 4) подтверждение достоверности и реальности отчетности банка по совершаемым валютным операциям.

Программа аудита валютных операций может включать следующие основные направления:

- 1) проверка соответствия валютных операций банка указанным в лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь;
- 2) выполнение банком контрольных функций за проведением клиентами валютных операций;
- 3) соблюдение порядка расчета и ведения валютной позиции банка;
- 4) соблюдение порядка совершения валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой;
- 5) соблюдение порядка валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой, в том числе проверка правильности:
 - ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой;
 - установления и изменения курсов покупки-продажи, режима и порядка работы обменных пунктов банка;
- 6) правильность и полнота отражения в бухгалтерском учете валютных операций, в том числе по счетам валютной позиции и внебалансовым счетам;
- 7) полнота и достоверность представляемой в Национальный банк Республики Беларусь экономической отчетности по валютным операциям.

Банки проводят валютные операции, являющиеся банковскими операциями, на основании лицензии на осуществление банковской деятельности и специальных разрешений, выдаваемых Национальным банком Республики Беларусь.

Другие валютные операции, не являющиеся банковскими, проводятся в порядке, установленном законодательством для иных юридических лиц — резидентов.

Законодательство Республики Беларусь, регламентируя проведение валютных операций на территории страны, возлагает на банки функции агентов валютного контроля.

Аудит выполнения банком своих функций агентов валютного контроля предполагает оценку следующих видов контроля:

- за обоснованностью платежей в иностранной валюте и белорусских рублях в отношениях между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь при проведении платежей по внешнеторговым договорам по импорту;
- правомочностью изменения денежных обязательств, выраженных в иностранной валюте или в белорусских рублях, при проведении валютных операций;
- правомочностью проведения расчетов в иностранной валюте между резидентами Республики Беларусь;
- визированием паспортов сделок, оформленных юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;
- своевременностью представления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями информации о поступлении на счет денежных средств от экспорта товаров (работ или услуг);
- осуществлением резидентом Республики Беларусь авансовых платежей и (или) предварительной оплаты в иностранной валюте;
- соблюдением ограничений на проведение платежей в иностранной валюте на счета нерезидентов, зарегистрированных в оффшорных зонах;
- правомочностью внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций;
- предоставлением документов, подтверждающих обоснованность покупки резидентами Республики Беларусь иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь;
- соблюдением сроков проведения обязательной продажи иностранной валюты резидентами Республики Беларусь и др.

Банк не вправе выполнять распоряжение клиента (резидента или нерезидента) о перечислении с его счета денежных средств, если:

- а) такое перечисление не соответствует режиму функционирования счета клиента;
- б) при отсутствии (или непредоставлении клиентом) разрешения Нацбанка РБ на проведение валютной операции и прочих документов.

При поступлении резиденту или нерезиденту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки, если иное не установлено законодательными актами, обязаны зачислить данные денежные средства на счет клиента, но уведомить соответствующие органы валютного контроля.

В ходе аудита устанавливается соблюдение банком возложенных на него в соответствии с действующим законодательством функций контроля за проведением его клиентами валютных операций.

2. Проверка соблюдения банком нормативов ограничения валютного риска.

➤ Объектом аудита является подверженность банка валютному риску.

Валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка.

Величина валютного риска (ВР) определяется на основании позиций банка, небанковской кредитно-финансовой организации, номинированных в иностранной

валюте, драгоценном металле в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, и рассчитывается следующим образом:

$$BP = OBP \times 0,08,$$

где ОВП – суммарная открытая позиция банка по валютному риску.

Позиция банка по валютному риску (валютная позиция) характеризует величину требований и обязательств банка по иностранной валюте. Она бывает закрытой при равенстве суммы требований и суммы обязательств банка и открытой — при их несовпадении.

Открытая валютная позиция может быть «длинной», когда отражает требования в иностранной валюте (ее записывают со знаком «плюс»), или «короткой», если отражает обязательства в иностранной валюте (со знаком «минус»). Разница между длинной и короткой позициями образует чистую позицию.

Источниками информации при проверке являются:

- данные синтетического и аналитического учета банка (обороты и остатки по счетам учета драгоценных металлов группы 13, счетов 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции», счетам внебалансового учета);
- данные ежедневного баланса и оборотной ведомости банка;
- форма отчетности 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску» и пр.

При аудите соблюдения банком нормативов ограничения валютного риска проверке подлежат:

- правильность определения требований и обязательств банка в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- правильность отнесения требований и обязательств банка в иностранной валюте на балансовые и внебалансовые счета;
- правильность определения фактического размера валютной позиции;
- соблюдение банком предусмотренного законодательством норматива ограничения валютного риска.

Требования и обязательства банка, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, проверяются как по балансу, так и по всем внебалансовым счетам. На последних учитываются заключенные, но не исполненные и не отраженные в балансе сделки (по получению и поставке иностранной валюты, а также драгоценных металлов, приобретенных или проданных в результате спотовых, форвардных, своповых, фьючерсных и опционных сделок; по получению и поставке ценных бумаг; по получению и выдаче гарантий, требований и обязательств по финансированию). При этом в расчет открытой валютной позиции включаются только те внебалансовые требования и обязательства, которые являются таковыми по экономической сущности.

Методика расчета требований и обязательств в иностранной валюте, используемых для исчисления суммарной открытой валютной позиции, определяется банковским законодательством (инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. N 137).

Чистая открытая валютная позиция банка оценивается на конец каждого операционного дня в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату осуществления расчета отдельно по видам валют. Затем результаты суммируются в зависимости от признака позиции для определения общих короткой и длинной валютных позиций.

Суммарная открытая валютная позиция равна сумме следующих значений (независимо от признака позиций):

- наибольшей из величин общих длинной или короткой валютной позиции;

- наибольшей из величин общих длинной или короткой позиции в драгоценных металлах (за исключением мерных слитков).

С целью поддержания в определенных пределах риска банка, связанного с возможными изменениями курса иностранной валюты, Национальным банком Республики Беларусь для банков установлен норматив открытой позиции банка по валютному риску, который представляет собой процентное соотношение величины открытой валютной позиции и нормативного капитала банка.

Для контроля за состоянием открытой валютной позиции установлены следующие нормативы ограничения валютного риска:

- 1) величина суммарной открытой валютной позиции по всем видам иностранных валют не может превышать 20 % нормативного капитала банка;

- 2) величина чистой открытой валютной позиции по каждому виду иностранной валюты отдельно не может превышать 10 % нормативного капитала банка;

- 3) величина чистой открытой позиции по форвардным сделкам с каждым видом иностранной валюты в отдельности не может превышать 10 % нормативного капитала банка. При расчете данного ограничения не учитывается форвардная часть своповых контрактов.

Аудитор определяет достоверность представляемой в Нацбанк РБ отчетности банка по открытой валютной позиции; устанавливает факты превышения норматива открытой валютной позиции и проверяет своевременность мер по его устранению; изучает правильность отражения в бухгалтерском учете операций, которые влияют на состояние валютной позиции.

3. Аудит валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой

Валютно-обменные операции включают покупку, продажу и конверсию иностранной валюты.

На внутреннем валютном рынке Республики Беларусь заключаются сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты, совершаемые:

- а) банками на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

- б) между субъектами валютных операций — резидентами и банками, между банками;

- в) между банками и банками-нерезидентами, между банками — субъектами валютных операций — нерезидентами (кроме сделок, совершаемых на биржах иностранных государств).

Валютно-обменные операции на внутреннем валютном рынке осуществляются только через банки. Их условия оговариваются в договоре, заключаемом между участниками.

Сделки покупки-продажи иностранной валюты предполагают обмен банками по установленным валютным курсам белорусских рублей на иностранную валюту и наоборот; конверсионные операции — одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты.

Сделки покупки-продажи безналичной иностранной валюты заключаются на торгах биржи либо на внебиржевом валютном рынке. На биржевом валютном рынке банки осуществляют валютно-обменные операции от своего имени и за свой счет, а также от своего имени, но по поручению и за счет средств покупателей и продавцов валюты. На внебиржевом валютном рынке такие операции проводятся между субъектом валютных операций или банком-нерезидентом и непосредственно банком, а также между банками.

Аудит операций, связанных с покупкой, продажей и конверсией безналичной иностранной валюты, предполагает изучение следующих документов:

- заявок клиентов на покупку и продажу валюты;
- копий документов, подтверждающих основание для покупки иностранной

валюты;

- уведомлений об изменении целевого использования приобретенной валюты;
- биржевых свидетельств;
- выписок из специальных и транзитных счетов клиентов;
- реестров распределения валютной выручки;
- документов дня;
- отчетности, представляемой в Нацбанк РБ по совершаемым валютно-обменным операциям.

Аудит операций по покупке-продаже иностранной валюты базируется на проверке соблюдения установленного порядка заключения и совершения сделок.

Для заключения сделки по покупке-продаже иностранной валюты клиентами банка представляется заявка на покупку, продажу иностранной валюты установленной формы и копии документов, являющихся основанием для ее покупки. Это могут быть договора (контракты) на покупку у нерезидентов товаров, услуг, прав на интеллектуальную собственность и др.; акты законодательства; кредитные договоры; документы, подтверждающие получение от нерезидента заемных средств в иностранной валюте или привлечение средств в иностранной валюте от нерезидента, а также оговаривающие условия их возврата, займа; приказы на командирование сотрудников за границу и расчеты командировочных расходов и т.п.

Аудитор обязан проверить наличие этих документов и их надлежащее оформление. При этом следует помнить, что банк вправе исполнять заявки на покупку иностранной валюты для расчетов по импортным контрактам только после оформления и подписания паспортов сделок по данным контрактам.

Иностранная валюта может приобретаться и использоваться клиентами-покупателями на строго установленные действующим законодательством цели.

Банк, обслуживающий покупателя иностранной валюты — резидента, должен контролировать целевое использование купленной валюты. Для этого клиенту открывается специальный счет в иностранной валюте, который предназначен для ее хранения до момента использования. Не допускается зачисление на специальный счет иностранной валюты, полученной из иных источников.

Списание купленной иностранной валюты со специального счета на цель, декларированную при покупке валюты, производится по поручению владельца счета. Субъект валютных операций — резидент вправе изменить целевое использование приобретенной иностранной валюты как в срок нахождения ее на специальном счете, так и после осуществления платежей за счет приобретенной иностранной валюты в установленные законодательством сроки. Изменение целевого использования валюты может быть осуществлено в пределах целей покупки, установленных законодательством, с обязательным представлением в банк уведомления об изменении целевого использования валюты и копий документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты.

В ходе аудита устанавливается соблюдение банком порядка документального оформления сделок и открытия специальных счетов в иностранной валюте, проверяется движение средств по данным счетам, целевое и своевременное использование купленной валюты.

Субъекты валютных операций — резиденты имеют право продавать (конвертировать) иностранную валюту на внутреннем валютном рынке по необходимости, определяемой ими, за исключением валюты, подлежащей обязательной продаже на бирже.

Покупка, продажа, конверсия иностранной валюты на внебиржевом рынке может осуществляться субъектами валютных операций в рамках банковского перевода (перевода с покупкой, перевода с продажей, перевода с конверсией) без представления заявки в банк. При этом процедура проведения валютно-обменных операций упрощается, от

клиента требуется лишь представить платежные инструкции (платежные поручения или платежные требования при бесспорном списании средств), содержащие специальные дополнительные реквизиты к счету соответствующего режима (на перевод с покупкой, продажей либо конверсией).

Продажа (конверсия) иностранной валюты на биржевом валютном рынке осуществляется через банк, в котором у клиента открыт счет в иностранной валюте. Основанием является заявка на продажу. При этом субъект валютных операций — резидент может продавать валюту:

а) банку, в котором открыт его счет в иностранной валюте — посредством перевода с продаж (конверсией) либо в порядке зачисления с конверсией поступившей иностранной валюты;

б) банку, в котором открыт его счет в белорусских рублях — посредством зачисления с покупкой поступившей иностранной валюты;

в) банку, в котором не открыты счета в иностранной валюте, с которых производится продажа (конверсия) иностранной валюты.

Аудитор должен убедиться в правильном осуществлении указанных операций, проверить документальное оформление и своевременность зачисления на счета субъектов валютных операций средств в белорусских рублях за проданную иностранную валюту.

Субъекты валютных операций — нерезиденты Республики Беларусь вправе приобретать иностранную валюту без декларирования целей ее дальнейшего использования. Для этого они должны использовать белорусские рубли только со счетов, открытых в банках РБ (без использования спецсчетов). Полученная в результате операции иностранная валюта может зачисляться на счета резидентов как в белорусских, так и в иностранных банках. При продаже иностранной валюты белорусские рубли зачисляются только на счета (как самого нерезидента, так и иных резидентов и нерезидентов) в банках Республики Беларусь. Продаже подлежит иностранная валюта, имеющаяся на счетах в белорусских и иностранных банках.

Покупка иностранной валюты на биржевом рынке осуществляется нерезидентом только через банк, в котором открыт его счет в белорусских рублях (с него производится покупка) и в иностранной валюте (на него зачисляется приобретенная валюта). Продажа и конверсия на биржевом рынке осуществляются нерезидентом на основании заявки через банк, в котором открыт его валютный счет.

На внебиржевом внутреннем рынке нерезиденты могут совершать валютно-обменные операции через любые банки. При этом покупка иностранной валюты у банка, в котором открыт счет нерезидента в белорусских рублях, осуществляется без представления заявки, через механизм перевода с покупкой. Продажа и конверсия иностранной валюты банку, в котором открыт счет нерезидента в иностранной валюте, также не требуют представления заявки, а осуществляются через механизм перевода с продаж или конверсией.

В ходе аудита проверяются: соответствие действующему законодательству порядка совершения операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты резидентами и нерезидентами банков; правильность и полнота отражения этих операций на счетах бухгалтерского учета; правильность составления и достоверность представляемой в Национальный банк Республики Беларусь отчетности по указанным операциям.

4. Аудит валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой

Операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте с оплатой в денежной единице Республики Беларусь проводятся в обменных пунктах либо кассах уполномоченных банков.

В ходе аудита проверяются соблюдение порядка открытия обменных пунктов, осуществление контроля за их деятельностью со стороны руководства банка, соблюдение

правил оформления, получения, хранения и сдачи ценностей и соответствии отражения совершаемых операций в бухгалтерском учете законодательству Республики Беларусь.

Основными документами, на основании которых проводится аудит покупки-продажи наличной иностранной валюты, являются:

- книга учета принятых и выданных ценностей;
- приходные и расходные кассовые ордера и внебалансовые ордера;
- реестры купленной (проданной) иностранной валюты;
- отчетные справки кассиров, журналы;
- мемориальные ордера;
- документы дня;
- выписки из лицевых счетов;
- ежедневный баланс банка.

Особое внимание должно уделяться: соблюдению банками технических требований к устройству и оборудованию обменных пунктов; уровню подготовки работников, выполняющих операции с наличной иностранной валютой на основании договора о полной материальной ответственности; порядку ведения кассовых операций с иностранной валютой; кассовой дисциплине; состоянию учета и оформления операций с наличностью.

Аудитор оценивает порядок: установления банком курса покупки-продажи наличной иностранной валюты; выдачи кассовым работникам валютных и других ценностей, их приема, обработки и хранения; осуществления контроля за подлинностью и платежеспособностью денежных билетов и ценных бумаг в иностранной валюте.

Покупка и продажа иностранной валюты производятся по рыночному курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения иностранной валюты, если иное не предусмотрено Национальным банком Республики Беларусь.

Обменные курсы валюты устанавливаются ответственным лицом банка, наделенным соответствующими полномочиями, в целом по банку либо в разрезе обменных пунктов, и оформляются приказом (распоряжением).

Изменение обменного курса осуществляется путем издания нового приказа и фиксируется в специальном журнале.

Первичный учет операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте производится при помощи кассовых аппаратов или компьютерных систем, зарегистрированных в инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, с оформлением реестров купленной и проданной валюты. Обязательной является выдача чека кассового аппарата продавцу (покупателю) валюты.

При покупке иностранной валюты рублевый эквивалент может быть выплачен наличными белорусскими рублями, перечислен в безналичном порядке посредством платежного поручения на счет физического лица — продавца валюты, а также на счета белорусских организаций в оплату за товары (работы, услуги) и иные счета, если данные операции не связаны с деятельностью физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

В ходе аудита проверяется соблюдение процедур купли-продажи наличной иностранной валюты, оцениваются правильность, своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете всех операций, соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета. С этой целью производится выборочная проверка первичных документов, документов дня, выписок из лицевых счетов и других бухгалтерских документов.

Наиболее типичными ошибками, вскрываемыми при аудите валютных операций, являются:

- ведение валютных операций с нарушением действующего законодательства Республики Беларусь, несоблюдение предписаний Национального банка Республики

Беларусь;

- невыполнение банком отдельных функций агента валютного контроля;
- нарушение банком нормативных указаний Нацбанка по осуществлению контроля за целевым использованием купленной иностранной валюты;
- превышение установленных сроков нахождения на специальном счете иностранной валюты, купленной субъектом валютных операций;
- в превышение установленного норматива открытой валютной позиции банка;
- несвоевременное принятие мер по устранению превышения норматива открытой валютной позиции;
- нарушение порядка совершения валютно-обменных операций.

Тема 12: Стандарты аудита

Стандарты аудита определяют сложившиеся профессиональные нормы и правила, которые подтвердили свою целесообразность и необходимость в процессе работы аудиторов различных государств.

Они позволяют поддерживать аудиторскую деятельность на должном уровне и обеспечивают сравнимость качества аудиторской работы.

Все стандарты аудита делят на следующие 3 группы:

- 1. Общие стандарты.
- 2. Стандарты практической работы.
- 3. Стандарты заключения.

1. Общие стандарты:

- - проверка должна проводиться лицом (лицами), которые имеют необходимую подготовку, квалификацию и лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Аудитору следует воздержаться от работы, если он сомневается в достаточности своей компетенции. В РБ аудиторами могут быть лица, имеющие высшее образование и опыт практической работы не менее 5 лет и сдавшие экзамен на право получения лицензии. Аудиторы, которые проводят проверки деятельности банков, получают лицензию в НБ;
- - по вопросам, выполняемой работы точка зрения аудитора должна всегда оставаться независимой; для достоверности результатов аудиторской проверки необходим соответствующий уровень независимости от законодательной и исполнительной власти.

В РБ аудиторская проверка не может проводиться аудиторами, которые являются учредителями, собственниками, акционерами проверяемых предприятий, а также состоящими с заказчиками в близком родстве; аудиторскими организациями в отношении предприятий, которые являются их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками и наоборот; аудиторскими организациями в отношении предприятий, которые являются их филиалами, представительствами, дочерними компаниями; аудиторами, которые оказывали данному предприятию услуги по постановке и восстановлению бухгалтерского учета;

- - аудитор должен тщательно изучить организацию внутреннего контроля на проверяемом объекте; если внутренний контроль не достаточен, то значит могли иметь место ошибки, подлоги, свидетельствующие об обмане, незаконном расходовании средств.

2. Стандарты практической работы:

- - необходимо, чтобы работа аудиторов была хорошо спланирована;
- - для определения объема аудиторской проверки необходимо изучить и проанализировать внутренний контроль и установить, насколько можно доверять его выводам;

- - для того чтобы иметь убедительные основания для составления аудиторского заключения необходимо получить достаточно доказательные материалы; для этого используются обследования, проверки, наблюдения, опросы и другие формы и приемы документально- фактического контроля.

Аудиторские доказательства должны позволить аудитору составить твердое мнение о проверяемой информации и выявить скрытые клиентом обманы и ошибки.

3. Стандарты заключения:

- - в заключении необходимо указать, как именно проверялись финансовые отчеты, и составлены ли они в соответствии с общими правилами бухгалтерского учета;
- - в отчете необходимо указать соблюдены ли установленные нормативы и правила ведения бухгалтерского учета;
- - сведения, содержащиеся в финансовых отчетах, признаются достаточно правильными, если в аудиторском отчете не сказано иное;

Отчет должен содержать заключение по поводу финансовых и бухгалтерских отчетов в целом или указание причины, по которой мнение аудитора не может быть выражено. Во всех случаях, когда аудитор подтверждает отчетность, дает отрицательное аудиторское заключение, или делает его с оговорками, заключение должно содержать четкое описание выполненной работы. Если в финансовых отчетах встречаются неточности, по которым у аудитора и руководства предприятия возникли разногласия, аудитор обязан отразить это в отчете.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» республиканские правила аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций и аудиторов — индивидуальных предпринимателей, а также для аудируемых лиц.

В настоящее время на основе Международных стандартов аудита разработано 38 республиканских правил аудиторской деятельности, содержащих соответствующие требования и принципы проведения аудита.

Республиканские правила аудиторской деятельности максимально приближены к Международным стандартам аудита, при этом ряд республиканских правил включают дополнительные нормы и положения, соответствующие законодательству Республики Беларусь.

В случае отсутствия республиканских правил в какой-либо области аудита в соответствии с действующим законодательством по аудиторской деятельности при разработке правил аудиторской организации можно руководствоваться Международными стандартами аудита, правилами (стандартами) аудиторской деятельности других стран, с учетом особенности проведения аудита и требований законодательства Республики Беларусь.

Номер и наименование стандарта (положения) на 01.01.2011	Наименование республиканских правил аудиторской деятельности (ПАД)	Комментарии
<i>Международные стандарты аудита (МСА)</i>		
200 – Общие цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита	Правила аудиторской деятельности «Цели и общие принципы аудита бухгалтерской (финансовой отчетности)» (Постановление МФ от 26.10.2000 № 114)	МСА включает дополнительные разделы, содержащие требования к определению аудиторского риска и существенности, приемлемости принципов финансовой отчетности, порядку выражения мнения в отношении финансовой отчетности. В настоящее время разрабатывается новая редакция республиканских ПАД.
210 – Условия	Правила аудиторской	Республиканские ПАД включают

аудиторских заданий	деятельности «Порядок заключения договоров оказания аудиторских услуг» (Постановление МФ от 31.10.2001 № 106)	дополнительные положения, соответствующие законодательству Республики Беларусь, в части определения существенных условий договора (прав и обязанностей аудиторской организации и аудируемого лица, ответственности сторон и др.). В отличие от МСА в республиканских ПАД предусмотрена обязанность ведения аудиторской организацией книги регистрации заключенных договоров оказания аудиторских услуг согласно установленной форме и содержится рекомендуемая норма о составлении письма-обязательства о согласии на проведение аудита. МСА включает дополнительный раздел, описывающий действия аудитора при обращении клиента об изменении условий аудиторского задания на условия, предусматривающие более низкий уровень уверенности.
220 – Контроль качества аудита финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Внутренний контроль качества аудита» (Постановление МФ от 23.01.2002 № 8)	Республиканские ПАД включают положения МСА 220, устанавливающего порядок реализации внутрифирменных процедур контроля качества на уровне отдельного аудиторского задания, и положения Международного стандарта по контролю качества (МСКК 1), устанавливающего основные принципы и процедуры в отношении обязанностей фирмы по организации системы контроля за качеством проводимого аудита.
230 – Аудиторская документация	Правила аудиторской деятельности «Документирование аудита» (Постановление МФ от 04.08.2000 № 81)	Особенность республиканских ПАД состоит в том, что рабочая документация оформляется в соответствии с разработанными аудиторской организацией методиками проведения аудита, правилами аудиторской деятельности аудиторской организации, отражающими ее конкретные требования к проводимому аудиту и собственный подход к оформлению рабочей документации.
240 – Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности 250 – Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности и фактов несоблюдения законодательства» (Постановление МФ от 31.03.2006 № 33)	Республиканские ПАД включают положения МСА 240 и МСА 250.
260 – Обмен информацией с лицами, наделенными руководящими полномочиями	Правила аудиторской деятельности «Общение с руководством юридического лица» (Постановление МФ от 05.09.2002 № 124)	Республиканские ПАД разработаны на основе ранее действовавшего Положения по международной практике аудита 1007 — Контакты с руководством клиента. Нормы Положения после его отмены включены в другие стандарты, в т.ч. в МСА 260.

265 – Сообщение о недостатках системы внутреннего контроля лицам, наделенным руководящими полномочиями и руководству субъекта	Правила аудиторской деятельности «Письменная информация (отчет) аудиторской организации по результатам проведения аудита» (Постановление МФ от 17.09.2003 № 128)	Республиканские ПАД разработаны на основе МСА 260, при этом включают существенное отличие от норм МСА 260 в части требования к аудиторской организации о представлении заказчику информации в письменном виде. В настоящее время разрабатывается новая редакция правил, объединяющая нормы республиканских ПАД «Письменная информация (отчет) аудиторской организации по результатам проведения аудита» и «Общение с руководством юридического лица».
300 – Планирование аудита финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Планирование аудита» (Постановление МФ от 04.08.2000 № 81)	Республиканские ПАД содержат норму о включении в план обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных вопросов в объеме, не менее предусмотренного данным правилом перечня.
315 – Определение и оценка рисков существенных искажений на основе понимания субъекта и его среды	Правила аудиторской деятельности «Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Постановление МФ от 29.12.2008 № 203)	Республиканские ПАД максимально приближены к МСА.
320 – Существенность в планировании и проведении аудита	Правила аудиторской деятельности «Существенность в аудите» (Постановление МФ от 06.03.2001 № 24)	Республиканские ПАД содержат норму об обязанности аудиторской организации, руководствуясь настоящими Правилами, самостоятельно разработать порядок определения уровня существенности и системы базовых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и отразить его в правилах аудиторской деятельности аудиторской организации. МСА дополнительно определяет термин «применение существенности», содержит рекомендации по выбору показателей (критериев) при определении существенности.
330 – Действия аудитора в ответ на оцененные риски	Правила аудиторской деятельности «Аудиторские процедуры, выполняемые в соответствии с оцененными рисками» (Постановление МФ от 01.12.2010 № 147)	Республиканские ПАД максимально приближены к МСА.
402 – Аудит субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	МСА устанавливает действия аудитора, клиент которого пользуется услугами сторонней организации по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.
450 – Оценка искажений, выявленных в ходе аудита	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	МСА определяет понятия «искажение», «несущественные искажения», «очевидно незначительные искажения», «уровень незначительности», содержит положения и ряд обязанностей аудитора в отношении оценки выявленных искажений.

500 – Аудиторские доказательства	Правила аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства» (Постановление МФ от 26.10.2000 № 114)	Республиканские ПАД максимально приближены к МСА.
501 – Аудиторские доказательства – дополнительное рассмотрение особых статей	Правила аудиторской деятельности «Получение аудиторских доказательств в некоторых конкретных случаях» (Постановление МФ от 29.09.2005 № 115)	В республиканских ПАД содержится дополнительно ссылка на применение норм республиканских ПАД «Использование результатов работы другой аудиторской организации» в случаях, когда аудиторская организация проводит аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, включающей показатели одного или нескольких его структурных подразделений, аудит которых проводит другая аудиторская организация.
505 – Внешние подтверждения	Правила аудиторской деятельности «Подтверждающая информация из внешних источников» (Постановление МФ от 27.12.2005 № 165)	МСА дополнительно включает норму о необходимости при проведении оценки результатов процесса внешнего подтверждения руководствоваться МСА 330 — Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски.
510 – Первичные аудиторские задания – начальные сальдо	Правила аудиторской деятельности «Начальные и сопоставимые данные в бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Постановление МФ от 05.09.2002 № 124)	Республиканские ПАД разработаны на основе положений МСА 510 и МСА 710. МСА 710, в отличие от республиканских ПАД, содержит ряд дополнительных норм, определяющих действия аудитора при проведении аудита сопоставимой финансовой отчетности и проверке соответствующих показателей.
520 – Аналитические процедуры	Правила аудиторской деятельности «Аналитические процедуры» (Постановление МФ от 07.02.2001 № 9)	В МСА приводится более подробный порядок действий аудитора по выполнению аналитических процедур: — в качестве процедур оценки риска, — в качестве процедур проверки по существу, — при проведении общей обзорной проверки в ходе завершения аудита.
530 – Аудиторская выборка	Правила аудиторской деятельности «Аудиторская выборка» (Постановление МФ от 09.07.2001 № 77)	МСА 530 содержит ряд дополнительных норм, в части выбора аудитором подхода к разработке аудиторской выборки, определения понятия «допустимая ошибка», проведения аудиторских процедур. В настоящее время разрабатывается новая редакция республиканских ПАД.
540 – Аудит расчетных оценок, включая расчетные оценки справедливой стоимости и соответствующих раскрытий	Правила аудиторской деятельности «Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете» (Постановление МФ от 19.06.2002 № 86)	Республиканские ПАД содержат обусловленные требованиями законодательства Республики Беларусь особенности в части определения основных оценочных значений, используемых в бухгалтерском учете. Новая редакция МСА 540 включает нормы ранее действовавшего МСА 545 «Аудит формирования и раскрытия справедливой стоимости», устанавливающего требования к проведению аудита формирования справедливой стоимости и ее раскрытия в финансовой отчетности, составленной по МСФО.
550 – Связанные	Правила аудиторской	В Республиканских ПАД содержится

стороны	деятельности «Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита» (Постановление МФ от 11.03.2002 № 35)	норма, что при необходимости аудиторской организации следует запросить у руководства письменные разъяснения по вопросам полноты представления и правильности раскрытия информации о связанных сторонах. В МСА данная норма носит обязательный, а не рекомендательный характер.
560 – Последующие события	Правила аудиторской деятельности «Отражение в аудиторском заключении событий, произошедших после отчетной даты» (Постановление МФ от 24.06.2003 № 100)	Республиканские ПАД содержат обусловленные требованиями законодательства Республики Беларусь особенности. В частности, в правилах применяется термин «дата представления бухгалтерской (финансовой) отчетности», в то время как в МСА — «дата опубликования финансовой отчетности».
570 – Непрерывность деятельности	Правила аудиторской деятельности «Допущение о непрерывности деятельности аудируемого лица» (Постановление МФ от 28.03.2003 № 45)	Республиканские ПАД максимально приближены к МСА.
580 – Заявления руководства	Правила аудиторской деятельности «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого юридического лица или индивидуальным предпринимателем» (Постановление МФ от 11.03.2002 № 35)	В настоящее время разрабатывается новая редакция республиканских ПАД.
600 – Специальные рассмотрения – Аудит финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)	Правила аудиторской деятельности «Использование результатов работы другой аудиторской организации» (Постановление МФ от 31.10.2001 № 106)	В МСА приводится более подробный порядок действий аудитора по выполнению аудита финансовой отчетности группы компаний.
610 – Использование работы внутренних аудиторов	Правила аудиторской деятельности «Использование результатов работы внутреннего аудита» (Постановление МФ от 07.02.2001 № 9)	Республиканские ПАД максимально приближены к МСА.
620 – Использование работы эксперта аудита	Правила аудиторской деятельности «Использование результатов работы эксперта» (Постановление МФ от 18.12.2001 № 123)	Республиканские ПАД содержат отличия, обусловленные требованиями законодательства Республики Беларусь: а) экспертом не может являться лицо, состоящее в штате аудиторской организации; б) аудиторское заключение не должно содержать указаний на использование аудиторской организацией при проведении аудита результатов работы эксперта (согласно МСА при выдаче безоговорочно положительного аудиторского заключения аудитор не должен ссылаться на работу эксперта, при выдаче модифицированного аудиторского заключения целесообразно сделать ссылку на работу эксперта (включая указание на эксперта и степень его участия в аудиторском задании)).
700 – Формирование мнения и заключение по	Правила аудиторской деятельности «Аудиторское	Республиканские ПАД разработаны в соответствии с МСА 700, МСА 705 и МСА

финансовой отчетности 705 – Модификации мнения в заключении независимого аудитора 706 – Абзац, привлекающий внимание, и прочие поясняющие параграфы в заключении независимого аудитора	заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Постановление МФ от 17.09.2003 № 128)	706, однако содержат обусловленные особенностями законодательства Республики Беларусь отличия: а) предусматривают составление аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной только в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, а не в соответствии с принципами учета и финансовой отчетности, применяемых аудируемым лицом; б) подготовка аудиторского заключения в электронном виде не предусматривается; Республиканские ПАД содержат ряд дополнительных положений: — указание в аудиторском заключении даты его получения, заверенной подписями руководителей аудируемого лица и аудиторской организации (рекомендуемая норма); — предоставление аудиторского заключения пользователям в месячный срок с даты получения аудиторского заключения, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным; — дополнены главой «Особенности аудиторского заключения по данным книги учета доходов и расходов» и приложением, содержащим пример такого аудиторского заключения. МСА 700 содержит дополнительные нормы: — включение в аудиторское заключение (в случае необходимости) за параграфом, в котором выражается мнение, указания на прочую ответственность аудитора по подготовке заключений; — в названии заключения должно содержаться четкое указание, что оно подготовлено независимым аудитором («Независимое аудиторское заключение»); — в аудиторском заключении указывается, что аудитором проаудирован полный комплект финансовой отчетности, составленный в соответствии с требованиями применяемых основных принципов подготовки отчетности, включая обзор учетной политики (требования к составу финансовой отчетности согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»);
---	--	---

		— в заключении указывается, что руководство аудируемого лица несет ответственность за создание и поддержание системы внутреннего контроля, соответствующей требованиям подготовки достоверной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений, возникающих в результате как мошенничества, так и ошибок. МСА 706 содержит норма, ограничивающая возможность применения абзаца, привлекающего внимание. Абзац, привлекающий внимание, может указывать только на факты, раскрытые в финансовой отчетности; в случае если факты не раскрыты в отчетности надлежащим образом, то аудитор должен применять МСА 705.
710 – Сопоставимые данные – соответствующие показатели и сопоставимая финансовая отчетность	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Нормы МСА 710 содержатся в республиканских ПАД «Начальные и сопоставимые данные в бухгалтерской (финансовой) отчетности» МСА 710, в отличие от республиканских ПАД, содержит ряд дополнительных норм, определяющих действия аудитора при проведении аудита сопоставимой финансовой отчетности и проверке соответствующих показателей.
720 – Ответственность аудитора в отношении прочей информации в документах, содержащих проаудированную финансовую отчетность	Правила аудиторской деятельности «Прочая информация в документах, содержащих проверенную бухгалтерскую отчетность» (Постановление МФ от 25.09.2002 № 133)	Республиканские ПАД максимально приближены к МСА.
800 – Аудит финансовой отчетности составленной в соответствии с заданиями специального назначения 805 – Аудит отдельных финансовых отчетов и определенных элементов, счетов и статей финансовой отчетности 810 – Задания о составлении отчета по обобщенной финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по специальному аудиторскому заданию» (Постановление МФ от 23.01.2002 № 8)	Республиканские ПАД содержат ряд норм, обусловленных особенностями законодательства Республики Беларусь. Так, республиканские ПАД предусматривают, что по результатам выполнения специального аудиторского задания аудиторская организация: а) составляет аудиторское заключение по установленной законодательством Республики Беларусь форме; б) подтверждает данные документа, составленного аудируемым лицом; в) составляет аудиторское заключение в соответствии с требованиями настоящих правил. Республиканские ПАД содержат ряд дополнительных положений: — по результатам специального аудиторского задания аудиторская организация обязана подготовить письменную информацию по вопросам, проверяемым в ходе аудита; — дополнены главой «Особенности

		подготовки аудиторского заключения по специальному аудиторскому заданию, полученному от государственных органов».
Положения по международной практике аудита		
1000 – Процедуры межбанковского подтверждения	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют*	Положение 1000 предоставляет практическое руководство по межбанковским процедурам подтверждения для внешних независимых аудиторов, а также для сотрудников банков — внутренних аудиторов и инспекторов.
1004 – Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют*	Положение 1004 содержит практические рекомендации по взаимодействию банковских инспекторов и внешних аудиторов.
1006 – Аудит финансовой отчетности банков	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют *	Положение 1006 предоставляет практические рекомендации по применению МСА в контексте аудита международных коммерческих банков. Данное положение может применяться также при аудите коммерческих банков, осуществляющих деятельность только в одной стране.
1010 – Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Учет экологических вопросов при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Постановление МФ от 28.09.2004 № 142)	Республиканские ПАД в соответствии с законодательством Республики Беларусь содержат особенность в части сообщения собственнику и руководству аудируемого лица о нарушениях экологического законодательства, в результате которого причинен или может быть причинен вред окружающей среде, физическим лицам или государству.
1012 – Аудит производных финансовых инструментов	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Положение 1012 предоставляет практическое руководство по планированию и выполнению аудиторских процедур с целью подтверждения утверждений, на основе которых подготовлена финансовая отчетность, в отношении производных финансовых инструментов.
1013 – Электронная торговля – влияние на аудит финансовой отчетности	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Положение 1013 предоставляет практическое руководство по проведению аудита предприятий, осуществляющих торговую деятельность посредством глобальной компьютерной сети (Интернет).
Международные стандарты для заданий по обзорным проверкам		
2400 – Задания по обзорной проверке финансовой отчетности	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Стандарт 2400 устанавливает обязанности аудитора при проведении обзора финансовой отчетности, а также форму и содержание заключения по результатам обзорной проверки.
2410 – Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Стандарт 2410 устанавливает обязанности аудитора по проведению обзорной проверки промежуточной финансовой информации, а также форму и

аудитором субъекта		содержание заключения по результатам обзорной проверки.
Международные стандарты по заданиям, обеспечивающим уверенность		
3000 – Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорных проверок исторической финансовой информации	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Стандарт 3000 устанавливает основные принципы и необходимые процедуры проведения заданий по обеспечению уверенности, отличных от аудита или обзорных проверок финансовой информации.
3400 – Проверка прогнозной финансовой информации	Правила аудиторской деятельности «Анализ прогнозной финансовой информации» (Постановление МФ от 05.12.2003 № 165)	Республиканские ПАД включают нормы законодательства Республики Беларусь, в части отнесения услуги по анализу прогнозной финансовой информации к сопутствующим аудиту услугам и подготовки отчета по результатам проведения анализа в соответствии с республиканскими ПАД «Аудиторское заключение по специальному аудиторскому заданию».
Международные стандарты по сопутствующим услугам		
4400 – Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации	Правила аудиторской деятельности «Задания на проведение согласованных процедур в отношении финансовой информации» (Постановление МФ от 20.09.2006 № 115)	Республиканские ПАД максимально приближены к МСА.
4410 – Задания по компиляции финансовой отчетности	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Стандарт 4410 устанавливает порядок проведения заданий по подготовке финансовой информации, форму и содержание отчета, составленного по результатам задания, раскрывает цели задания, сроки выполнения, особенности планирования и документирования, основные процедуры.
Аналогичный стандарт отсутствует	Правила аудиторской деятельности «Образование аудитора» (Постановление МФ от 28.03.2003 № 45)	Республиканские ПАД разработаны с учетом требований законодательства Республики Беларусь и являются одним из необходимых факторов обеспечения качества аудиторских услуг, устанавливают основные требования к образованию и повышению квалификации аудитора.
Аналогичный стандарт отсутствует	Правила аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к правилам аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя» (Постановление МФ от 16.01.2003 № 4)	Республиканскими ПАД определены общие принципы разработки и построения правил аудиторской деятельности аудиторской организации, порядок осуществления внутреннего контроля за выполнением требований правил аудиторской организации.
Аналогичный стандарт отсутствует	Правила аудиторской деятельности «Аудит в условиях компьютерной обработки	Республиканские ПАД разработаны на основе МСА 401 «Аудит в условиях компьютерных информационных систем»,

	данных» (Постановление МФ от 18.12.2002 № 38)	нормы которого в настоящее время в связи с его отменой включены в другие стандарты, в т.ч. МСА 315.
Аналогичный стандарт отсутствует	Правила аудиторской деятельности «Оценка риска и внутренний контроль в условиях компьютерной обработки данных» (Постановление МФ от 23.03.2004 № 38)	Республиканские ПАД разработаны на основе Положения по международной практике аудита 1008 «Оценка рисков и система внутреннего контроля — характеристики компьютерных информационных систем и связанные с ними вопросы», нормы которого в настоящее время в связи с его отменой включены в другие стандарты, в т.ч. МСА 315.
Аналогичный стандарт отсутствует	Правила аудиторской деятельности «Сопутствующие услуги» (Постановление МФ от 24.06.2003 № 100)	Республиканские ПАД разработаны с учетом требований законодательства Республики Беларусь и определяют подробный перечень сопутствующих аудиту услуг, в т.ч. услуг, несовместимых с проведением аудита у данного заказчика.
Аналогичный стандарт отсутствует	Правила аудиторской деятельности «Особенности аудита субъектов малого предпринимательства» (Постановление МФ от 18.12.2002 № 163)	Республиканские ПАД включают положения МСА 210, 230, 240, 315, 320, 520, 530, 550, 560, 570, 580, предусматривающих особенности аудита субъектов малого предпринимательства. МСА содержат рекомендации по проведению аудита в тех случаях, когда аудитор оказывает малому предприятию услуги в области бухгалтерского учета, а именно аспекты применения МСА 210, 230, 240, 250, 300, 315, 500, 520, 540, 550, 570, 580.
Аналогичный стандарт отсутствует	Правила аудиторской деятельности «Профессиональная этика лиц, оказывающих аудиторские услуги» (Постановление МФ от 19.12.2007 № 187)	Республиканские ПАД разработаны в соответствии с Международным Кодексом этики профессиональных бухгалтеров. В настоящее время разрабатывается проект постановления Министерства финансов Республики Беларусь о внесении изменений и дополнений в республиканские ПАД с учетом новой редакции Кодекса, вступающего в силу с 1 января 2011 года.