

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, контроля
и анализа хозяйственной деятельности

АУДИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Тексты лекций
(4 ЧАСА)

Автор-составитель

Будникова О.Н.

Гомель 2014

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

Лекция 1

1. Аудит собственного капитала: задачи и направления.
2. Аудит формирования уставного 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 регулирующими 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.

При аудите операций банка по формированию собственного капитала основной задачей является подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности в области этих операций, а также выявление соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов.

В соответствии с составом собственного капитала аудит операций по его формированию объединяет:

- ◆ аудит формирования уставного капитала;
- ◆ аудит формирования фондов банка;
- ◆ аудит нераспределенной прибыли банка.

2. Аудит формирования уставного фонда

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф. СКОРИНЫ

♦ 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 счет банка после его регистрации либо для возврата на счет акционера.

Полнота перечисления заявленного взноса каждым участником определяется путем сверки договоров подписки с первичными документами (как правило, платежными поручениями или приходными кассовыми документами), определяющими величину взноса 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 приходятся 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.

Лекция 2

1. Аудит формирования фондов банка
2. Особенности аудита нераспределенной прибыли банка
3. Аудит соблюдения нормативов достаточности капитала

1. 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 нормы 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 нормы 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 папке "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 утвержденным 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 несколько следующих целей:

- ◆ возмещение непокрытых убытков, выявленных по результатам работы банка за отчетный год;
- ◆ исполнение 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.

2. 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 показывается 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.

3. 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".

Определяющим критерием при проверке соблюдения норматива достаточности собственного капитала является правильность разделения активов банка в зависимости от степени кредитного риска на девять групп, для которых установлены различные степени риска: 0%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100%, 150%, 200 % и 500 % соответственно согласно требованиям Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 № 137.

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.