

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

**Тексты лекций
по курсу**

«Анализ и аудит деятельности банка»

**для студентов специальности
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»
очной формы обучения**

Лекции – 100 часов

СОСТАВИТЕЛЬ:

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

Гомель 2017

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

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.

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. Анализ эффективности использования привлеченных и заемных средств
6. Межбанковский кредит: формы, оценка эффективности использования

1

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 (Кп)* 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).

Кп = 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) (Крб)* характеризует способность банка наращивать свою ресурсную базу.

Крб = Обязательства банка : Собственный капитал.

3) *Коэффициент достаточности капитала (Кдк)* 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.

Кдк = 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 (неподтвержденной) 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:

$$\text{Темп роста} = \frac{\text{сумма зарегистрированного уставного фонда} \cdot 100\%}{\text{величина первоначально объявленного уставного фонда}};$$
$$\text{Темп прироста} = \text{темп роста} - 100 \%$$

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 частей, 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:

$$OP = ВД \times \bar{b}/n,$$

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

\bar{b} – 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:

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

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 в 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

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

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

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:

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

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:

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

Данное соотношение показывает, какая сумма обязательств банка приходится на 1 руб. рискованных 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 не доходные операции, что приводит к образованию убытков в банке. Максимальное значение: 1,2.

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

5 - Рентабельность использования платных средств (Rпс) характеризует эффективность использования средств банка. Показывает сколько рублей прибыли приходится на каждый рубль привлеченных и заемных средств

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

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

6

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 (КБп), и следующих величин:

- общего объема кредитных вложений (КВ), т.е. $Kp1 = КБп:КВ$;
- выданным межбанковским ссудам (КБв), т.е. $Kp2 = КБп:КБв$;
- общего объема обязательств банка (О), т.е. $Kp3 = КБп:О$;
- общего объема собственных средств (нетто или брутто), т.е. $Kp4 = КБп:СК\text{-нетто}$, $Kp4 = КБп:СК\text{-брутто}$;
- суммы уставного фонда, т.е. $Kp5 = КБп:УФ$;
- общей валюты баланса ($\Pi(A)$), т.е. $Kp6 = КБп:\Pi(A)$.

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

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 счетам 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.

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.

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.

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);

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;

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;

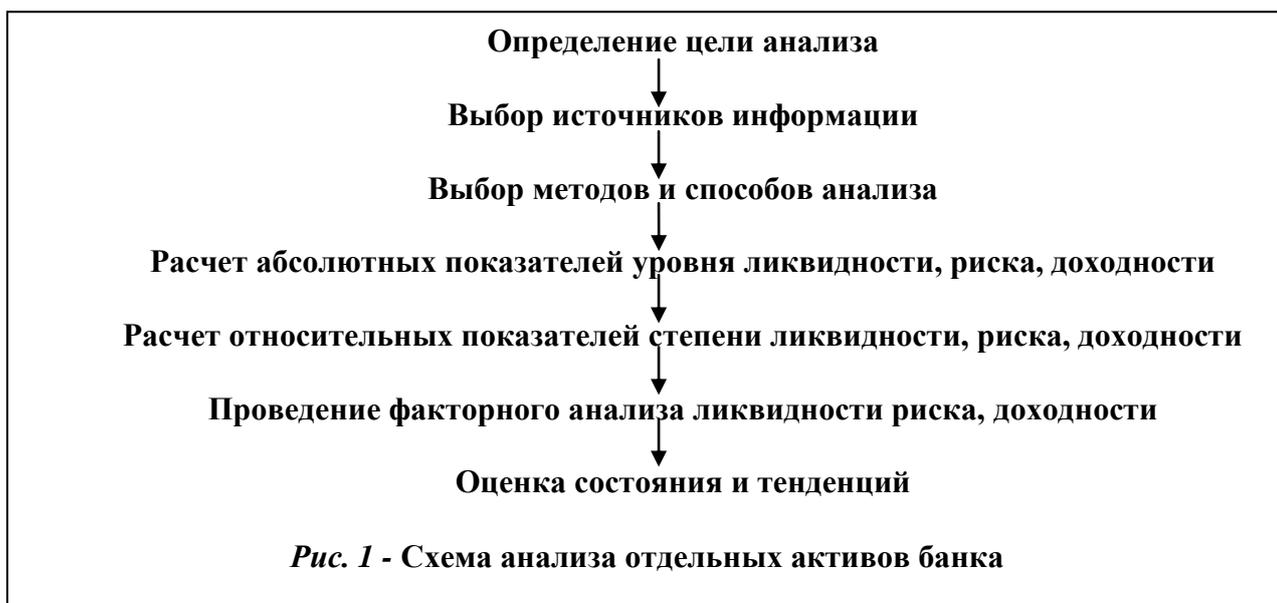
Тема 6

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

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 отличает низкая ликвидность и высокий риск, 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.

(Конносамент – 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.

2

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:

$K_1 = \text{вложения банка в ЦБ по поручению клиентов} / \text{эмиссия (выпуск) ЦБ по поручению клиентов}$

$K_2 = \text{ссуды, выданные банком по операциям с ЦБ} / \text{ссуды, полученные банком по операциям с ЦБ}$

$K_3 = \text{собственные вложения банка в ЦБ} / \text{выпуск ЦБ банком по собственной инициативе}$
 $K_4 = \text{все вложения} / \text{вся эмиссия.}$

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:

$A_1 = \text{инвестиции по поручению клиентов} / \text{актив баланса}$

$A_2 = \text{ссуды, выданные банком по операциям с ЦБ} / \text{актив баланса}$

$A_3 = \text{инвестиции самого банка в ЦБ} / \text{актив баланса}$

$A_4 = \text{инвестиции (все)} + \text{ссуды, выданные банком по операциям с ЦБ} / \text{актив баланса}$

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

$P_1 = \text{эмиссия ЦБ по поручению клиентов} / \text{пассив баланса}$

$P_2 = \text{ссуды, полученные банком по операциям с ЦБ} / \text{пассив баланса}$

$P_3 = \text{эмиссия ЦБ самим банком} / \text{пассив баланса}$

$\Pi_4 = \text{эмиссия (вся)} + \text{ссуды, полученные банком по операциям с ЦБ / пассив баланса}$

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.

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

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, некотируемые 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:

$$Лобщ = \frac{Аликв * 100}{А - P_0},$$

где А – общая сумма всех активов по балансу банка;

Аликв – ликвидные активы;

P_0 – 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 (A_1) (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 ($K_{а.л.}$)**:

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

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 ($K_{прон}$) 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.

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

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 (камней).

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 перераспределение. 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 перераспределены 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.

Тема 10

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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:

$$D_{(к)} = (K_1 - K_0) \cdot Pr_0,$$

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:

$$К_{Ад} = Д / Ад,$$

где $К_{Ад}$ - 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 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

млн.

руб.

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):

$$\Pi_{(д)} = Д_1 - Д_0 \text{ или } \Pi_{(д)} = Д_{ф} - Д_{пл} ,$$

где $Д_1$ и $Д_0$ - доходы, полученные банком в анализируемом и предыдущем периодах соответственно; $Д_{(ф)}$ - фактически полученные доходы; $Д_{пл}$ - плановые данные по доходам;

б) за счет динамики расходов банка (или с точки зрения выполнения плана по расходам):

$$\Pi_{(р)} = Р_0 - Р_1 \text{ или } \Pi_{(р)} = Р_{пл} - Р_{ф} ,$$

где $Р_0$ и $Р_1$ - расходы, произведенные банком в предыдущем и в анализируемом периодах соответственно; $Р_{пл}$ - плановые данные по расходам; $Р_{ф}$ - 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 сущности 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 год	Отчетный год	Отклонение
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 (Кд) 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.

$$Кд = Р / Д .$$

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:

$$\text{ПМд} = (Рн - \text{НП} - Дн) / \text{Ад} ,$$

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 позволит 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.

Тема 10: Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков

- 1. Общее понятие и назначение банковских рейтингов**
- 2. Методика расчета банковских рейтингов**

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 революции 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 рынке. 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.

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.

Раздел 2

Тема 1: Организация и порядок проведения банковского аудита

- 1 Понятие, цели, задачи и виды аудита
- 2 Порядок проведения аудиторской проверки

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, контролирующую 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 подлежат:

- 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; внутриванковские 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 внутрихозяйственный 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 аудиторы следует 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.

Тема 2: Внутрибанковский аудит

1. Внутрибанковский аудит: понятие, необходимость осуществления, цель
2. Основы организации работы внутрибанковских аудиторов

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	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

	минимизации рисков банковской 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
Конфиденциаль-	Информация предназначена для	Аудитор не имеет права обнародовать

ность	внутреннего использования	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.

Тема 4: Аудит собственного капитала банка

1. Аудит собственного капитала: задачи и направления.
2. Аудит формирования уставного капитала
3. Аудит формирования фондов банка

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

Уставный фонд - это сумма средств, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности банка; уставный фонд определяет минимальный размер имущества банка как юридического лица.

Аудит формирования уставного фонда позволяет выяснить правомерность и правильность создания уставного фонда банка. Он включает проверку:

- ◆ полноты перечисления заявленного вклада;
- ◆ источников формирования уставного фонда;
- ◆ соблюдения сроков формирования уставного фонда;
- ◆ соблюдения установленных законодательством нормативов по формированию уставного фонда.

Кроме того, аудит формирования уставного фонда позволяет выяснить правомерность и правильность эмиссии акций банка. Поэтому он включает еще проверку:

- ◆ правильности составления и своевременности представления в печать, информации об эмиссии акций банка;
- ◆ соблюдения установленного законом соотношения между простыми и привилегированными акциями;
- ◆ правильности ведения реестра акционеров.

При проверке используются выписки из балансового счета 7301 "Уставный фонд", учредительные документы, проспект эмиссии, первичные документы, бухгалтерский баланс.

Уставный капитал отражается на балансовом счете 7301 и учитывается только на балансе головного банка. В аналитическом учете к нему открываются отдельные лицевые счета на каждого акционера.

Уставный капитал банка формируется за счет средств не менее чем трех участников. Участниками банка могут быть юридические и физические лица, за исключением общественных объединений, преследующих политические цели. Каждый участник имеет право владеть не более чем 35% уставного фонда. Исключением являются банки, создающиеся с участием государства.

При проверке формирования уставного фонда следует обратить внимание на организационно правовую форму банка. Она указана в Уставе банка. Кроме этого Устав банка должен содержать:

- ◆ фирменное (полное официальное) наименование с указанием на организационно-правовую форму и сокращенное - для использования в платежных документах;
- ◆ местонахождение (юридический адрес) банка;
- ◆ перечень банковских операций, которые предполагает осуществлять банк;

- ◆ сведения о размере уставного фонда;
- ◆ порядок образования имущества и распределения прибыли, а также покрытия убытков;

- ◆ порядок управления деятельностью банка: структура и компетенция его органов управления и контроля; порядок их образования и принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов;

- ◆ права и обязанности учредителей (участников);

- ◆ размер вклада, дающего право одного голоса на собрании учредителей банка;

- ◆ порядок ликвидации и реорганизации банка.

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 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.

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 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 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 несколько 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.

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

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 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 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 в правах 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.

Тема 9: Аудит валютных операций банка

1. Содержание и виды валютных операций
2. Проверка соблюдения банком нормативов ограничения валютного риска.

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;

б) 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;

- правомерностью изменения денежных обязательств, выраженных в иностранной валюте или в белорусских рублях, при проведении валютных операций;

- правомерностью 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;

- правомерностью 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:

$$ВР = ОВП \times 0,08,$$

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 (оборота 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.

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 аудиторских заданий	Правила аудиторской деятельности «Порядок заключения договоров оказания аудиторских услуг» (Постановление МФ от 31.10.2001 № 106)	Республиканские ПАД включают 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	Правила аудиторской	Особенность республиканских ПАД

документация	деятельности «Документирование аудита» (Постановление МФ от 04.08.2000 № 81)	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 265 – Сообщение о недостатках системы внутреннего контроля лицам, наделенным руководящими полномочиями и руководству субъекта	Правила аудиторской деятельности «Общение с руководством юридического лица» (Постановление МФ от 05.09.2002 № 124) Правила аудиторской деятельности «Письменная информация (отчет) аудиторской организации по результатам проведения аудита» (Постановление МФ от 17.09.2003 № 128)	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. Республиканские ПАД разработаны на основе МСА 260, при этом включают существенное отличие от норм МСА 260 в части требования к аудиторской организации о предоставлении 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»	Республиканские ПАД содержат норму об обязанности аудиторской организации, руководствуясь настоящими Правилами,

	(Постановление МФ от 06.03.2001 № 24)	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	В МСА приводится более подробный порядок действий аудитора по

	процедуры» (Постановление МФ от 07.02.2001 № 9)	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 стороны	Правила аудиторской деятельности «Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита» (Постановление МФ от 11.03.2002 № 35)	В Республиканских ПАД содержится 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	Правила аудиторской деятельности «Использование результатов работы другой	В МСА приводится более подробный порядок действий аудитора по выполнению аудита финансовой

группы (включая работу аудиторов компонентов)	аудиторской организации» (Постановление МФ от 31.10.2001 № 106)	ответственности 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 финансовой отчетности 705 – Модификации мнения в заключении независимого аудитора 706 – Абзац, привлекающий внимание, и прочие поясняющие параграфы в заключении независимого аудитора	Правила аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Постановление МФ от 17.09.2003 № 128)	Республиканские ПАД разработаны в соответствии с МСА 700, МСА 705 и МСА 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

		<p>учета доходов и расходов» и приложением, содержащим пример такого аудиторского заключения.</p> <p>МСА 700 содержит дополнительные нормы:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>МСА 706 содержит норму, ограничивающую 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.</p>
<p>710 – Сопоставимые данные – соответствующие показатели и сопоставимая финансовая отчетность</p>	<p>Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют</p>	<p>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.</p>
<p>720 –</p>	<p>Правила аудиторской</p>	<p>Республиканские ПАД максимально</p>

<p>Ответственность аудитора в отношении прочей информации в документах, содержащих проаудированную финансовую отчетность</p>	<p>деятельности «Прочая информация в документах, содержащих проверенную бухгалтерскую отчетность» (Постановление МФ от 25.09.2002 № 133)</p>	<p>приближены к МСА.</p>
<p>800 – Аудит финансовой отчетности составленной в соответствии с заданиями специального назначения</p> <p>805 – Аудит отдельных финансовых отчетов и определенных элементов, счетов и статей финансовой отчетности</p> <p>810 – Задания о составлении отчета по обобщенной финансовой отчетности</p>	<p>Правила аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по специальному аудиторскому заданию» (Постановление МФ от 23.01.2002 № 8)</p>	<p>Республиканские ПАД содержат ряд норм, обусловленных особенностями законодательства Республики Беларусь. Так, республиканские ПАД предусматривают, что по результатам выполнения специального аудиторского задания аудиторская организация:</p> <p>а) составляет аудиторское заключение по установленной законодательством Республики Беларусь форме;</p> <p>б) подтверждает данные документа, составленного аудируемым лицом;</p> <p>в) составляет аудиторское заключение в соответствии с требованиями настоящих правил.</p> <p>Республиканские ПАД содержат ряд дополнительных положений:</p> <p>— по результатам специального аудиторского задания аудиторская организация обязана подготовить письменную информацию по вопросам, проверяемым в ходе аудита;</p> <p>— дополнены главой «Особенности подготовки аудиторского заключения по специальному аудиторскому заданию, полученному от государственных органов».</p>
<p>Положения по международной практике аудита</p>		
<p>1000 – Процедуры межбанковского подтверждения</p>	<p>Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют*</p>	<p>Положение 1000 предоставляет практическое руководство по межбанковским процедурам подтверждения для внешних независимых аудиторов, а также для сотрудников банков — внутренних аудиторов и инспекторов.</p>
<p>1004 – Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов</p>	<p>Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют*</p>	<p>Положение 1004 содержит практические рекомендации по взаимодействию банковских инспекторов и внешних аудиторов.</p>
<p>1006 – Аудит финансовой отчетности банков</p>	<p>Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют *</p>	<p>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.</p>
<p>1010 – Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности</p>	<p>Правила аудиторской деятельности «Учет экологических вопросов при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Постановление МФ от 28.09.2004 № 142)</p>	<p>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</p>

		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 аудитором субъекта	Аналогичные правила аудиторской деятельности отсутствуют	Стандарт 2410 устанавливает обязанности аудитора по проведению обзорной проверки промежуточной финансовой информации, а также форму и 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 данных» (Постановление МФ от 18.12.2002 № 38)	Республиканские ПАД разработаны на основе МСА 401 «Аудит в условиях компьютерных информационных систем», 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	Республиканские ПАД разработаны в соответствии с Международным Кодексом этики профессиональных бухгалтеров. В

	аудиторские услуги» (Постановление МФ от 19.12.2007 № 187)	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.
--	--	--

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ