

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, контроля
и анализа хозяйственной деятельности

АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА
Тексты лекций
(6 ЧАСОВ)

Автор-составитель

Будникова О.Н.

Гомель 2014

Аудит кредитных операций банка (6 часов)

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 кредит
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.

Лекция 1

1. Цель, задачи и методы аудита кредитных операций банка
2. Общая оценка состояния кредитного портфеля банка



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 креди-

ты, 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.

Лекция 2

1. Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита
2. Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов
3. Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредит
4. Проверка полноты и правильности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску
5. Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска.

1. 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 - кредитваемым 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 кредитне- 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 законодательства и Национального банка Республики Беларусь. Внесение изменений в типовую 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 эффектив-

ных 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 обязанностей 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 сопровождается 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.

2. 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 начисления 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 9987Х «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) отказать 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 поря-

док 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		

Лекция 3

1. Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредит
2. Проверка полноты и правильности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску
3. Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска.

1. 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 кредитором 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.

Закрываемые 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 кредитополучателем 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 полученным залогом 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.

2. 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 безнадёжным, т.е. к пятой группе риска в части основного долга. Списание безнадёжной 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 безнадёжной, списание непогашенной задолженности за счет созданного по ней резерва производится по окончании срока рассрочки. Списание безнадёжной 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.

3. Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска.

Общая оценка состояния кредитного портфеля и аудит выполнения условий кредитования позво-

ляют 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.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.