

АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА КАК КОМПОНЕНТ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ

А.А. ШЕМЕТЕВ,
аспирант, Уральская ГСХА

Ключевые слова: *коммерческий банк, аудит, антикризисное управление.*

Необходимым элементом для роста экономики России, в частности, для развития производства и повышения уровня конкурентоспособности отечественных предприятий на внутреннем и внешнем рынках, является увеличение значения и эффективности инвестиционной деятельности. Это, в свою очередь, связано с эффективной деятельностью самих банковских институтов в экономике. Предприятия ни одной сферы народного хозяйства, в том числе АПК, не могут развиваться вне взаимодействия с банковскими институтами. Актуальность проблемы возрастает вследствие низкой рентабельности отечественных банков, многие из которых в настоящее время находятся в кризисном состоянии, а согласно положениям Базельского комитета – и в финансовом состоянии, близком к критическому, что прежде всего связано именно с недостаточной развитостью аудита – контроля за банковской деятельностью. Согласно действующим стандартам МСФО, именно аудит банков является приоритетным показателем финансовой и иной деятельности банка как кредитного института. В задачи аудита банка сегодня прежде всего входит выявление брешей и существенных недочётов в системе бухгалтерского учёта и отчётности банка, в системе управления рисками, прежде всего коммерческими, финансовыми и рисками ликвидности, а также выявление правомерности отнесения прибыли на налоги и полноты уплаты налогов в соответ-

ствии с действующим налоговым законодательством РФ. Именно аудит банковского учреждения является ключевой наукой, регулирующей основную проблему банковской системы – разработку, реализацию, контроль и учёт инвестиционной политики банка как финансового института. Также актуальность проблемы возрастает вследствие массированного вступления более эффективных в финансовой деятельности зарубежных транснациональных и глобальных банков на отечественные рынки финансовых товаров и услуг.

Отрицательное отношение к планированию, принижение его роли, несомненно, являющееся следствием критического отношения к директивно-плановой экономике Советского Союза, в особенности, к неэффективной деятельности централизованной системы распределения, привели к тому, что в стране менее десяти лет назад стал накапливаться и использоваться опыт в обязательном аудите банковских институтов. Это особенно пагубно сказалось на банковской системе России в 90-е гг., когда неэффективная деятельность Банка России, неразработанные стандарты обязательного аудита для банков привели банковскую систему, а вместе с ней и экономику страны в состояние глубочайшего кризиса. Кризис банковской системы особенно пагубно сказался на бывших советских предприятиях-гигантах, в том числе сельскохозяйственных предприятиях-гигантах, которые при ус-



620075, г. Екатеринбург,
ул. Карла Либкнехта, 42;
тел. 8 (343) 371-33-63

лови удачного финансирования и кредитования могли бы перерастаи в транснациональные корпорации, успешно реализующие свою продукцию за рубежом. В сложившейся ситуации наглядно проявилось отсутствие должных теоретических и практических знаний в области эффективного аудита на предприятии у тех, кто наиболее в них заинтересован: у отечественных банков. С переходом к рыночной экономике всё ещё остро ощущается нехватка опыта и теоретических знаний в области именно стратегического аудита банка, хотя, несомненно, практическая часть данного вопроса значительно продвинулась вперёд со времён плановой экономики СССР.

Понятие «банковский аудит» является широким и служит базисом для финансового анализа по системе МСФО. Основной принцип нового стандарта аудита банка МСФО состоит в том, чтобы сделать отчётность выбранного банка прозрачной и лёгкой для финансового анализа Центральным банком России.

Рассмотрение начнётся с аудита активов банка, который начинается с аудиторского анализа денежных средств. На данном этапе аудит заключается в выявлении наличных денежных средств банка, остатков денежных средств на счетах Банка Рос-

**Commercial bank, audit,
crisis management.**

сии за вычетом ставки обязательно-го резерва Банка России (т.н. ставки Альфа), остатков средств на корреспондентских счетах и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации. Важной частью аудита является аудиторский анализ обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ.

Также важной частью аудита является аудиторский анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данный анализ состоит в фактическом выявлении ОФЗ, корпоративных облигаций, облигаций нерезидентов и корпоративных акций. Кроме того, важной частью аудита активов является аудиторский анализ средств, находящихся в других банках. Здесь всё многообразие банков в банковской системе, согласно международному стандарту банковского аудита, принято подразделять на Банк России, крупнейшие 20 банков РФ и прочие банки.

Также аудит по международным стандартам выделяет суммы кредитов и дебиторской задолженности. Данный анализ состоит из выявления сумм кредитов физическим лицам, сумм ипотечных кредитов, сумм дебиторской задолженности (по покупке недвижимости, по покупке ценных бумаг, по факторингу), корпоративных кредитов, кредитов малому бизнесу. Разделение здесь идёт по всем основным сферам деятельности: торговля, услуги, производство, финансовые услуги, разработка программного обеспечения, строительство, деятельность по организации отдыха и спорта, резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Плюс обязательно аудиторю следует выявить всех крупных заёмщиков банка и суммы их задолженности банку.

Важной частью банковского аудита является аудиторский анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В данном случае в задачи аудита входит выявление сумм векселей и прочих коммерческих ценных бумаг. Векселя для целей аудиторского анализа подразделяются на текущие и необесцененные, текущие и индивидуально обесцененные, суммы резерва под обесценение векселей, стоимости имеющих коммерческих акций и долей, стоимости имеющих корпоративных облигаций, суммы резерва под обесценение финансовых активов.

Следующим компонентом аудита кредитной организации является аудиторский анализ прочих активов.

Как всегда, при рассмотрении аудита всего, что относится к так называемому прочему, нужно дать определение прочему. В двух словах прочие активы – это «всякая всячина». Сюда относят буквально всё остальное, не учтённое в балансе, вклю-

чая и ошибки бухгалтерского учёта. В классическом виде аудит прочих активов банка состоит из авансовых платежей по хозяйственным операциям, сумм операций с ценными бумагами, наращенных доходов, расчётов по платёжным картам, расчётов по конверсионным операциям, сумм предоплаты по налогам, действительно «прочих» прочих активов и резерва под обесценение прочих активов.

Важным элементом аудиторского анализа является аудиторский анализ средств в других банках. В рамках данного аудиторского анализа принято выделять две категории средств: очень срочные и текущей срочности. Соответственно, в стандарте аудита это выглядит следующим образом: корреспондентские счета других банков, текущие срочные кредиты и депозиты других банков.

Вторым важным компонентом аудита обязательств кредитной организации является аудиторский анализ средств клиентов. Так же, как аудиторский анализ кредитов и дебиторской задолженности является ключевым при аудите активов банка, и аудиторский анализ средств клиентов является ключевым при аудите обязательств банка. Все счета в рамках данного анализа подразделяются на текущие счета и срочные счета. Стандарт аудита прописывает здесь три основных лица, держащих свои средства в банке. В трёх словах это государство и некоммерческие предприятия и организации, коммерческий сектор (юридические лица и ИП – с 2008 г.) и физические лица – все граждане Российской Федерации, действующие от своего имени или по поручительству (не от имени предприятий или государственных структур). Итак, в аудиторском анализе средств клиентов выделяют государственные и общественные организации (текущие счета, срочные счета), прочих юридических лиц (текущие счета, срочные счета) и физических лиц (текущие счета, срочные счета).

Следующим важным этапом аудита является аудиторский анализ выпущенных долговых ценных бумаг. К выпущенным долговому ценным бумагам относятся выпущенные банком акции и облигации.

Также важным компонентом является аудиторский анализ прочих заёмных средств. В рамках данного анализа выделяют субординированные депозиты и обязательства по финансовой аренде. Субординированный депозит – это средства от крупных компаний, полученные на 5 лет и более с ежемесячным начислением и ежемесячной выплатой процентов по депозитам.

Заключительным этапом аудита обязательств для целей исследования является аудиторский анализ прочих обязательств. Понятие «про-

чие» здесь то же самое, что и при аудите активов банка. В обязательствах понятие «прочие» также включает в себя «всякую всячину», в том числе ошибки ведения бухгалтерского учёта.

В классическом виде аудит прочих обязательств банка состоит из сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, сумм наращенных расходов по выплате вознаграждения персоналу, сумм кредиторской задолженности по платёжным картам, сумм налога к уплате, сумм кредиторской задолженности, сумм оценочных обязательств, сумм дивидендов к уплате, сумм расчётов по конверсионным операциям и прочего.

Третьим важным элементом является обязательный аудит собственного капитала банка. В рамках аудита собственного капитала банка выделяют уставный капитал, фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств, нераспределённую прибыль.

Четвёртым важным элементом является обязательный аудит отчёта о прибылях и убытках банка. Первым этапом данного анализа является аудиторский анализ процентных доходов банка. В рамках аудиторского анализа выделяют несколько типов процентных доходов банка: доходы от предоставления кредитов; финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; доходы от средств в других банках; корреспондентские счета в других банках; финансовые активы, имеющие в наличии для продажи. Вторым этапом является аудиторский анализ процентных расходов банка. В рамках аудиторского анализа выделяют несколько типов процентных расходов банка: срочные вклады физических лиц, срочные депозиты банков, выпущенные долговые ценные бумаги (это только векселя банка), срочные депозиты юридических лиц, прочие заёмные средства, расчётные счета, корреспондентские счета других банков. Сумма процентных доходов за вычетом процентных расходов, выявленных в ходе обязательной аудиторской проверки, составляет чистые процентные доходы банка. После определения аудиторской организацией базы чистых процентных доходов банка следует выявить общую сумму резерва под обесценение статей чистых процентных доходов и чистых процентных расходов.

Следующим важным элементом аудита является аудиторский анализ доходов и расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К финансовым активам относятся только финансовые инструмен-

ты: ценные бумаги и производные финансовые инструменты. Результатом коммерческих операций с финансовыми активами выступает прибыль или убыток, поскольку оперируя с ценными бумагами, мы можем и потерять определённую сумму средств. Наибольшая сумма убытков для банка всегда приходится на государственные облигации (как Российской Федерации, так и иностранных государств). В рамках обязательной аудиторской проверки аудитор необходимо выявить наличие и текущий доход-расход по операциям с ценными бумагами. Для аудиторского анализа все финансовые активы классифицируются и группируются по следующим категориям: государственные облигации Российской Федерации; корпоративные облигации; долговые облигации иностранных государств; долевые ценные бумаги, не имеющие котировки на рынке; долевые ценные бумаги, имеющие котировку на рынке; производные финансовые инструменты.

Следующим важным элементом является аудиторский анализ некоторых других доходов и расходов, определяемых в ходе аудиторской проверки. Сюда относятся доходы и расходы, которые банк несёт всегда вследствие специфики банковской деятельности: держания части средств в иностранной валюте, постоянно проводимой переоценки иностранной валюты и от операций с прочими финансовыми активами, а также доходы по дивидендам. Сюда в рамках настоящей работы были отнесены доходы-расходы по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи; доходы-расходы по операциям с иностранной валютой; доходы-расходы по переоценке имеющейся иностранной валюты; доходы по дивидендам.

Следующим важным этапом является учёт, анализ и аудит комиссионных доходов банка. Комиссионные доходы – это доходы от банковских комиссий. Банковская комиссия – это обязательный денежный платёж, совершаемый экономическим субъектом банку с целью проведения банком определённой операции. В рамках аудиторского анализа при ежегодном обязательном внешнем аудите необходимо выявить следующие комиссионные доходы: комиссия по кассовым операциям; комиссия по расчётным операциям; комиссия по операциям с банковскими картами; единовременные комиссии при выдаче кредитов; комиссия за аренду индивидуальных банковских сейфов; комиссия за ин-

кассацию; комиссия по выданным гарантиям; прочие комиссии, приносящие доход банку.

Следующим важным этапом является учёт, анализ и аудит комиссионных расходов банка. Задачи обязательного внешнего аудита здесь сводятся к выявлению и учёту всех расходных операций, связанных с несением комиссионных потерь. В рамках аудиторского анализа необходимо выявить следующие комиссионные расходы: комиссия по операциям с банковскими картами, комиссия по кассовым операциям, комиссия по операциям выдачи векселей, комиссия по расчётным операциям, прочее.

Также важным этапом является учёт, анализ и аудит прочих операционных доходов банка. Все прочие доходы банка классифицируются аудитором по следующим категориям: штрафы, полученные по кредитным операциям; доходы от уступки права требования по договорам долевого участия; доходы от реализации бланков; возмещение от клиентов произведённых расходов; доходы в виде выплат, связанные со страхованием имущества; сдача имущества в аренду; прочее. Сумма доходов за разницей расходов, выявленных в ходе обязательной аудиторской проверки банка, составляет чистый доход банка.

Следующим важным этапом является учёт, анализ и аудит операционных расходов банка. Операционные расходы – это расходы, возникающие вследствие нормального функционирования банка как коммерческой организации: затраты на персонал, амортизация ОС, аренда, купля/продажа имущества, командировочные расходы и прочее. В рамках ежегодной обязательной аудиторской проверки в банке все операционные расходы классифицируются на следующие элементы: затраты на персонал; прочие расходы, относящиеся к основным средствам; профессиональные услуги; амортизация основных средств; арендная плата; реклама и маркетинг; расходы по приобретению права пользования лицензионными программными продуктами; прочие налоги (за исключением налога на прибыль); уплаченные страховые взносы в фонд страхования вкладов; расходы по приобретению имущества (кроме основных средств); командировочные и представительские расходы; штрафы, судебные издержки, госпошлина; административные расходы; прочее. Затем из суммы чистых доходов вычитается сумма опе-

рационных расходов, чтобы определить операционную прибыль банка (прибыль до налогообложения). Если из операционной прибыли банка вычесть расходы по налогу на прибыль, то получится чистая прибыль банка. Также важным элементом является обязательный аудит налогооблагаемой базы банка, который, однако, выходит за рамки настоящей статьи.

В результате проведённых исследований автором сделаны следующие выводы и предложения.

Для решения одной из важнейших задач, стоящих перед российскими банками на современном этапе их развития – максимизации эффективности их деятельности, – целесообразно проведение обязательного внешнего аудита квалифицированным аудитором. Данная проверка обладает двухсторонним действием. Во-первых, она позволяет сделать бухгалтерскую отчётность банка прозрачной, во-вторых – выявить слабые места и ошибки учёта в функционировании банка и своевременно их ликвидировать.

Высокая степень риска, присущая многим современным отечественным банкам, обуславливает первостепенное значение применения механизмов защиты от рисков. Наиболее сложными для управления являются риски макросред предприятия в государствах размещения их активов. Данные риски требуют проведения непрерывного анализа на всех уровнях функционирования банка и оперативного реагирования на возникающие изменения. Решающую роль в принятии управленческих решений здесь играет аудит банковских рисков и ежепериодное проведение т.н. шокового контроля (стресс-тестирования) с целью выявить готовность банка принять резкое кризисное изменение макросреды.

Эффективный менеджмент в банке базируется на данных проведённых аудиторских проверок, обеспечивающих высокую степень достоверности прогнозов.

Изложенные в настоящей работе принципы, механизмы и методы аудита банков позволяют получить достоверные и полные данные текущего финансового состояния банка, что крайне важно при выработке и реализации антикризисных программ. В целом аудиторский контроль, проводимый в соответствии с мировыми стандартами, позволяет повысить эффективность оценки деятельности отечественных банков на 42%, инвестиционную привлекательность отечественных банков – на 37%.

Литература

1. Об обязательных нормативах банков : инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16 янв. 2004 г. ; Об оценке экономического положения банков : указание ЦБ РФ № 2005-У от 30 апр. 2008 г.
2. Об оценке экономического положения банков : указание ЦБ РФ № 2005-У от 30 апр. 2008 г.
3. The First Council Directive #77/780/EEC of 12 Dec. 1977 on the coordination of laws, regulations and administrative provisions relating to the taking up and pursuit of business of credit institutions.